

Sviatoslav Ralets, Postgraduate Student
Lviv Polytechnic National University
Lviv, Ukraine

Oksana Kurylo, PhD in Economics, Associate Professor
Lviv Polytechnic National University
Lviv, Ukraine

DOI: <https://doi.org/10.30525/978-9934-26-417-7-21>

FINANCIAL POTENTIAL OF THE ENTERPRISE – DEFINITION AND EVALUATION

ФІНАНСОВИЙ ПОТЕНЦІАЛ ПІДПРИЄМСТВА – ВИЗНАЧЕННЯ ТА ОЦІНЮВАННЯ

Поняття фінансового потенціалу було досліджено значною кількістю науковців, проте підходи до трактування цього поняття різняться в залежності від автора. Загальноприйняте визначення фінансового потенціалу підприємства звучить наступним чином: фінансовий потенціал підприємства – це сукупність можливостей та ресурсів, які можуть бути використані компанією для досягнення своїх фінансових цілей. Цей термін вказує на здатність підприємства генерувати та використовувати фінансові ресурси для забезпечення стабільності, розвитку та конкурентоспроможності [1, с. 137].

Розкриття змісту даного визначення може варіюватися в залежності від основних нюансів та підходу дослідження. В таблиці 1 представлено основні трактування даного поняття.

Як показує таблиця 1, зміст поняття фінансового потенціалу підприємства є однаковим, проте відрізняються акценти щодо головних аспектів. Можна виділити такі складові фінансового потенціалу підприємства: фінансові ресурси, фінансова стабільність, фінансові здібності та навички управління, ринковий капітал, прибутковість та ліквідність [6, с. 114].

На нашу думку, незважаючи на пов'язаність вищенаведених складових фінансового потенціалу підприємства, першочерговим завданням є забезпечення фінансової стабільності діяльності підприємства, як підґрунтя для подальшого різнопланового розвитку, в залежності від цілей та можливостей.

Таблиця 1

Визначення поняття фінансовий потенціал підприємства

Автор	Визначення
Семенов Г.А. [1, с. 137]	Фінансовий потенціал підприємства – це сукупність фінансових ресурсів, засобів та можливостей, які підприємство може використовувати для досягнення своїх стратегічних та операційних цілей. Це включає в себе капітал, прибутковість, ліквідність та ефективність використання грошових потоків.
Стецюк П.А. [2, с.12]	Фінансовий потенціал – сукупність фінансових ресурсів, з приводу яких на підприємстві виникають відповідні організаційно-економічні відносини, які в кінцевому рахунку спрямовані на забезпечення його високоефективного та прибуткового функціонування.
Гузенко Т.С. [3, с. 25]	Фінансовий потенціал – це сукупність фінансових ресурсів, спрямованих на реалізацію і нарощування економічного потенціалу з метою максимізації прибутку.
Погорелов Ю.А. [4, с. 298]	Фінансовий потенціал – сукупність фінансових ресурсів, що беруть участь у виробничо-господарській діяльності; він характеризується можливістю їх залучення для фінансування майбутньої діяльності і певних стратегічних напрямів розвитку підприємства.
Кирилова Л.І. [5, с. 298]	Фінансовий потенціал створює фундамент для трансформації наявного у підприємства ресурсного потенціалу в конкретні результати господарської діяльності підприємства.

Джерело: сформовано автором на основі [1; 2; 3; 4; 5]

Зважаючи на таку номенклатуру складових фінансового потенціалу підприємства, важливим є можливість оцінювання даного поняття. Оцінка фінансового потенціалу підприємства є важливим завданням при здійсненні стратегічного управління та прийняття рішень. Існує кілька підходів які дозволяють оцінити фінансовий потенціал підприємства. Основними з них є:

- Фінансовий аналіз – дослідження фінансового стану підприємства шляхом аналізу фінансових показників, сформованих на основі його фінансових звітів;

- SWOT-аналіз – полягає у визначенні сильних і слабких сторін, можливостей та загроз, що впливають на фінансовий потенціал підприємства;

- Метод рейтингів – при використанні методу рейтингів визначаються ключові показники фінансового стану, кожен з них оцінюється за певною шкалою;

– Порівняльний аналіз – порівняння фінансового потенціалу підприємства з конкурентами або із середньогалузевими показниками;

– Прогнозування – аналіз трендів та прогнозування майбутнього фінансового стану може бути важливим компонентом оцінки фінансового потенціалу.

Кожен з цих підходів може бути використаний окремо або в комбінації з іншими для отримання більш повного розуміння фінансового потенціалу підприємства [7, с. 106].

Дослідження питань фінансового потенціалу має велику актуальність і важливість у сучасному бізнес-середовищі з кількох причин:

1. Стратегічне управління: Дослідження дозволяє визначити оптимальний розподіл ресурсів і фінансових можливостей для досягнення стратегічних цілей.

2. Ризик-менеджмент: Розуміння фінансового потенціалу дозволяє ефективно керувати ризиками та приймати обґрунтовані фінансові рішення в умовах невизначеності та змін на ринку.

3. Інвестиційна привабливість: Дослідження фінансового потенціалу та покращення певних показників, при необхідності та можливості, робить підприємство більш привабливим для інвесторів, оскільки вони оцінюють його стійкість, прибутковість та перспективи.

4. Фінансова стійкість: Здатність підприємства витримувати фінансові труднощі стає дедалі важливішою у нестабільних умовах економічного середовища.

5. Ефективність управління ресурсами: Дослідження фінансового потенціалу допомагає підприємствам оптимізувати використання своїх фінансових ресурсів та підвищувати ефективність управління грошовими потоками.

6. Глобалізація і конкурентоспроможність: У міжнародному бізнес-середовищі фінансовий потенціал визначає конкурентоспроможність підприємства на світовому ринку.

7. Інновації та розвиток: Дослідження фінансового потенціалу дозволяє визначити можливості для інновацій та розвитку, забезпечуючи сталий розвиток підприємства.

Розуміння фінансового потенціалу допомагає підприємствам використовувати свої фінансові ресурси максимально ефективно, щоб досягти стабільності, забезпечити зростання та залишатися

конкурентоспроможними в сучасному глобальному бізнес-середовищі [8, с. 122].

Література:

1. Семенов Г.А., Яровская О.В. Діагностика фінансово-економічного стану підприємства. *Вісник економічної науки України*. 2011. № 1. С. 137–141.
2. Стецюк П.А. Методичні аспекти оцінки фінансового потенціалу сільськогосподарських підприємств. *Вісник Сумського аграрного національного університету*. 2012. № 1. С. 11–17.
3. Гузенко Т.С. Фінансовий потенціал розвитку сільськогосподарських підприємств. *Вісник Сумського національного аграрного університету. Сер.: Фінанси і кредит*. 2015. № 1. С. 25–28.
4. Мойсеєнко І. П. Аналіз фінансового потенціалу підприємства. *Науковий вісник*. 2016. № 5. С. 201–206.
5. Кирилова Л.І., Тодорова Д.Д. Фінансовий потенціал підприємства та його складові. *Всеукраїнський науково-виробничий журнал*. 2013. № 2. С. 298–301.
6. Левченко Н.М. Фінансовий потенціал підприємства: сутність та підходи до діагностики. *Інвестиції: практика та досвід. Економіка*. 2012. № 2. С. 114–117.
7. Маринич І.А., Дзіковський І. І. Сучасні підходи до діагностики фінансового потенціалу підприємства. *Науковий вісник*. Київ : НЛТУ України, 2013. Вип. 20. С. 105–108.
8. Маслак О.І. Особливості оцінювання економічного потенціалу підприємства в умовах циклічних коливань. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2013. № 1. С. 121–127.