

Костенко С.С ст..гр.ФКфе-12-1
Науковий керівник:
Ст..викл. кафедри ЕАіФ Замковий О.І.
(Державний ВНЗ «Національний гірничий
Університет, м.Дніпропетровськ, Україна)

Удосконалення механізму оцінки фінансового стану підприємства в умовах ринкових відносин

Найважливішим завданням ефективного управління на підприємстві є розроблення науково обраної методики оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання.

Теоретичні дослідження дозволяють розділити існуючі методики фінансового аналізу на такі групи[1]:

1. Трансформаційні, що направлені на перетворення звітності в більш зручний для прийняття вид. Блок трансформаційних методик носить описувальний характер.

2. Якісні методики, які підрозділяються на методики вертикального, горизонтального аналізу, аналізу ліквідності балансу та формалізовані анкетні схеми.

3. Коефіцієнтний аналіз, який базується на розрахунку відносних показників на основі даних статистичної фінансової звітності.

4. Інтегральні методики оцінки фінансового стану підприємства передбачають синтезування фінансових індикаторів в комплексній конструкції.

Перші три групи методик можна віднести до традиційних, які широко розповсюджені в практиці фінансового аналізу на підприємствах. Але найбільш перспективними в практичному плані виступають інтегральні підходи як найбільш результативні[1].

Моделі оцінки фінансового стану підприємства вітчизняних та зарубіжних авторів мають ряд недоліків:

- не враховується галузева специфіка досліджуваних підприємств; суб'єктивність формування вибірки показників, що входять до моделей; відсутність достатньої інформації для розрахунку вагових коефіцієнтів;
- недостатнє теоретичне та емпіричне обґрунтування критичних точок(інтервалів) для окремих фінансових індикаторів, що призводить до неточного фіксування нормативних значень фінансових показників; проблема достовірності інформації та проблеми, пов'язані з її отриманням[2].

Отже, є досить велика необхідність в розробці та удосконаленні інтегрального показника, який би комплексно характеризував усі аспекти

фінансового стану суб'єктів господарювання, а також відображав специфіку різних за галуззю підприємств України.

Система показників, які застосовуються для обчислення інтегрального показника фінансового стану підприємства повинна відповідати таким вимогам:

- забезпечувати можливість порівняння показників, які використовуються для аналізу на різних підприємствах;
- включати показники, що характеризують фінансовий стан за типовими групами показників;
- спрямовувати на виконання підприємством поточних та перспективних задач;
- узгодженість з існуючою на підприємстві фінансовою звітністю;
- витрати на збір та обробку інформації згідно обраної системи показників повинні бути якомога мінімальними[3].

Наслідком розбіжностей у системах бухгалтерського обліку та порядку складання форм фінансової звітності в країнах з ринковою економікою є неможливість проведення порівняльного аналізу за результатами оцінки фінансового стану підприємств різних країн. Отже, виникає необхідність уніфікації інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану на міжнародному рівні.

Система методологічних компонентів оцінки фінансового стану підприємств складається з визначення поняття фінансового стану й принципів формування підходу до конструювання його якісної моделі, систематизації кола управлінських завдань оцінки, вибору методу аналізу моделі та конструкції оцінювання, формулювання підходів до специфікації моделі й розробки її інструментальних характеристик.

Формулювання підходів до специфікації моделі у термінах фінансових показників обумовлює загальну конструкцію моделі та принципи отримання результату. Фактично йдеться про три підходи: представлення результатів аналізу як значень переліку певних фінансових коефіцієнтів з подальшою інтерпретацією; об'єднання результату у формі інтегрального показника та оцінку в термінах дискретних інтервалів.

Список літератури:

1.Гончаров .Б. Фінансовий менеджмент / А.Б.Гончаров. — Х. : ВД «ІНЖЕК», 2005. — 240 с.

2.Маляр Ю.М., Рубан Т.Є. Удосконалення оцінки фінансового стану підприємства на основі використання інтегрального показника [Електронний ресурс] / Маляр Ю.М., Рубан Т.Є.// Наукові праці ДонНТУ.- Режим доступу: http://library.donntu.edu.ua/fem/vip82/82_26.pdf.

3.Терещенко О.О. Антикризове фінансове управління на підприємстві: Монографія.-К.:КНЕУ, 2004.-268 с.