

МЕТОДИКА ІНТЕГРАЛЬНОЇ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Антонова О.В., здобувач

Науковий керівник – д-р екон. наук, доц. **Гросул В.А.**
Харківський державний університет харчування та торгівлі

У ринкових умовах господарювання особливої важливості набуває об'єктивна оцінка фінансового стану підприємства як індикатора його фінансової безпеки. При цьому використовуються різні підходи до оцінки фінансового стану підприємства, які дають змогу виявляти проблемні напрями у діяльності підприємства й досліджувати причини, які їх зумовили, але не дають можливості зробити обґрунтовані висновки про його фінансову безпеку у цілому.

Для проведення інтегральної оцінки фінансового стану торговельного підприємства пропонується методика, якою передбачається декілька етапів.

Перший етап – визначення основних напрямів оцінки. До таких напрямів віднесено: платоспроможність підприємства, його фінансову незалежність та ділову активність й рентабельність, оскільки вони у сукупності характеризують фінансовий стан підприємства.

Другий етап – вибір окремих фінансових коефіцієнтів за кожним з аналітичних напрямів. До таких коефіцієнтів нами віднесено: коефіцієнт автономії, коефіцієнт забезпечення діяльності власними оборотним капіталом, коефіцієнт маневреності, коефіцієнт покриття, коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт оборотності товарних запасів та рентабельність капіталу підприємства

Третій етап – визначення для кожного із коефіцієнтів критичного (нормативного) значення. Четвертий етап – визначення вагомості окремих коефіцієнтів шляхом експертних оцінок фахівців.

П'ятий етап – формування узагальнюючих показників. Узагальнюючі показники розробляються за кожним із напрямів з урахуванням відібраних коефіцієнтів та їх вагомості. Для формування комплексного узагальнюючого показника за кожним із окремих коефіцієнтів визначається ступінь досягнення критичного рівня як відношення фактичного значення до критичного.

Шостий етап – формування інтегрального показника фінансового стану підприємства з урахуванням усіх аналітичних напрямів.