

МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.

Ковбасюк А.М.

Науковий керівник – доц., к.е.н. Журко Т.О.

Актуальність обраної теми дослідження полягає в тому, що своєчасне оцінювання фінансового стану підприємства є передумовою у прийнятті управлінських рішень стосовно розвитку та функціонування підприємства.

Метою дослідження є обґрунтування необхідності формування узагальненої моделі оцінювання фінансового стану на основі теоретичного аналізу методичних підходів до визначення ефективності діяльності підприємства.

Об'єктом дослідження є процес формування узагальненої моделі оцінювання фінансового стану підприємства та ефективності його діяльності.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у тому, що удосконалено побудову узагальненої моделі оцінювання фінансового стану підприємства, яка на відміну від інших, дає змогу всебічно ідентифікувати рівень ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства.

Виокремлюють такі методичні підходи до оцінювання фінансового стану підприємства: коефіцієнтний, інтегральний, матричний, дискримінантний, комплексний, беззбитковий, рівноважний.

Проаналізуємо ті з них, які є найбільш важливими у процесі фінансового аналізу діяльності підприємств.

Коефіцієнтний метод базується на розрахунку системи коефіцієнтів, які відображають різні аспекти діяльності підприємства і враховують чинники внутрішнього та зовнішнього впливу на його фінансовий стан. Даний метод є трудомістким, складним, суб'єктивним, до того ж деякі нормативні значення до коефіцієнтів просто відсутні.

Методика інтегральної оцінки передбачає вивчення впливу окремих чинників на загальний показник із застосуванням детермінованих і статистичних прийомів дослідження, розраховується інтегральний показник на базі узагальнюючих показників за рівнем платоспроможності, фінансової незалежності та якості активів.

У матричних методах інформація, що міститься у бухгалтерській звітності, відображається в матриці, в однаковій послідовності над графами матриці зліва направо і в лівому крайньому стовпці матриці – зверху донизу.

Отже, формування узагальненої моделі оцінювання фінансового стану дає змогу мінімізувати недоліки та максимізувати точність оцінки фінансового стану підприємства. При цьому показники повинні не суперечити один одному, мати однакову спрямованість, усі нормативні значення, мають розраховуватися за даними фінансової звітності.