



# **ВІСНИК**

НАЦІОНАЛЬНОГО ТЕХНІЧНОГО  
УНІВЕРСИТЕТУ

«ХІІ»

**11-2 ` 2002**

Харьков

**ВІСНИК**  
**НАЦІОНАЛЬНОГО ТЕХНІЧНОГО**  
**УНІВЕРСИТЕТУ «ХПІ»**

---

**Збірник наукових праць**  
**Тематичний випуск**  
**“Технічний прогрес та**  
**ефективність виробництва”**

**11- 2 ` 2002**

**Видання засновано Національним технічним університетом**  
**«Харківський політехнічний інститут» у 2001 році**

Государственное издание  
Свидетельство Госкомитета по  
информационной политике Украины  
КВ № 5256 от 2 июля 2001 года

**КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ:**

**Председатель**

Л.Л.Товажнянский, д-р техн.наук, проф.

**Секретарь координационного совета**

К.А.Горбунов, канд. техн.наук, доц.

А.П.Марченко, д-р техн.наук, проф.  
Е.И.Сокол, д-р техн.наук, проф.  
Е.Е.Александров, д-р техн.наук, проф.  
Л.М.Бесов, д-р техн.наук, проф.  
А.В.Бойко, д-р техн.наук, проф.  
Ф.Ф.Гладкий, д-р техн.наук, проф.  
М.Д.Годлевский, д-р техн.наук, проф.  
А.И.Грабченко, д-р техн.наук, проф.  
В.Г.Данько, д-р техн.наук, проф.  
В.Д.Дмитриенко, д-р техн.наук, проф.  
В.Б.Клепиков, д-р техн.наук, проф.  
В.А.Лозовой, д-р фил.наук, проф.  
О.К.Морачковский, д-р техн.наук, проф.  
М.И.Рыщенко, д-р техн.наук, проф.  
В.Б.Самородов, д-р техн.наук, проф.  
Ю.В.Тимофеев, д-р техн.наук, проф.  
П.Г.Перерва, д-р экон.наук, проф.  
Н.И.Погорелов, канд.экон.наук, проф.

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

**Ответственные редакторы:**

П.Г.Перерва, д-р экон.наук, проф.  
Н.И.Погорелов, канд.экон.наук, проф.

**Ответственный секретарь:**

А.А.Круглов

**С.И.Архиереев, д-р экон. наук, проф.**  
**В.А. Мищенко, д-р экон. наук, проф.**  
**А.И. Яковлев, д-р экон. наук, проф.**  
**В.М. Тимофеев, д-р экон. наук, проф.**  
**М.М. Гуревичев, д-р экон. наук, проф**  
**В.Я. Заруба, д-р экон. наук, проф.**  
**Л.Н. Ивин, д-р техн. наук, проф.**  
**П.А. Орлов, д-р экон. наук, проф.**  
**В.Г. Герасимчук, д-р экон. наук, проф.**  
**О.Е. Кузьмин, д-р экон. наук, проф.**  
**В.Н. Гончаров, д-р экон. наук, проф.**

---

Адрес редколлегии: 61002, Харьков,  
ул. Фрунзе, 21. НТУ «ХПИ».

Кафедра организации производства и  
управления персоналом, тел.(057) 707-65-07

**Харьков – НТУ «ХПИ»**

**Вісник Національного технічного університету “Харківський політехнічний інститут”**. Збірник наукових праць. Тематичний випуск: Технічний прогрес та ефективність виробництва. – Харків: НТУ”ХПІ”.

У збірнику наукових праць НТУ ”ХПІ” розглядаються актуальні питання побудови ринкової економіки в Україні: перспективи й актуальні проблеми правової охорони та ринкового використання інтелектуальній власності, комерціалізація технології, правова охорона комп’ютерних програм, перспективи розвитку та вдосконалення законодавства, кадрове забезпечення сфери інтелектуальній власності, інвестиційний клімат та перспективи використання результатів інтелектуальної праці у господарчій обороті та інш.

Для викладачів, наукових та практичних працівників, спеціалістів та аспірантів.

В сборнике научных трудов НТУ”ХПИ” рассматриваются актуальные вопросы построения рыночной экономики в Украине: перспективы и актуальные проблемы правовой охраны и рыночного использования интеллектуальной собственности, коммерциализация технологии, правовая охрана компьютерных программ, перспективы развития и усовершенствования законодательства, кадровое обеспечение сферы интеллектуальной собственности, инвестиционный климат и перспективы использования результатов интеллектуального труда в хозяйственном обороте и др.

Для преподавателей, научных и практических работников, специалистов и аспирантов.

© Національний технічний університет “ХПІ

**УДК 338.4/66**

*П.Г. Перерва, д.э.н.,*

*О.Н.Савенкова*

## **Анализ финансового состояния предприятия**

---

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции.

Определение границ финансовой устойчивости предприятия относится к числу наиболее важных экономических проблем в условиях перехода к рынку, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к отсутствию у предприятия средств для развития производства, их неплатежеспособности и, в конечном счете, к банкротству, а «избыточная» устойчивость будет препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия необходим анализ его финансового состояния. Финансовое состояние -это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия, которое представляет собой совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Финансовое состояние определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Анализ финансового состояния показывает по каким конкретным направлениям необходимо вести работу. В соответствии с этим, результаты анализа показывают каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния предприятия в конкретный период его деятельности.

Главной целью анализа является своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и находить резервы улучшения

финансового состояния предприятия. При этом необходимо решать следующие задачи:

1. Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных средств.
2. Разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственные и финансовые планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечения нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижения рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Таким образом, главной целью финансовой деятельности является решить где, когда и как использовать финансовые ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, необходимо хорошо знать, как управлять финансами предприятия.

Для успешного финансового управления необходимо сформулировать систему целей:

1. Избежание банкротства и крупных финансовых неудач.
2. Лидерство в борьбе с конкурентами.
3. Максимизация «цены» предприятия.
4. Приемлемые темпы роста экономического потенциала предприятия.
5. Рост объемов производства и реализации.

6. Максимизация прибыли.
7. Минимизация расходов.
8. Обеспечения рентабельности деятельности.

Существует множество методов финансового управления. Основными из них являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, самофинансирование, кредитование, система финансовой помощи, система финансовых санкций, принципы ценообразования, залоговые операции, факторинг, лизинг и др. Составными элементами данных методов являются специальные приемы финансового управления: кредиты, займы, процентные ставки, дивиденды, котировки процентных ставок, дисконт и т.д. Основу информационного обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера:

1. Бухгалтерская отчетность.
2. Сообщения финансовых органов.
3. Информация учреждений банковской системы.
4. Информация товарных, фондовых и валютных бирж и другая информация.

Анализом финансового состояния занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и лица, которые могут не работать непосредственно на предприятии, но иметь прямой финансовый интерес, - акционеры, инвесторы, покупатели и продавцы продукции (услуг), кредиторы. Так, в частности, финансовое состояние предприятия является главным критерием для банков при решении вопроса о целесообразности или нецелесообразности выдачи ему кредита, а при положительном решении данного вопроса – под какие проценты и на какой срок; также лица, имеющие косвенный финансовый интерес – налоговые службы, различные финансовые институты, органы статистики.

Все пользователи финансовой отчетности ставят себе задачу провести анализ состояния предприятия и на его основе сделать выводы о направлениях своей деятельности по отношению к предприятию.

#### **Список литературы**

1. Гончарова Н.П. Новые технологические системы: качество, потребность, эффективность / Н.П.Гончарова, П.Г.Перерва, А.И.Яковлев // - К.: Наукова думка, 1989.-176с.

2. Перерва П.Г. Потребность в электротехнических средствах автоматизации. Теория и методы определения [Текст] : [монография] / П. Г. Перерва. - Х. : Основа, 1991. - 114 с. : табл., рис. - Библиогр.: с. 138-142.
3. Перерва П.Г. Самомаркетинг менеджера и бизнесмена. - Ростов н / Д: Феникс, 2003. - 592 с. (Серия «Психология бизнеса»)
4. Перерва П.Г. Управление маркетингом на машиностроительном предприятии / П.Г.Перерва / Учеб.пособие для машиностроительных специальностей инж.-техн.вузов. - Харьков : «Основа», 1993. - 288с.
5. Перерва П.Г. Проблемы совершенствования методологии определения потребности в электротехнической продукции / П.Г.Перерва, А.К.Плетников // Электротехн.пром-сть. Сер.27. Общеотраслевые вопр. электропромышленности. Экономика. Организация. Управление. Планирование и производство. Обзор.информ. - М.: Информэлектро, 1989.- 52с.
6. Яковлев А.И. Организация и управление электротехнической промышленностью: Сб.задач, лаб.работ, деловых игр / А.И.Яковлев, Т.И.Задерихина, П.Г.Перерва // Учебное пособие для электротехн.спец.инж.- техн.вузов.- Харьков : Изд-во «Основа», 1990.- 141с.
7. Перерва П.Г. Маркетинг инновационного процесса / П.Г.Перерва, Н.П.Гочарова, А.И.Яковлев и др. // Учебное пособие - К.: ВИРА-Р, 1998.- 267с
8. Перерва П.Г. Основы маркетинга высоких технологий: Учебное пособие / П.Г.Перерва, А.И.Грабченко, Р.Ф.Смоловик.- Харьков : ХГПУ, 1999.- 242с. 25
9. Яковлев А.И. Экономика электротехнической промышленности / А.И.Яковлев, Т.И.Задерихина, П.Г.Перерва // Учебное пособие для электротехн.спец.инж.-техн.вузов.- Харьков : Выща шк. Изд-во при ХГУ, 1990.- 136с.

*Поступила в редакцию 29.04.2002 г.*

Наукове видання

**ВІСНИК  
НАЦІОНАЛЬНОГО ТЕХНІЧНОГО  
УНІВЕРСИТЕТУ “ХПІ”**

Збірник наукових праць

Тематичний випуск

**“Технічний прогрес  
та ефективність виробництва”**

**Випуск № 11-2` 2002**

Технічний редактор            Д’якова Н.М.  
Відповідальний за випуск    Матросов О.Д.

Підписано до друку “27” червня 2002 р. Формат 60x84 1/16.  
Папір Сору Рарег. Друк - різнографічний . Ум.друк.арк. 18,1.  
Облік.-вид.арк. 20,2 Тираж 300 прим. Зам. № \_\_\_\_\_

---

Друк ПФ Антіква  
м.Харків, вул. 23 серпня, 31-б  
тел.301-501