

**Львова Ирина Николаевна**

магистрант

Стерлитамакский филиал

ФГБОУ ВПО «Башкирский государственный университет»

г. Стерлитамак, Республика Башкортостан

## **МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Аннотация: данная статья посвящена разработке методики анализа деятельности предприятия. Автор рассматривает финансовое состояние предприятия через характеристику показателей ликвидности и платежеспособности.*

*Ключевые слова:* методика, анализ ликвидности, финансовое состояние предприятия.

Методика анализа финансового состояния разработана в целях обеспечения единого методологического подхода к анализу финансового состояния предприятия. Результатом такого анализа является комплексная оценка финансового состояния предприятия, позволяющая не только определить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия на момент проведения анализа, но и своевременно сигнализировать о негативных тенденциях в деятельности предприятия.

Источниками информации для анализа деятельности предприятия является бухгалтерская отчетность.

В составе бухгалтерской отчетности для анализа должны быть представлены следующие документы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная записка.

Применение методики заключается в проведении анализа на основании аналитических таблиц. Показатели бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках позволяют сделать общую оценку предприятия, проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, выявить тенденции в изменении финансового состояния и факторы, влияющие на эти изменения.

Используются стандартные приемы финансового анализа: горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный анализ, а также сравнение с нормативными значениями [1].

Горизонтальный анализ проводится для получения общего представления о развитии предприятия, он позволяет оценить и проследить динамику относительного изменения различных групп активов и пассивов по сравнению с предшествующим периодом: произошло ли изменение удельного веса какого-либо из разделов баланса или группы статей [2].

Цель вертикального анализа заключается в расчете долей и выявлении тех строк баланса, которые имеют наибольший удельный вес валюте баланса.

В связи с большой зависимостью ряда показателей от специфики предприятий, отраслевой принадлежности и невозможностью установления оптимальных значений для каждого конкретного случая, оценка результатов показателей рентабельности, оборачиваемости и финансовых результатов основана на сравнении их значений в динамике.

Данная методика представляет интерес как для коммерческих предприятий в целях проведения внутреннего финансового анализа, так и для потенциальных контрагентов и акционеров предприятия – для оценки его финансовой устойчивости и принятия необходимых управленческих решений в отношении данного предприятия [3].

Финансовое состояние предприятия с точки зрения краткосрочной перспективы характеризуется показателями ликвидности и платежеспособности, т. е. способностью своевременно и в полном объеме производить расчеты по краткосрочным обязательствам [4].

Ликвидность предполагает наличие у предприятия оборотных средств в раз-  
мере, достаточном для погашения обязательств. Платежеспособность означает  
наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для  
погашения кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.  
Основными признаками платежеспособности являются:

- наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу,  
сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обя-  
зательствами по пассиву, сгруппированных по степени срочности их погашения.

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в деньги  
делятся на 4 группы:

A1 – Наиболее ликвидные активы: Денежные средства предприятия + крат-  
косрочные финансовые вложения.

A2 – Быстрореализуемые активы: Дебиторская задолженность + прочие ак-  
тивы.

A3 – Медленно реализуемые активы: Запасы + НДС.

A4 – Труднореализуемые активы: Итог раздела 1 актива баланса.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

P1 – Наиболее срочные обязательства: Кредиторская задолженность, про-  
чие пассивы + ссуды, не погашенные в срок.

P2 – Краткосрочные пассивы: Краткосрочные займы и кредиты + прочие  
краткосрочные обязательства.

P3 – Долгосрочные пассивы: Долгосрочные кредиты и заемные средства

P4 – Постоянные пассивы: Собственный (акционерный) капитал, находя-  
щийся постоянно в распоряжении предприятия.

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица. В графы этой таб-  
лицы фиксируются данные на начало и конец отчетного периода из сравнитель-  
ного аналитического баланса по группам актива и пассива. При сопоставлении

итогов этих групп определяются абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода.

Для определения ликвидности баланса сопоставляются итоги вышеприведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:  $A1 > P1$ ,  $A2 > P2$ ,  $A3 > P3$ ,  $A4 < P4$  [5].

### ***Список литературы***

1. Баканов М.И. Теория экономического анализа: Учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Форум: Инфра-М, 2011. – 267 с.
2. Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. – М.: МИСиС, 2011. – 354 с.
3. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 186 с.
4. Любушин Н.П. Функциональный подход к анализу финансового состояния организации / Н.П. Любушин, И.В. Романова // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. – С. 59.
5. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки / М.Н. Крейнина. – М.: ИКЦ «Дис», 2012. – 288 с.