

МЕТОДИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ В УКРАЇНІ

Оцінка фінансового стану підприємства – важливий інструмент для ухвалення управлінських рішень у сучасному бізнес-середовищі. Сучасні підприємства стикаються зі зростаючою конкуренцією, постійними змінами на ринку та економічною нестабільністю, що вимагає від керівництва використання надійних інструментів для аналізу та прийняття обґрунтованих рішень. Оцінка фінансового стану підприємства визначає важливі показники, що дозволяють зрозуміти, яким чином діяльність підприємства впливає на його фінансову стійкість та спроможність досягти стратегічних цілей. У цьому контексті оцінка фінансового стану стає необхідною складовою успішного управління підприємством в цілому. Основними завданнями аналізу фінансового стану підприємств можна назвати такі: проведення дослідження фінансової стійкості підприємства; проведення дослідження щодо ефективності використання майна (капіталу) підприємства; дослідження щодо забезпечення підприємства власними оборотними коштами; дослідження рентабельності підприємства; визначення щодо ефективного використання фінансових ресурсів підприємства; проведення об'єктивної оцінки динаміки та стану ліквідності, фінансової стійкості та платоспроможності підприємства; загальна оцінка становища підприємства на фінансовому ринку та кількісна оцінка його конкурентоспроможності.

Результати оцінки фінансового стану підприємства підпорядковані численним факторам, які впливають на їх інтерпретацію. До факторів, що впливають на оцінку фінансового стану, включають галузь та специфіку бізнесу, розмір підприємства, його етап життєвого циклу, місце на ринку та конкурентні умови. Важливим є врахування макроекономічних факторів, такі як інфляція, валютні курси та ставки, а також політичні та правові зміни, що впливають на фінансову стабільність. Методи та підходи до оцінки фінансового ризику на підприємстві охоплюють велику кількість аналітичних інструментів та методологій. Ці методи допомагають зрозуміти потенційні фінансові загрози та визначити стратегії їх управління. До них входять аналіз фінансової звітності для оцінки фінансового стану, вивчення показників ліквідності та платоспроможності для оцінки здатності погасити зобов'язання, аналіз прибутковості для визначення доходності та аналіз структури капіталу для оцінки фінансової стійкості.

Використання програмного забезпечення та автоматизованих засобів для проведення аналізу фінансового стану підприємства стає дедалі важливішим в сучасному бізнес-середовищі. Ці інструменти дозволяють ефективно обробляти великий обсяг фінансових даних та виконувати складні аналітичні завдання з точністю та швидкістю, які неможливі при ручному аналізі. Програмне забезпечення для аналізу фінансів включає інструменти для побудови фінансових моделей, прогнозування ризиків, аналізу ліквідності та прибутковості, а також для створення звітності та графіків.

Завдяки автоматизації, ці інструменти допомагають знижувати помилки та підвищувати точність аналізу. Крім того, автоматизовані засоби дозволяють вчасно виявляти зміни в фінансовому стані, слідкувати за ключовими показниками та виходити з оперативними рекомендаціями для управління ризиками та вдосконалення фінансової стратегії. За допомогою цих інструментів підприємства можуть ефективніше реагувати на зміни на ринку та підтримувати стійкий фінансовий стан, що є критичним для досягнення успіху в сучасному бізнесі.

У сучасних умовах економічної нестабільності розвиток методів та підходів до оцінки фінансового стану набуває особливого значення. За останні роки спостерігається тенденція до більшої комплексності та врахування різних чинників у процесі аналізу. Для сучасних підприємств доцільно застосовувати інструменти аналізу Big Data та штучного інтелекту. За допомогою алгоритмів машинного навчання доцільно виявляти ризики, які раніше залишалися непоміченими в великих обсягах фінансової інформації.

Актуальним інструментом оцінки фінансового стану підприємства є розвиток концепції інтегрованого аналізу, яка об'єднує фінансовий аналіз з соціальним та екологічним врахуванням. Це відповідає сучасним вимогам сталого розвитку та корпоративної соціальної відповідальності. Рекомендовано підприємствам приділяти увагу нестандартним показникам, таким як інноваційний потенціал та креативний капітал підприємства, які впливають на конкурентоспроможність у довгостроковій перспективі. У цілому, перспективи розвитку методів та підходів до оцінки фінансового стану орієнтовані на більш точний та глибокий аналіз, який враховує комплексність сучасного бізнес-середовища і допомагає компаніям приймати обґрунтовані рішення в умовах зміни.

Список використаної літератури

1. Петренко В.С. Оцінка та шляхи покращення фінансового стану підприємства. International scientific journal. 2015. № 8. С. 139-142. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2015_8_34
2. Полчанов А.Ю., Городиський М.П., Дячек С.М., Литвинчук І.В., Виговська О.А. Тенденції діджиталізації фінансово-економічної діяльності підприємств в Україні. Економіка, управління та адміністрування. 2022. № 1 (99). С. 93-102.