

МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ

Хоммиєв Д.М., гр. Фз-17

Науковий керівник – канд. екон. наук, доц. **Т.О. Ставерська**
Харківський державний університет харчування та торгівлі

Фінансову стійкість підприємства можна визначити як аналітичну інтерпретацію загальної характеристики фінансового стану, ступінь залежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування, рівень покриття вкладених необоротних активів за рахунок власного капіталу, здатність своєчасно погашати свої зобов'язання.

Вивчення методів оцінювання фінансової стійкості підприємств дозволило виокремити чотири найвагоміших з них, а саме:

1) узагальнюючий показник – передбачає визначення рівня забезпеченості товарно-матеріальними запасами в оборотних активах підприємства джерел їх формування (надлишок або нестача джерел фінансування для формування запасів). Вартість запасів послідовно порівнюється з наявністю власного оборотного капіталу, до якого поступово додаються витрати на довгострокові зобов'язання та короткострокові позики та кредити. Відповідно визначається тип фінансової стійкості (абсолютна, нормальна, передкризовий та кризовий фінансовий стан);

2) коефіцієнтний – передбачає розрахунок певної кількості коефіцієнтів, їх вивчення в динаміці та порівняння з нормативними значеннями. Як основні показники поточної стійкості визначено коефіцієнти ліквідності (поточної, абсолютної та швидкої ліквідності), середньострокової стійкості – коефіцієнти оборотності (ділової активності), довгострокової стійкості – коефіцієнти рентабельності);

3) використання інтегрального показника, який складається з декількох найважливіших коефіцієнтів, що визначають певні межі його значення для виявлення фінансової стійкості та фінансового стану підприємства;

4) побудова розгорнутих уніфікованих аналітичних фінансових таблиць на основі бухгалтерської, фінансової та податкової звітності, формат яких дозволяє об'єднати ці форми для детального аналізу, який, у свою чергу, дозволить робити висновки про конкретні показники за весь період.

Ефективність будь-якого методу оцінювання фінансової стійкості підприємства визначається переліком показників, які використовуються для оцінки і дають змогу отримати достатньо обґрунтовані висновки.