

СУЧАСНІ МЕТОДИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Зеніна В.В., гр. Б-20

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

На сьогодні існує значна кількість методів оцінки фінансового стану підприємства. Найбільш опрацьований коефіцієнтний метод. Він базується на розрахунку системи коефіцієнтів і має безліч модифікацій. При оцінці фінансового стану підприємства цим методом аналізують або усю діяльність, або її певний аспект, розширюючи при цьому склад коефіцієнтів. Істотним недоліком цього методу є відсутність нормативних значень багатьох коефіцієнтів.

При комплексній оцінці фінансового стану найзагальніші показники діяльності підприємства аналізують у динаміці. Цей метод дозволяє виявити проблемні напрями діяльності і дослідити причини, що їх зумовили. Проте, він є трудомістким, йому притаманні недоліки коефіцієнтного методу, що обмежує можливості його використання на практиці. Методика інтегральної оцінки фінансового стану підприємства передбачає розрахунок інтегрального показника. До переваг методу варто віднести можливість доповнення будь-якої кількості аналітичних напрямків і коефіцієнтів оцінки фінансового стану підприємства в їх включенні в інтегральний показник. Водночас цьому методу притаманна «неузгодженість» понять «ліквідність» і «платоспроможність».

При безбитковому методі критерієм оцінки фінансового стану підприємства виступає запас фінансової міцності. Цей метод тісно пов'язаний з управлінням витратами, проте він не узгоджується з такими аспектами оцінки діяльності підприємства як його конкурентоспроможність, кредитоспроможність, ділова активність. Отже, цей метод потребує подальшого розвитку.

Рівноважний метод концентрується на досягненні рівноваги між ліквідними потоками у сфері господарсько-інвестиційної і фінансової діяльності підприємства. Він апробований світовим досвідом і його практична реалізація дозволяє встановити дев'ять типових ситуацій фінансового стану підприємства і розробити відповідні рекомендації загального характеру. Проте він не дає можливості врахувати стан підприємства в конкретному діловому, кредитному і ринковому середовищі. Вважаємо, що для вітчизняних підприємств найбільш придатна коефіцієнтна методика з фокусуванням на показниках ліквідності.