

МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ОЦІНЮВАННЯ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Кривдюк А.В.

Науковий керівник – д.е.н., професор Зянько В. В.

Ефективність діяльності вітчизняних підприємств залежить від того, наскільки швидко, своєчасно та в повному обсязі вони можуть забезпечити розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями перед контрагентами. Зберегти свої ринкові позиції за умов сучасної економіки підприємства можуть застосовуючи фінансовий менеджмент, головними функціями якого є об'єктивний фінансовий аналіз, планування і прогнозування господарської діяльності, що і зумовлює актуальність обраної теми.

Однією з найважливіших складових аналізу та ефективного управління підприємством є забезпечення його ліквідності та платоспроможності. Адже з позиції довгострокової перспективи фінансовий стан підприємств характеризується структурою джерел коштів та ступенем його залежності від зовнішніх інвесторів і кредиторів.

Оцінка платоспроможності за балансом здійснюється на підставі характеристики ліквідності оборотних активів, яка визначається часом, необхідним для перетворення їх на гроші.

Підприємство буде ліквідним, якщо його поточні активи перевищуватимуть короткострокові зобов'язання. Для оцінки реального рівня ліквідності підприємства необхідно провести аналіз ліквідності балансу. Він передбачає два етапи: складання балансу ліквідності та розрахунок і аналіз основних показників ліквідності.

Ліквідність балансу – це рівень покриття зобов'язань підприємства його активами, термін перетворення яких на гроші відповідає строкам погашення зобов'язань.

Для визначення ліквідності балансу необхідно порівняти підсумки за кожною групою активу і пасиву балансу. На основі бухгалтерської звітності розраховують показники ліквідності. Вони застосовуються для оцінки можливостей підприємства виконати свої короткострокові зобов'язання. Показники ліквідності дають уявлення не тільки про платоспроможність підприємства на конкретну дату, а й у випадках надзвичайних ситуацій.

Отже, ліквідність визначається спроможністю будь-якого з активів підприємства перетворюватися на грошові кошти, а ступінь ліквідності визначається тривалістю періоду, впродовж якого це перетворення може бути здійснене. При цьому ліквідність є тим вищою, чим коротшим є цей період.