

Рижук Б.С., магістрант гр. ЕК-16-1мд,

Хорошун В.В., доц., к.е.н. – науковий керівник

ЕТАПИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Запорізька державна інженерна академія, кафедра ЕІТ

Виявлення можливості застосування конкретної методики аналізу фінансового стану чи окремих її положень для досліджуваного підприємства здійснюється з врахуванням видів його діяльності, наявності акцій чи облігацій на фондовому ринку, перебування в кризовому стані тощо. Перевірка достовірності та достатності інформації для здійснення аналізу фінансового стану за вибраною методикою є необхідною умовою, оскільки нерідко фінансова звітність містить викривлення. При порівнянні показників за різні періоди необхідно уважно відслідковувати зміну структури статей і розділів звітності, які використовуються в процесі їх розрахунку.

Етап 1. Виявлення можливості застосувати конкретні методики (окремі їх положення) аналізу фінансового стану для досліджуваного підприємства, вибір оптимальної методики (при потребі її адаптація і тестування коректності результатів обчислень).

Етап 2. Перевірка достовірності та достатності інформації для здійснення аналізу фінансового стану з використанням вибраної методики.

Етап 3. Здійснення аналізу фінансового стану на основі системи окремих кількісних і якісних показників діяльності підприємства (в тому числі порівнюючи звітний (або інший період дослідження) і попередній до нього (або базовий) період), визначення стійкості тенденції зміни значень показників.

Етап 4. Здійснення аналізу можливого майбутнього впливу на фінансовий стан чинників внутрішнього і зовнішнього середовища (використовуючи кількісні та якісні показники).

Етап 5. Здійснення аналізу фінансового стану підприємства на основі комплексних показників, використовуючи факторні моделі тощо.

Етап 6. Виявлення узгодженості результатів аналізу на основі окремих якісних та кількісних показників і комплексних показників, враховуючи їх динаміку і стійкість тенденцій, зміни впливу факторів внутрішнього і зовнішнього середовища на загальний фінансовий стан підприємства.

Етап 7. Прийняття рішень за результатами здійсненого фінансового аналізу.

Якщо результати аналізу є некоректними і не дають змогу прийняти рішення для якого потрібна була інформація про фінансовий стан, необхідно виявити причини цього і спробувати усунути їх. Якщо це зробити нема змоги, то доцільно вибирати іншу методику і пройти ще раз вищенаведені етапи. В разі отримання коректних результатів формують ґрунтовні висновки по кожному показнику та узагальнюючий висновок про фінансовий стан підприємства. При цьому необхідно враховувати особливості зовнішнього та внутрішнього середовища підприємства.

Наприклад, якщо у підприємства знижуються значення економічних показників під час суттєвої економічної кризи в країні чи світової кризи, то це зниження необхідно аналізувати не лише у ракурсі абсолютного та відносного відхилення, а й в контексті кризових подій, зниження значень середньогалузевих показників тощо. Також при зміні діяльності підприємства чи диверсифікації, зниження значень певних показників повинне розглядатись аналітиком не лише як погіршення фінансового стану підприємства чи ефективності його діяльності, а й як прояв адаптації під специфіку нової діяльності чи поєднання з уже існуючими її видами.

