

УДК 336:69.003
ББК 65.053+38
А 64

*Затверджено до друку Вченою радою Української академії наук
(протокол № 2017/9 від 13.11.2017 року)*

Рецензенти:

Лівінський Олександр Михайлович, доктор технічних наук, перший віце-президент Української академії наук;

Снісаренко Володимир Іванович, доктор технічних наук, академік Української академії наук.

А 64 **Аналіз фінансового стану будівельної організації:** [монографія] / С. С. Савенко, В. І. Савенко, С. І. Доценко, О. Ю. Чертков, С. П. Пальчик, І. А. Шатрова, Д. Я. Кислюк, Ю. В. Орлик, І. І. Бондар. – Київ: Центр учбової літератури, 2017. – 96 с.

ISBN 978-611-01-1107-2

У сучасних економічних умовах діяльність кожного господарського суб'єкта, у тому числі будівельних організацій, є предметом уваги великого кола учасників ринкових відносин, зацікавлених у результатах його функціонування. Щоб забезпечувати виживання підприємства в сучасних умовах, управлінському персоналу необхідно насамперед, уміти реально оцінювати фінансові стани як свого підприємства, так і існуючих потенційних конкурентів.

Фінансовий стан — найважливіша характеристика економічної діяльності підприємства. Вона визначає конкурентоспроможність, потенціал у діловому співробітництві, оцінює, в якому ступені гарантовані економічні інтереси самого підприємства та його партнерів у фінансовому і виробничому відношенні. Однак, одного вміння реально оцінювати фінансовий стан недостатньо для успішного функціонування підприємства та досягнення ним поставленої мети.

Конкурентоспроможність підприємству може забезпечити лише правильне управління рухом фінансових ресурсів і капіталу, що знаходяться в його розпорядженні.

Однією зі складових частин економічної науки є фінансовий аналіз, що базується на даних бухгалтерського обліку й імовірнісних оцінках (розрахунках) майбутніх факторів господарського життя. У зв'язку з цим бухгалтерська звітність стає інформаційною основою подальших аналітичних розрахунків, необхідних для прийняття управлінських рішень.

Рішення фінансового характеру точні настільки, наскільки вірогідна й об'єктивна інформаційна база.

Отже, успішне фінансове управління спрямоване на:

- виживання підприємства в умовах конкурентної боротьби;
- запобігання банкрутства та великих фінансових невдач;
- лідерство в боротьбі з конкурентами;
- прийнятні темпи зростання економічного потенціалу підприємства;
- зростання обсягів виробництва та реалізації;
- максимізацію прибутку;
- мінімізацію витрат;
- забезпечення рентабельної роботи підприємства.

© С. С. Савенко, В. І. Савенко, С. І. Доценко, О. Ю. Чертков, С. П. Пальчик, І. А. Шатрова, Д. Я. Кислюк, Ю. В. Орлик, І. І. Бондар, 2017.
© Видавництво «Центр учбової літератури», 2017.

НАУКОВЕ ВИДАННЯ

С. С. Савенко, В. І. Савенко, С. І. Доценко,
О. Ю. Чертков, С. П. Пальчик, І. А. Шатрова,
Д. Я. Кислюк, Ю. В. Орлик, І. І. Бондар

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ БУДІВЕЛЬНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ

МОНОГРАФІЯ

Під загальною редакцією
Лівінського О. М., Алекберова М. Б.,
Беленкової О. Ю., Савенка В. І., Савенка С. С.

Підписано до друку 12.12.2017 р. Формат 60x84 1/16.
Друк лазерний. Папір офсетний. Гарнітура Times New Roman.
Ум. друк. арк. 6. Тираж 300 прим.

ТОВ «Центр учбової літератури»
вул. Лаврська, 20 м. Київ

Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до державного реєстру видавців,
виготівників і розповсюджувачів видавничої продукції
ДК № 2458 від 30.03.2006 р.

Наведені необхідні техніко-економічні розрахунки щодо доходності інвестиційних проектів, розраховані умовні приклади за варіантами. По валютних операціях наведені приклади визначення курсу валют різних країн.

У розділі «Оптимізація управління фінансами підприємства на основі аналізу показників» наведені методи розрахунку фінансового та виробничого важеля, порогу рентабельності та запасу фінансової міцності.

З М І С Т

ПЕРЕДМОВА	5
---------------------	---

Розділ 1.

Сутність і теоретичні аспекти фінансового аналізу роботи підприємств	7
---	----------

1.1. Предмет і методи фінансового аналізу, його роль в управлінні фінансовими ресурсами	7
1.2. Значення фінансового аналізу в сучасних умовах	12
1.3. Формування фінансових результатів діяльності підприємства	17
1.4. Система показників, які характеризують фінансовий стан підприємства	21

Розділ 2.

Аналіз фінансового стану підприємства на прикладі спеціального ремонтно-будівельного управління «Діамант»	38
--	-----------

2.1. Характеристика підприємства та основні техніко-економічні показники його роботи	38
2.2. Аналіз структури вартості майна підприємства та коштів, які були вкладені в нього.	41
2.3. Оцінка ліквідності та платоспроможності підприємства	50
2.4. Аналіз структури капіталу та фінансової стійкості	55
2.5. Аналіз рентабельності	58

Розділ 3.

Фінансові розрахунки	69
3.1. Оцінка ділової активності будівельної фірми.	69
3.2 Моніторинг проведення аналізу фінансово-економічного стану фірми	79
3.3 Моніторинг проведення фінансово-економічного стану фірми	85
3.4 Оптимізація управління фінансами підприємства на основі аналізу показників	88
ВИСНОВКИ	92

резерви, тому що зміна швидкості обороту не відбиває підвищення виробничо-технічного потенціалу підприємства.

Проведений аналіз також показав, що прибутковість власного капіталу знизилася в звітному році. Це викликало зменшення віддачі з кожної гривні вкладених коштів за минулий рік. Наочною є тенденція до зниження фінансової стійкості підприємства. Тому для стабілізації фінансового стану підприємства хоча б до рівня минулих років пропонується провести такі заходи:

- необхідно в першу чергу змінити ставлення до управління виробництвом; переглянути цілі і стратегію підприємства.
- освоювати нові методи та техніку управління;
- удосконалити оргструктуру і ділову культуру управління;
- самовдосконалюватися та навчати персонал;
- удосконалювати кадрову політику;
- продумувати та ретельно планувати політику ціноутворення;
- знаходити резерви зі зниження витрат на виробництво;
- активно займатися плануванням та прогнозуванням управління фінансами підприємства.

Підприємства є основними суб'єктами господарювання і формують основу економічного потенціалу держави. Чим більш прибутковою є фірма, тим більш стабільний її дохід, тим значнішим стає її внесок у соціальну сферу держави, в її економічний потенціал, тим краще живуть люди, що працюють на такому підприємстві.

У наступних розділах розглянуті методи розрахунку техніко-економічних показників за депозитними, банківськими операціями. Наведено приклади розрахунків в умовах інфляції та показана доходність кредитів з урахуванням сплати комісійних.

Розглянуті питання здійснення операцій з грошовими зобов'язаннями. Наведений розрахунок прибутковості операцій з грошовими зобов'язаннями. Досліджені операції з цінними паперами. Наведені приклади розрахунків доходу по акціях і облігаціях, а також при операціях з опціонами.