

СИСТЕМАТИЗАЦІЯ МЕТОДІВ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Конкурентні умови функціонування підприємств у ринковому середовищі, а також їхні взаємини з державою, інвесторами, кредитором породжують різноманітність форм економічних і фінансових ситуацій, що істотно впливають на фінансовий стан підприємств. Це вимагає впровадження того чи іншого методу оцінки фінансово-господарської діяльності підприємства, його адаптації до потреб розвитку.

Наукове й практичне значення оцінки фінансового стану підприємства викликає потребу узагальнення вітчизняних і закордонних розробок та розгляду підходів щодо використання методів аналізу, до яких відносяться коефіцієнтний, інтегральний, беззбитковий та рівноважний показники.

Розрахунки коефіцієнтів відображають різні аспекти діяльності підприємства і враховують чинники внутрішнього й зовнішнього впливу на фінансовий стан підприємства. Цей метод має безліч модифікацій, які з позицій обліку діяльності підприємств можна систематизувати, використовуючи мінімальну кількість показників. Істотним недоліком цього методу є відсутність нормативних значень більшості використовуваних коефіцієнтів.

При інтегральній оцінці фінансового стану підприємства найзагальніші показники його діяльності спочатку аналізують у динаміці і групують позитивні показники й чинники: стійку платоспроможність; ефективне використання капіталу; своєчасну організацію розрахунків; наявність стабільних фінансових ресурсів тощо. Але головна увага повинна приділятися аналізу показників незадовільного фінансового стану: відсутність власних оборотних коштів; неефективне розміщення ресурсів; наявності стійкої заборгованості з платежів; негативні тенденції у виробництві тощо.

До важливих показників комплексної оцінки фінансового стану підприємства належать показники доходності і рентабельності, які дають змогу виявити проблемні напрямки в діяльності

підприємства і досліджувати причини, що їх зумовили. Однак на їх основі дуже складно зробити обґрунтовані висновки про фінансовий стан підприємства в цілому.

Кожна група користувачів інформації переслідує власні цілі при проведенні аналізу фінансового стану. Для керівництва підприємства цей аналіз виступає вихідною точкою при формуванні фінансової і комерційної стратегії, що впливає на розвиток подій у майбутньому. Інвестор прогнозує перспективи потенційних інвестицій у дане підприємство, балансує потреби і можливості ефективного використання фінансових ресурсів.

Основним джерелом інформації для аналізу фінансового стану підприємства є фінансова звітність. Зміст та обсяг інформації визначається характерними особливостями галузі або конкретного підприємства. Необхідно пам'ятати, що будь-який висновок і рекомендації, зроблені за результатами аналізу, можуть бути сумнівними, якщо джерела інформації не перевірені та не підготовлені належним чином.

*К. В. Захарченко, студентка,
ОНАЗ ім. О. С. Попова, м.Одеса*

СКЛАДОВІ СИСТЕМИ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІАГНОСТИКИ ПІДПРИЄМСТВА

Система економічної діагностики підприємства базується на використанні алгоритмів, технологій, методів і показників економічного аналізу, побудованих на інформаційній базі господарського обліку. На даний час вченими економістами сформовано різноманіття підходів до економічної діагностики підприємства, більшість з яких з одного боку мають складну структуру показників, з іншого — ідентичність багатьох показників з однаковим економічним змістом. Методичні підходи, які використовуються в економічній діагностиці, не завжди враховують методи управлінського та стратегічного аналізу. Тому обґрунтування складових системи економічної діагностики є актуальною та багатоаспектною задачею.