

ДОСЛІДЖЕННЯ СТАНУ ФІНАНСІВ ШЛЯХОМ ОЦІНКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Фінансовий стан господарюючого суб'єкта – досить вагома та невід'ємна складова забезпечення конкурентоздатності підприємства будь-якого сектору економіки.

Стан фінансів господарюючого суб'єкта – це відображення ефективності його діяльності. Здійснити оцінку стану фінансів господарюючого суб'єкта можна за допомогою показників:

- оцінки ліквідності та платоспроможності;
- оцінки стану та ефективності використання капіталу як власного, так і позикового;
- оцінки майнового стану господарюючих суб'єктів;
- оцінки оборотних активів підприємства в цілому та окремих його складових;
- оцінки ділової активності;
- аналізу грошових потоків;
- оцінки фінансової стійкості;
- оцінки кредитоспроможності капіталу;
- аналізу фінансових передумов неплатоспроможності та банкрутства [4].

Здійснити оцінку фінансового стану можна за допомогою аналізу фінансової звітності в динаміці з використанням коефіцієнтного методу [4].

На наш погляд, традиційну оцінку стану фінансів господарюючих суб'єктів варто доповнити показниками оцінки фінансових ризиків, як пропонують такі науковці як І. О. Бланк, В. В. Вітлінський, Р. В. Пікус [1-3].

Оскільки діяльність будь-якого господарюючого суб'єкту неминуче призводить до ризиків, які можуть в свою чергу призвести до фінансових втрат – значних чи не значних, що безперечно вплине на фінансовий стан підприємства, то відповідно поряд із традиційними показниками оцінки фінансового стану слід використовувати показники:

- оцінки ймовірності настання певного випадку під час здійснення виробничого процесу, ймовірності виникнення фінансових втрат від певної операції, певного виду діяльності, ймовірності отримання позитивного фінансового результату, ймовірності настання певного фінансового ризику;

- оцінки обсягів можливих фінансових збитків;
- дисперсію та середньоквадратичне відхилення по певній конкретній фінансовій операції, виду діяльності;
- коефіцієнт варіації по певній конкретній фінансовій операції, виду діяльності;
- коефіцієнт ризику по певній конкретній фінансовій операції, виду діяльності;
- коефіцієнт ризику планових показників та ефективності нововведень;
- оцінки показників фінансового ризику на основі зміни вартості грошей в часі;
- оцінки точки беззбитковості;
- дослідження та аналізу ризиків за видами;
- оцінки ризиків за джерелами виникнення на основі SWOT аналізу [1-3].

Вважаємо, що даний аналіз надасть більш повну картину стосовно як фінансового стану, так і стосовно доцільності та ефективності прийняття фінансових рішень, надасть змогу проаналізувати фінансові ризики з якими зустрічається підприємство, проаналізувати критичні аспекти у діяльності підприємства, з метою їх уникнення в подальшому.

Окрім, того з метою здійснення оцінки фінансового стану, на нашу думку, слід використовувати специфічні методи оцінки фінансового стану та оцінки фінансового ризику такі як:

- метод експертних оцінок;
- метод аналізу доцільності певних витрат;
- оцінка фінансового стану та фінансового ризику за допомогою дерева рішень;
- оцінка фінансового стану та фінансового ризику за допомогою метода аналогій [1].

Список використаних джерел:

1. Бланк И. А. Управление финансовыми рисками : [учебник] / И. А. Бланк. – К. : Ника-Центр, 2005. – 600 с.
2. Вітлінський В. В. Ризикологія в економіці та підприємстві : [монографія] / В. В. Вітлінський, Г. У. Великоіваненко. – К. : КНЕУ, 2004. – 480 с.
3. Пікус Р. В. Управління фінансовими ризиками : [навч. посіб.] / Р. В. Пікус. – 2-ге вид., виправ. – К. : Знання, 2011. – 598 с.
4. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз бізнесу : навч. посіб. / Ю. М. Тютюнник. – Полтава : Інтер Графіка, 2004. – 288 с.