

25. Комплексний показник фінансової стійкості туристичного підприємства в автоматизації підтримки рішень

Любов Івченко, Юлія Шліхта

Національний університет харчових технологій, Київ, Україна

Вступ. Якісна і адекватна оцінка фінансової стійкості підприємства є одним з найважливіших факторів контролю його стабільності і своєчасного виявлення можливих проблем, що вимагають прийняття необхідних заходів для їх вирішення. Одночасно розробка методів і моделей оцінки фінансової стабільності підприємства є предметом численних наукових досліджень.

Методи досліджень. В роботі використовуються: фінансова звітність туристичного підприємства, моделі ризику банкрутства, методи кваліметричного аналізу, методи регресійного аналізу.

Результати та обговорення. До теперішнього часу запропоновано безліч способів оцінки фінансової стабільності підприємств, але використання великої кількості показників не дозволяє зробити однозначні висновки. Сучасні інформаційні системи (ІС) автоматизації фінансового аналізу дозволяють за даними фінансової звітності розрахувати основні фінансові коефіцієнти, провести аналіз їх динаміки та порівняти зі значеннями, які рекомендуються. Але придбання таких систем можуть собі дозволити досить великі підприємства, а використання таких систем на туристичні фірми не є доцільним. У зв'язку з цим в даній роботі для проведення оцінки фінансової стабільності туристичного підприємства використовувати можливості електронних таблиць Excel в поєднанні з методиками кваліметричного і регресійного аналізу. Для визначення комплексного показника фінансової стабільності туристичного підприємства можливо використання моделей: R-модель вірогідності банкрутства, на основі дискримінантної функції, модель Спрінгейта, модель Тафлера.

В якості прикладу представлено лінійний тренд динаміки R-показника туристичного підприємства за результатами фінансового аналізу протягом чотирьох років. Значення відповідають середній ймовірності банкрутства (0,18 - 0,32), але спостерігається щорічне зростання на 0,0255 одиниці з коефіцієнтом детермінації 0,84.

До переваг властивостей показників фінансової стабільності пропонується внести: показники фінансової стійкості, коефіцієнти вірогідності банкрутства (за чотирма моделями), показники ліквідності з відповідними коефіцієнтами вагомості. Такі спостереження досить легко організувати, додавши до звичайних функцій АРМ менеджера пакет Excel з потрібними формулами і посиланнями на клітинки, в які вносяться вихідні дані фінансової звітності.

Висновки. Саме використання інтегрального підходу в оцінюванні і прогнозуванні фінансової стійкості підприємств значно підвищує якість аналізу і об'єктивність його висновків, а спостереження динаміки комплексного показника дозволяє побачити тенденції, за якими розвивається підприємство. Вживання запропонованого підходу дозволяє досить оперативно виявляти потенційне банкрутство і завчасно доводити інформацію до зацікавлених осіб.