

## Список використаних джерел

1. Управління бізнесом у світі хаосу. URL: <https://pgrow.com.ua/blog/vladimir-zaharchenko/upravlinnya-biznesom-u-sviti-haosu> (дата звернення: 24.11.2022 р.).
2. Тендітна та неспокійна епоха: як технології змінюють світ і як бути до цього готовим. URL: <https://highload.today/uk/blogs/tenditna-ta-nespokijna-epoha-yak-tehnologiyi-zminyuyut-svit-i-yak-buti-do-tsogo-gotovim/> (дата звернення: 24.11.2022 р.).
3. Що таке Soft skills (софт скіл)? URL: [h https://simplex.ua/ua/articles/soft-skills](https://simplex.ua/ua/articles/soft-skills) (дата звернення: 24.11.2022 р.).
4. Белей С., Корженівська Н. Навички (SKILLS) та їх значення для досягнення успіху в новій бізнес-реальності. Формування стратегії соціально-економічного розвитку підприємницьких структур в Україні: Мат. VIII Всеукраїн. наук.-практ. конф. (24-26 листоп. 2022 р., м. Львів) / упоряд. А. М. Штангре. Львів: Укр.акад. друкарства, 2022. С. 16-18.

**Дарина ВАСЯНОВИЧ**,  
здобувач вищої освіти освітнього ступеню «Магістр»,  
спеціальність «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність»,  
Науковий керівник: **Катерина ВОЛОЩУК**,  
д-р. екон. наук, професор кафедри економіки,  
підприємництва, торгівлі та біржової діяльності  
Заклад вищої освіти «Подільський державний університет»,  
м. Кам'янець-Подільський

## ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ТА ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМТВА

За основу дослідження взято сільськогосподарський виробничий кооператив «Летава». Для утримання стабільної тенденції розвитку фінансово-

господарської діяльності підприємства в умовах постійного загострення конкурентної боротьби необхідно достовірно оцінювати фінансовий стан підприємства.

Фінансовий стан підприємства характеризує забезпеченість власними оборотними коштами, оптимальне співвідношення запасів товарно-матеріальних цінностей з потребами виробництва, а також своєчасне проведення розрахункових операцій і платоспроможність.

Оцінка фінансового стану підприємства показує в яких конкретних напрямках потрібно вести цю роботу. Відповідно до цього результати аналізу надають відповідь на питання, які існують найважливіші способи поліпшення фінансового стану підприємства в конкретний період його діяльності.

Аналіз фінансового стану сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» розпочнемо з показників ліквідності цього підприємства.

Ліквідність підприємства – це його здатність швидко продати активи й одержати гроші для оплати своїх зобов'язань. Ліквідність підприємства характеризується співвідношенням величини його високоліквідних активів (грошові кошти, ринкові цінні папери, дебіторська заборгованість) і короткострокової заборгованості.

Аналізуючи ліквідність, доцільно оцінити не тільки поточні суми ліквідних активів, а й майбутні зміни ліквідності.

Аналіз показників ліквідності містить в собі такі показники: загальний коефіцієнт ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності та інші.

Коефіцієнт поточної ліквідності (**коефіцієнт загальної ліквідності, коефіцієнт покриття**) – показує скільки грошових одиниць поточних (оборотних) активів підприємства припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань.

**Коефіцієнт швидкої ліквідності** – показує на скільки можливо буде погасити поточні зобов'язання, якщо положення стане дійсно критичним, при

цьому виходять із припущення, що товарно-матеріальні запаси взагалі не мають ніякої ліквідаційної вартості.

**Коефіцієнт абсолютної ліквідності** (коефіцієнт платоспроможності) – відображає покриття поточних зобов'язань найбільш ліквідними активами. Він показує яка частина короткострокових позикових зобов'язань може бути при необхідності погашена негайно.

Можна зробити висновок, що зростання всіх показників ліквідності сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» в 2020 році відбулося в середньому до 1 %, але коефіцієнт абсолютної ліквідності зазнав зниження на 0,2 %, що не є критичним значенням.

Продовжуючи аналіз фінансового стану сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» варто зупинитися на складу та динаміці власного капіталу.

Структура і динаміка власного капіталу підприємства характеризує його фінансовий стан. Власний капітал є одним із найістотніших і найважливіших фінансових показників, оскільки виконує такі функції: кредитоспроможності, довгострокового фінансування, самостійності, фінансування ризику, тощо.

Стан і тенденції власного капіталу характеризують ліквідність і фінансову стійкість підприємства, що потребує ретельного аналізу змін у структурі власного капіталу, оцінити прогресивності його руху.

**Власний капітал** – це власні джерела фінансування підприємств, які без визначення строку повернення внесені його засновниками (учасниками), або залишені ними на підприємстві із чистого прибутку.

Формується власний капітал за рахунок внесків грошових коштів засновниками (власниками) підприємства, або інших активів, за рахунок суми прибутку, що залишаються на підприємстві.

Впливає на власний капітал багато факторів, в тому числі дооцінка необоротних активів, сума дарчого капіталу, виробнича, маркетингова та фінансова діяльність підприємства.

Можна зробити висновок, що відбулося збільшення статутного капіталу в 2020 році, порівняно з 2018 роком на 2000 тис. грн., що не є великою сумою, проте певний вплив та фінансовий стан все ж таки має, додатковий капітал вагомих змін не зазнав, а нерозподілений прибуток зменшився на 9440 тисяч гривень.

Отже, структура та динаміка власного капіталу сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» в 2020 році не зазнала суттєвих змін, порівняно з 2018 роком.

Наступним етапом аналізу фінансового стану підприємства є склад і структура позикових коштів та аналіз складу, структури і динаміки поточних зобов'язань сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава».

Позиковий капітал – кошти, які залучаються для фінансування, розвитку підприємства на поворотній основі.

Позиковий капітал, що використовується підприємством, характеризує в сукупності обсяг його фінансових зобов'язань. Зобов'язання характеризують заборгованість підприємства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується призведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.

Позиковий капітал складається з фінансових кредитів, облігаційних позик, авансів отриманих від покупців (замовників), та іншої кредиторської заборгованості, у вигляді відстрочених платежів постачальникам і підрядникам, векселів виданих, заборгованості за виплатами заробітної плати, тощо.

Тепер детальніше проаналізуємо склад, структуру та динаміку поточних зобов'язань сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава», які також мають суттєвий вплив на фінансовий стан підприємства в цілому.

Поточні зобов'язання – зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу підприємства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу.

До показників залученого капіталу відносяться: кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання з бюджетом, зі страхування, з оплати праці та інші.

Кредиторська заборгованість сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» за товари, роботи та послуги в 2020 році, порівняно з 2018 роком зростає на 11,4 %, що не є хорошим явищем для фінансового стану цього підприємства.

Поточні зобов'язання в 2020 році, порівняно з 2018 роком особливого зростання не зазнали, найбільша частка зростання припала на поточні зобов'язання з оплати праці, а найменша з бюджетом -0,8 %.

Отже, проаналізувавши фінансовий стан сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» можна зробити наступні висновки:

1. Коефіцієнти ліквідності за три роки не зазнали суттєвих змін, відбулося збільшення лише до 1 %.

2. Власний капітал та джерела його формування в загальному зменшились на 7440 тис. гривень.

3. Залучений капітал збільшився на 60 %, що дало поштовх для економічного зростання підприємства.

4. Поточні зобов'язання мають відсоток до збільшення, але він не є критичним, і на економічний стан підприємства поганого впливу не надають.

Тому, згідно всіх показників аналізу фінансового стану сільськогосподарського виробничого кооперативу «Летава» в 2020 році підприємство розвивається трішки стрімкіше, ніж в 2018 році, але все ж таки деякі показники та діяльність необхідно покращити.

### **Список використаних джерел**

1. Седова, Є. І. Сучасне розуміння оцінки фінансового стану підприємства: предмет, методи, цілі, підходи / Є. І. Седова, А. В. Чечуліна // Вісник Університету. 2016. № 6. С. 136-142.

2. Файзуллина, А. А. Дослідження підходів комплексної оцінки фінансового стану підприємства / А. А. Файзуллина // Молодий вчений. 2016. № 19. С. 537-542.

3. Мец В. О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства: навч. посібник. Київ: КНЕУ, 2013. 132 с.

4. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств. 2-ге вид. К.: ТОВ «Знання», 2011. 378 с.

**Юрій КОВАЛЬЧУК,**  
студент 1 курсу ОС «Бакалавр»  
спеціальності «Готельно-ресторанна справа»  
Науковий керівник: **Ольга ОЛІЙНИК,**  
канд. екон. наук, доцент кафедри туризму та  
готельно-ресторанної справи  
Кам'янець-Подільського національного  
університету імені Івана Огієнка  
м. Кам'янець-Подільський

## **ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ГОТЕЛЬНО-РЕСТОРАННОГО ПІДПРИЄМСТВА В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

Розвиток готельно-ресторанного підприємства в Україні є наслідком низки передумов, таких як становлення ринкової економіки і як результат – розширення форм власності, в тому числі в сфері обслуговування. Таким чином, підприємства готельно-ресторанного бізнесу на Україні в період незалежності України почали швидко розвиватися, при чому різними шляхами.

Науковці України проаналізувавши дану ситуацію прийшли до думки, що розвиток готельно-ресторанного підприємства в Україні не відносився до пріоритетів розвитку країни [1, 3]. Держава не мала систематизованого впливу на розвиток даного сектору економіки і тому, як наслідок розвиток відбувався: по-перше, хаотично; по-друге без підготовлених кадрів; по-третє, без