

діяльності підприємства та враховує особливості використання наявних ресурсів та виконання існуючих зобов'язань;

- формування стратегії генерування облікової інформації підприємства із залученням всіх організаційних підрозділів, задіяних в процесі її обробки;
- підвищення рівня аперцепції користувачів облікової інформації.

Висновки і пропозиції. Вирішення виділених проблем дозволяє підвищити рівень якості облікової інформації та в цілому сприяє виконанню бухгалтерським обліком своїх основних функцій і завдань. Враховуючи те, що виділені проблеми стосуються різних рівнів регулювання бухгалтерського обліку (загальнодержавного, галузевого, локального), то вирішення проблеми підвищення якості облікової інформації може бути здійснене лише за умови спільної і системної діяльності суб'єктів, відповідальних за організацію обліку на кожному із таких рівнів.

Література

1. Єршова Н.Ю. Якість облікової інформації: методичний підхід до оцінювання / Н.Ю. Єршова // Актуальні проблеми економіки. – 2014. – №8 (158). – С. 368-374.

УДК 657.62:657.422

ОЦІНКА ЛІКВІДНОСТІ БАЛАНСУ

Подолянчук О.А., к.е.н., доцент

Вінницький національний аграрний університет

В науковій публікації окреслено необхідність удосконалення підходів до методики оцінки ліквідності балансу. Обґрунтовано авторське бачення групування майна та джерел його формування для оцінки ліквідності балансу.

Ключові слова: ліквідність балансу, групи активів та пасив.

Постановка проблеми. Ефективність управлінських рішень залежить від

раціонального поєднання виконуваних підприємством функцій. Однією із таких функцій управління підприємства є аналіз, який спрямований на оцінку діяльності суб'єкта господарювання, встановлення причин та факторів зміни показників діяльності та обґрунтування перспектив розвитку.

Метою дослідження є обґрунтування складу груп активів та зобов'язань підприємства для оцінки ліквідності балансу.

Аналіз останніх досліджень. Поміж показників, за допомогою яких оцінюється фінансово-економічний стан підприємства виокремлено показники ліквідності. Проте, на даний час науковці [2, с. 420] підтверджують необхідність удосконалення підходів до методики розрахунку показників оцінки господарської діяльності підприємств.

Виклад основного матеріалу. Термін «ліквідний» передбачає безперешкодне перетворення майна на гроші. Ліквідність означає безумовну платоспроможність підприємства і передбачає постійну тотожність між його активами та зобов'язаннями одночасно за загальною сумою, термінами перетворення активів у гроші та термінами погашення зобов'язань [4, с. 252].

Оцінка ліквідності балансу дає можливість визначити ступінь покриття боргових зобов'язань підприємства його активами, строк перетворення яких у грошові кошти відповідає строку платіжних зобов'язань [3, с. 105].

Проте, як зазначають Бугай В.З. та Білий Є.Л., методичні підходи до оцінки рівня ліквідності балансу суб'єктів господарювання є недостатніми, що може призвести до прийняття неефективних управлінських рішень ... [1, с. 28].

Оцінка ліквідності балансу здійснюється шляхом порівняння майна підприємства (актив балансу) та джерел його формування (пасив балансу). При цьому активи повинні бути згруповані за ступенем їх ліквідності і розташовані в порядку зменшення ліквідності, а зобов'язання – за строками їх погашення і розташовані в порядку зростання строків оплати. При цьому виділяється чотири групи активів (найбільш ліквідні активи (А 1), активи, що швидко реалізуються (А 2), активи, що повільно реалізуються (А 3), активи, що важко

реалізуються (А 4)), та чотири групи пасивів (найбільш термінові зобов'язання (П 1), короткострокові позики (П 2), довгострокові позики (П 3), постійні пасиви (П 4)).

Саме в цьому розмежуванні, після зміни форми балансу, серед науковців і практиків існують різні точки зору стосовно того, який повинен бути склад груп активів і пасивів, що суттєво впливає на результати розрахунків.

Авторське бачення, аналізу ліквідності балансу представлено в таблиці 1.

Таблиця 1

Оцінка ліквідності балансу, тис. грн.

Актив	На поч. року	На кін. року	Пасив	На поч. року	На кін. року	Платіжний надлишок або нестача	
						на поч. року	на кін. року
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
Найбільш ліквідні активи (А 1)	1165		Найбільш термінові зобов'язання (П 1)	1620, 1625, 1630, 1635, 1640, 1645, 1690		$A1 \geq P1$	
Швидко ліквідні активи (А 2)	1120, 1125, 1130, 1135, 1140, 1145, 1155, 1160		Короткострокові пасиви (П 2)	1600, 1605, 1610, 1615		$A2 \geq P2$	
Повільно реалізовані активи (А 3)	1100, 1110, 1170, 1190, 1200		Довгострокові пасиви (П 3)	1595		$A3 \geq P3$	
Складно реалізовані активи (А 4)	1095		Постійні пасиви (П 4)	1495, 1665		$A4 \leq P4$	
Баланс	1300		Баланс	1900		x	x

При цьому, баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються наступні умови: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$.

Якщо на підприємстві виконуються перші три умови, то виконується і четверта умова. Це свідчить про наявність у підприємства власних оборотних коштів для погашення боргів. Невиконання однієї із умов означає, що фактична ліквідність відрізняється від абсолютної.

Однак, для України подане загальновизнане групування не завжди

підходить. Крім того, подане групування активів має умовний характер і за наявності необхідної інформації може бути уточнено [1, с. 30].

Висновки. Отже, оцінка ліквідності балансу: 1) проводиться з метою оцінки здатності підприємства вчасно і в повному обсязі розраховуватися з постачальниками, кредиторами та іншими учасниками ринку по виниклих зобов'язаннях; 2) забезпечує оцінку ймовірності банкрутства підприємства; 3) дає можливість оцінити забезпечення ефективності системи фінансово-економічної безпеки підприємств.

Література

1. Бугай В.З. Удосконалення методичного підходу щодо оцінки поточної ліквідності балансу підприємства / В.З. Бугай, Є.Л. Білий [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://web.znu.edu.ua/herald/issues/2009/econom_2009_1/028-33.pdf

2. Олександренко І. Діагностика ліквідності та платоспроможності підприємства / І.В. Олександренко // Актуальні проблеми економіки. – 2014. – №6 (156). – С. 419-426

3. Подолянчук О.А. Ліквідність як елемент оцінки фінансового стану підприємства / О.А. Подолянчук . – Наука та інновації як ключові фактори конкурентного лідерства у глобальній економіці: збірник тез наукових робіт учасників Міжнародної науково-практичної конференції для студентів, аспірантів та молодих учених (м. Київ, 16-17 жовтня 2015 р.). – К.: Аналітичний центр «Нова Економіка», 2015. – 136 с.

4. Фаріон І.Д. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / І.В. Фаріон, Б.С. Стрехалюк; за ред. д.е.н., професора І.Д. Фаріона. – Тернопіль: Економічна думка, 2009. – 593 с.