Сидоренко-Мельник Ганна Миколаївна, доцент, к. е. н.

ORCID: 0000-0002-5461-0096

Пастернак Вікторія Олександрівна,

ЗДВО ступеня магістра

Полтавський університет економіки і торгівлі,

 м. Полтава, Україна

**МОНІТОРИНГ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ ЯК ОДИН З ГОЛОВНИХ ЕЛЕМЕНТІВ УПРАВЛІНСЬКОГО ЦИКЛУ**

В сьогоднішніх реаліях найважливішою характеристикою будь-якого підприємства є його фінансове становище, яке характеризує його конкурентоспроможність серед інших суб’єктів господарювання та власний потенціал реалізації своїх економічних інтересів. Для визначення рівня фінансового стану та пошуку резервів усунення недоліків в діяльності підприємства найбільш ефективним засобом виступає моніторинг.

Важливе значення у розвитку систем моніторингу, які беруть участь в управлінських циклах суб’єктів господарювання, здійснили такі українські науковці: Н.П. Борецька Н.П., Д.І. Півторак [1], М.С. Татар, О.В. Дзюбенко, Н.С. Остроушкіна [3]. Вони обґрунтовують доцільність моніторингу як сегменту і бачать його важливою складовою економічного аналізу та діагностики. Деякі з них розглядають як функцію контролю та систему інформаційного забезпечення, які спрямовані на реалізацію ефективних управлінських рішень.

Взагалі термін «моніторинг» походить від англійської – «стеження», тобто означає здійснення заходів із забезпечення систематичного спостереження за станом та тенденціями розвитку певних процесів та передбачає оцінювання та втілення отриманих економічних результатів, що призводить до прийняття ефективних та оптимальних управлінських рішень керівництвом задля покращення фінансового стану.

Моніторинг як важливий етап управлінського циклу має широкий перелік підходів до визначення. Існуючі підходи до визначення «моніторингу» можна розглядати з юридичної та економічної точки зору (рис.1), такий же висновок робить і Царук Д.С.[4,С. 43-46]:

Юридичний підхід

Економічний підхід

комплекс заходів, які проводяться суб’єктами фінансового моніторингу, з метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, що одержані злочинним шляхом, або у сфері фінансування тероризму, що включають здійснення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу

Метод поточного контролю (Кушнір Н. Б., Терещенко О. О., Шмиголь Н. М., Антонюк А. А., Кириленко  Л. В.).

Елемент управління (Мойсеєнко І. П.,)

Захід, який спрямований на здійснення постійного спостереження (Плікус І.Й., Кравчук А.О., Карабанов О.В., Одинцов Б. Е.)

Основні підходи до визначення «моніторингу»

система комплексного та систематичного оперативного аналізу фінансового стану підприємства за допомогою різних методів та комплексів показників, на основі якого в результаті можна здійснити прогнозування з урахуванням факторів навколишнього, зовнішнього та внутрішнього середовища

Рисунок 1. – Підходи до визначення дефініції «моніторинг фінансового стану» [авторська розробка]

Проте, на нашу думку, моніторинг управління фінансовим станом – це система комплексного та систематичного оперативного аналізу фінансового стану підприємства за допомогою різних методів та комплексів показників, на основі якого в результаті можна здійснити прогнозування з урахуванням факторів зовнішнього та внутрішнього середовищ та виявити резерви покращення управління фінансовим станом підприємства.

Підтримуємо думку Кокотіна І.В., що об’єктами моніторингу фінансового стану є [2]: зобов’язання і фінансові джерела підприємства; обороти підприємства, структура його активів; обсяг, динаміка і синхронність потоків грошових коштів; рівень прибутку і витрат, що дозволяє прогнозувати очікувані доходи і пов’язані з ними ризики; виявлені недоліки в діяльності та шляхи вирішення наявних проблем.

Доцільно також доповнити перелік об’єктів моніторингу управління фінансовим станом такою складовою як фінансова стійкість, оскільки саме вона характеризує сталість підприємства і оптимальність структури капіталу.

Основними особливостями моніторингу є те, що для прийняття управлінських рішень в процесі моніторингу фінансового стану результати оцінки мають бути доступними та наочними, а головним джерелом інформації виступає публічна річна фінансова звітність.

Головним етапом моніторингу управління фінансовим станом підприємства виступає саме аналіз, якому передує цілеспрямований вибір відповідних систем показників, за якими і відбувається оцінка рівня фінансового стану, в результаті чого формується базис прогнозування рівня та планування параметрів фінансового стану. Результатом цього процесу є прийняття стратегічних та тактичних управлінських рішень щодо підвищення ефективності діяльності суб’єкта господарювання, зміцнення його фінансового стану.

**Література**

1. Борецька Н. П., Півторак Д. І. Моніторинг бізнес-середовища як інструмент забезпечення стратегії розвитку підприємства. *Бізнес-навігатор.* 2018. Випуск 6 (49). С. 69-72.
2. Кокотіна І. В. Фінансовий моніторинг як функція управління підприємством / І. В. Кокотіна ; нак. кер. О. В. Прокопець. *Науково-методична конференція викладачів, співробітників і студентів : тези доповідей, Конотоп, 29 березня 2012 р.* / Відп. за вип. В. В. Бібик. Суми : СумДУ, 2012. Ч.1. С. 33-36.
3. Татар М. С., Дзюбенко О. В., Остроушкіна Н. С. Моніторинг надійності взаємодії підприємства з суб’єктами зовнішнього середовища в умовах глобальних викликів. *Вісник СумДУ*. *Серія «Економіка».* 2022. № 2. С.143-153.
4. Царук Д. С. Сутнісна характеристика фінансового моніторингу діяльності підприємств/ Д. С. Царук. *Молодий вчений*. 2019. № 12(1). С. 43-46.
5. Шмиголь Н. М., Антонюк А. А., Кириленко Л. В. Використання моніторингу в системі управління діяльністю підприємства. *Держава та регіони.* *Серія: «Економіка та підприємництво»*. 2017. № 6 (99). С.63-67.