

*Кузина А.П.
студентка
Шор И.М., доцент, к.э.н.
преподаватель кафедры «финансов, учета и
экономической безопасности»
Научный руководитель: Шор И.М., доцент,
к.э.н.
Волгоградский государственный университет*

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация: Вопросы, связанные с финансовым состоянием компании, всегда актуальны и требуют повышенного внимания, поскольку финансовое состояние организации является не только результатом деятельности прошедших периодов, но и является предпосылкой дальнейшего развития компании. Поэтому важно знать текущее финансовое состояние предприятия для того, чтобы выявить возможности повышения эффективности функционирования данного предприятия с помощью рациональной финансовой политики.

Ключевые слова: финансы, организация, платёжеспособность.

Kuzina A.P.

Abstract: Issues related to the financial condition of the company are always relevant and require increased attention, since the financial condition of the organization is not only the result of the activities of past periods, but is also a prerequisite for the further development of the company. Therefore, it is important to know the current financial condition of the enterprise in order to identify opportunities to improve the efficiency of the operation of this enterprise with the help of a rational financial policy.

Keywords: finance, organization, solvency.

Определение понятия «финансовое состояние» - это вопрос дискуссионный. В настоящий момент нет единой трактовки понятия «финансовое состояние предприятий». Поскольку отсутствует единый методологический подход к определению данного понятия, соответственно невозможно построить универсальные практические методики анализа и оценки финансового состояния предприятий.

Экономист Николай Петрович Любушин в своих работах определял финансовое состояние как способность организации финансировать свою деятельность. То есть, в его понимании финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, которые необходимы для нормального функционирования предприятия, также финансовое состояние характеризуется целесообразным размещением финансовых ресурсов и их эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с различными физическими и юридическими лицами. Финансовое состояние предприятия напрямую связано с его платежеспособностью, кредитоспособностью и финансовой устойчивостью.¹

Экономист Савицкая Глафира Викентьева делает акцент на том, что финансовое состояние предприятия определяется системой показателей, которые отражают состояние капитала в процессе его оборота и способность предприятия финансировать свою деятельность на конкретный момент времени.

Эдуард Арамович Маркарьян утверждает, что финансовое состояние - это способность погасить свои долговые обязательства

Цель и задачи оценки финансового состояния также по-разному определяются в трудах ученых-экономистов. Кроме того, цель оценки финансового состояния ставится и в некоторых нормативно-правовых актах.

¹ Артюхова, А. В., Литвин, А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения / А.В. Артюхова, А.А. Литвин// Молодой ученый. — 2019. — №11. — С. 744-747.

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ «анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом».

Андрюхина Н.В. видит цель анализа финансового состояния в «более подробной характеристике имущественного и финансового положения фирмы, результатов её деятельности в истекшем отчетном периоде, а так же возможностей развития в краткосрочном и долгосрочном периодах».

Таким образом, целью оценки финансового состояния является характеристика финансового положения для подготовки обоснованных управленческих решений.

Информационной базой анализа финансового состояния является бухгалтерская финансовая отчетность, состав, содержание, требования и другие основы которой регламентированы Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

Большинство современных экономистов считают, что финансовое состояние — это умение организации финансировать свою деятельность самостоятельно. Оно определяется финансовыми средствами, в которых нуждается организация для нормального функционирования, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Фундаментальным подходом будет служить методика Турманидзе Т. У., дополненная балансовым методом. По мнению Турманидзе, финансовое состояние предприятия представляет собой совокупность показателей, отражающих его способность погасить свои долговые обязательства

На практике, как правило, выделяют внешний и внутренний анализ. Внутренний анализ проводится непосредственно сотрудниками организации. Внешний анализ проводится посторонними аналитиками, например, аудиторскими компаниями.

Внутренний анализ представляет собой исследование механизма формирования, структуры, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления и сохранения финансового состояния, повышения показателей рентабельности и увеличения объема собственных источников финансирования деятельности организации. Результаты внутреннего анализа используются для планирования и контроля деятельности, а также прогнозирования показателей финансового состояния организации.²

Внешний анализ представляет собой исследование финансового состояния организации с целью оценки степени рисков инвестирования капитала, и определения возможного уровня доходности. Внешний анализ проводится инвесторами, кредитными организациями, контролирующими органами по данным бухгалтерской финансовой отчетности.

Все методы оценки экономисты делят на традиционный анализ и факторный анализ финансового состояния.

Традиционный метод служит для исследования динамики и состава технико-экономических и финансовых показателей. Факторный метод применяется для исследования причин изменения технико-экономических и финансовых показателей.

В России за основу анализа состояния организации в первую очередь принято брать традиционный метод оценки, он дает нам полную оценку финансового состояния, слабые места в организации, приоритеты производства и деятельности, если же при проведении традиционным методом недостаточно полно отражены факторы влияния на производство, то применяют факторный метод.

² Исхакова, З. Р., Маймур, Т. Д. Современные подходы к анализу финансового состояния организации / З.Р. Исхакова, Т.Д. Маймур // Молодой ученый. — 2018. — №1. — С. 371-375.

Данный метод применяют для анализа внутреннего финансового анализа, при этом используют метод цепных подстановок. Факторный анализ выявляет влияние факторов на отдельные финансовые результаты, которые негативно влияют на организацию, чтобы разобраться с причиной возникновения фактора.

Для проведения финансового анализа и оценки финансового состояния основным информационным источником является бухгалтерский финансовая отчетность.

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляют собой основные источники информации для анализа состава и структуры активов организации и его капитала, а также расчета показателей эффективности деятельности компании. В бухгалтерском балансе отражаются на 3 последовательных отчетных даты информационные данные по состоянию имущества, собственного капитала и обязательств перед третьими лицами.

Для оценки финансового состояния организации используется ряд характеристик, с помощью которых можно наиболее полно и точно определить состояние организации в как во внешней, так и во внутренней среде.

Прогнозирование финансового состояния предприятия всегда должно осуществляться после комплексного анализа с целью определения перспективного финансового состояния в ближайшем будущем и, как следствие, разработки соответствующих мероприятий. Прогнозирование движения денежных средств является важнейшей составляющей прогнозирования финансового состояния в целом

Таким образом, существующие методики оценки финансового состояния организации являются базовыми, но по отдельности на практике, как правило, применяются редко. При проведении оценки финансового состояния многие организации используют комбинированные методы оценки, позволяющие обеспечить высокую точность результатов анализа.

Комплексный подход к анализу финансового состояния обусловлен наличием у определенных подходов и методов ограничений и недостатков, которые нивелируются при использовании всестороннего комплексного подхода к оценке финансового состояния организации.

При помощи финансового анализа можно объективно оценить внутренние и внешние отношения анализируемого объекта: охарактеризовать его платежеспособность, эффективность и доходность деятельности, перспективы развития, а затем по его результатам принять обоснованные решения.

Как правило, до недавних пор, финансовый анализ компании существовал не в полном своем объеме, и управление многих российских компаний было построено, прежде всего, на доверии. Но в тяжелой финансово-экономической ситуации страны, многие компании, а именно собственники компаний, почувствовали, что управление их бизнесом не эффективно.

Список использованных источников

Научная и учебная литература

1. Агекян, Л. С. Содержание анализа финансового состояния организации и решения, принимаемые на его основе / Л.С. Агекян // Молодой ученый. — 2018. — №4. — С. 329-331.
2. Артюхова, А. В., Литвин, А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения / А.В. Артюхова, А.А. Литвин// Молодой ученый. — 2019. — №11. — С. 744-747.

3. Бердникова, Л. Ф., Портнова, Е. С. Технология анализа финансового состояния организации / Л.Ф. Бердникова, Е.С. Портнова // Молодой ученый. — 2018. — №17. — С. 374-377.

4. Гусева, Е.А., Пильникова, И.Ф. Анализ финансового состояния организации / Е.А. Гусева, И.Ф. Пильникова // Молодежь и наука. 2018. № 5. С. 181.

5. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.

6. Илышева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации : монография / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – 2-е изд., с изм. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.

7. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 297 с.

8. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. – 208 с.

Литература на иностранных языках

9. Bingham, Robert. Study Guide to Accompany McConnell and Brue Economics / R. C. Bingham, W. B. Walstad. – 11th ed. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 2018. – 490 p

Электронные ресурсы

10. Российский образовательный портал [Электронный ресурс]. 2000. URL: <http://www.school.edu.ru/> (Дата обращения 15.12.2022)