

ОЦІНКА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА ЛОГІСТИЧНОЇ СФЕРИ ТА ШЛЯХИ ЇЇ ПОКРАЩЕННЯ

(Жадан А. Д., здобувачка першого (бакалаврського) рівня вищої освіти,
Костенко Г. П., кандидатка економічних наук, доцентка)
Бердянський державний педагогічний університет, м. Бердянськ, Україна

Ефективне управління господарською діяльністю підприємства є надзвичайно важливим на сучасному етапі розвитку економіки України. Підприємці потребують ефективних систем управління, які допоможуть їм прогнозувати майбутній розвиток підприємства. Оцінювання рівня безпеки бізнесових структур і використання важелів їх забезпечення є одним з найважливіших завдань. Бізнес-структури повинні забезпечувати своє тривале та стабільне функціонування в умовах складної економічної ситуації.

Проблеми фінансової безпеки підприємства знайшли відображення в роботах вітчизняних науковців, серед яких Наталія Краснокутська, Гелена Коптева, Наталія Бак, Ігор Бланк, Наталія Виговська, Наталія Марусяк, Володимир Мунтіян, Ольга Ареф'єва та інші.

Метою дослідження є оцінка фінансової безпеки підприємства та визначення основних шляхів її покращення. Дослідження та аналіз фінансової безпеки підприємства здійснювався шляхом порівняння певних показників цієї сфери.

Методологічною базою дослідження виступили загальнонаукові (аналіз, порівняння, узагальнення та систематизація) методи дослідження.

Фінансова безпека є одним з найважливіших аспектів діяльності будь-якого підприємства та залежить від багатьох факторів, включаючи управління ризиками, ефективне фінансове планування та бюджетування, контроль над фінансовими операціями та ефективне використання фінансових ресурсів. Вона охоплює широкий спектр заходів, спрямованих на забезпечення фінансової стійкості підприємства та його здатності виконувати фінансові зобов'язання вчасно та ефективно [1, 2].

Сучасний стан економіки України істотно ускладнює умови діяльності суб'єктів підприємництва логістичної сфери, вони стикаються із значними викликами. З цієї причини, необхідно забезпечити фінансову безпеку підприємств логістичної сфери на ринку шляхом впровадження ефективного механізму управління. Правильне використання такого механізму дозволить запобігти фінансовим ризикам, забезпечить стабільний розвиток та дохідність підприємств, збільшить їх економічний потенціал.

Серед провідних підприємств логістичної сфери, що відіграє важливу роль у вітчизняній економіці, є Публічне акціонерне товариство «Укрпошта» - єдиний національний оператор поштового зв'язку України. Його головна місія полягає в наданні сучасних фінансово-логістичних послуг в межах країни та закордоном. Досліджуючи стан забезпечення фінансової безпеки ПАТ «Укрпошта» протягом 2020-2021 року, що базується на аналізі показників фінансового стану, виявлено наступне.

У 2020-2021 роках фінансова безпека підприємства «Укрпошта» була помірною. У 2020 році прибуток становив близько 56 мільйонів гривень, тоді як у 2021 зріс до 2 мільярдів гривень [3]. Зростання прибутку може свідчити про збільшення ефективності управління підприємством та збільшення його конкурентоспроможності на ринку.

Однак, незважаючи на зростання прибутку, підприємство продовжує зазнавати великих втрат. Наприклад, у 2021 році втрати склали більше 600 мільйонів гривень. Крім того, заборгованість підприємства зросла з 10,9 мільйонів гривень у 2020 році до 15,6 мільйонів гривень у 2021 році.

Одним з можливих шляхів покращення фінансової безпеки підприємства логістичної сфери АТ «Укрпошта» є зменшення витрат і збільшення ефективності управління ресурсами. Зокрема, можна зменшити витрати на оренду приміщень та складського простору, оптимізувати логістику тощо. Крім того, досліджуване підприємство може зосередитись на розвитку цифрових послуг та використанні інноваційних технологій, що дозволить збільшити дохід та зменшити витрати.

Відзначимо, одним із успішних проєктів підприємства логістичної сфери у цьому напрямку є програма «Укрпошта онлайн», що надає клієнтам можливість відправляти та отримувати поштові відправлення через Інтернет.

Повний дохід АТ «Укрпошта» за 2020 рік склав близько 13,3 мільярдів гривень, а чистий дохід становив близько 56 мільйонів гривень. У 2021 році повний дохід зріс до понад 16 мільярдів гривень, а чистий становив понад 2 мільярди гривень.

У 2020 році рентабельність підприємства складала близько 0,42 %, а у 2021 році рентабельність збільшилася до близько 12,5 %.

Виходячи з результатів проведеного дослідження можна зробити висновок, що забезпечення фінансової безпеки підприємства логістичної сфери є важливим аспектом у їх діяльності.

Розглянемо наступні шляхи покращення фінансової безпеки підприємства логістичної сфери:

- оптимізація витрат;
- розширення та збільшення доходів: розгляд можливості розширення асортименту послуг та введення нових, що відповідатимуть потребам клієнта;
- підвищення ефективності бізнес-процесів: використання новітніх технологій та автоматизація;
- зниження дебіторської заборгованості: розробка стратегії з її зменшення дозволить знизити ризики та підвищити фінансову безпеку;
- удосконалення управлінського обліку;
- розвиток нових напрямків.

Отже, проведене дослідження вказує на необхідність з розроблення подальших заходів з підвищення рівня фінансової безпеки підприємства логістичної сфери. Фінансовий стан є ключовим чинником у визначенні його здатності протистояти потенційним та існуючим загрозам. Ефективне фінансове

управління може допомогти підприємству логістичної сфери забезпечити свою стійкість та подальший довгостроковий розвиток.

ЛІТЕРАТУРА

1. Марусяк Н. Л., Бак Н. А. Фінансова безпека підприємства та загрози її втрати в сучасному економічному середовищі. *Економіка та держава*. 2022. № 2. С. 109–113. DOI: [10.32702/2306-6806.2022.2.109](https://doi.org/10.32702/2306-6806.2022.2.109)
2. Краснокутська Н. А., Коптева Г. М. Дефініція поняття «фінансова безпека підприємства» : основні підходи та особливості. *Економічна теорія*. 2019. № 7. С. 15. DOI: [10.32983/2222-4459.2019.7.14.19](https://doi.org/10.32983/2222-4459.2019.7.14.19)
3. Основні показники діяльності Публічного акціонерного товариства «Укрпошта». URL: <https://www.ukrposhta.ua/ua/richni-zvity> (дата звернення: [25.03.2023](https://www.ukrposhta.ua/ua/richni-zvity)).