

Абраменко Диана Алексеевна

студентка

Краснюк Людмила Владимировна

д-р экон. наук, доцент

Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал)

ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»

г. Пятигорск, Ставропольский край

DOI 10.21661/r-468762

НЕОБХОДИМОСТЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: данная статья посвящена оценке финансового состояния организации. В работе рассматриваются сущность и необходимость проведения финансового анализа, указываются показатели, влияющие на финансово-экономическое положение предприятия и основные коэффициенты, необходимые осуществления оценки финансового состояния, а также рассматривается методика проведения финансового анализа предприятия.

Ключевые слова: анализ, финансовое состояние, показатели, методы оценки, финансовая устойчивость, финансовая независимость, финансовая ликвидность, коэффициенты финансовой независимости.

Анализ финансового состояния есть ни что иное, как непрерывный элемент как финансового менеджмента на предприятии, так и все ее экономические отношения с партнерами и банками. Только с помощью этого анализа происходит выявление сильных и слабых сторон финансового состояния организации, и возможно создать все необходимые мероприятия по укреплению финансового состояния или же найти решение из сложной финансовой ситуации.

Главная цель анализа финансового состояния предприятия заключается в выявлении основных возможностей повышения качества и эффективности функционирования его деятельности. Умение предприятия благополучно функционировать и совершенствоваться, удерживать баланс собственных активов и пассивов в

регулярно меняющейся внутренней и внешней предпринимательской среде, сохранять свою платежеспособность и экономическую стабильность свидетельствует о его устойчивом экономическом состоянии, и наоборот.

Основные направления, по которым осуществляется анализ финансового состояния:

1. Общая характеристика финансовых составляющих предприятия, то есть подразумевает выявление так называемых «больных» статей финансовой отчетности.
2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
3. Анализ ликвидности баланса.
4. Анализ коэффициентов рентабельности и деловой активности.

Определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период, подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, являются задачами анализа финансового состояния.

Финансовое состояние предприятия является важнейшей оценкой его экономической деятельности, характеризуется совокупностью показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность предприятия к самофинансированию на определенный момент времени. Финансовое состояние определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, описывает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнёров в финансовом и производственном отношении. Только конкурентоспособность может обеспечить предприятию правильное управление движением финансовых ресурсов и капитала, находящихся в его распоряжении.

Задачами, которыми должен заниматься весь управленческий персонал, для обеспечения стабильного функционирования предприятия в рыночных условиях хозяйствования – это в первую очередь давать реальную оценку финансовому состоянию, как своего предприятия, так и ряд существующих и возможных партнеров. Для этого необходимо умение владеть методикой оценки финансового

состояния предприятия, и всегда иметь рядом все необходимое соответствующее информационное обеспечение.

Данные задачи решаются на основе исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей, и делятся на блоки:

1. Структурный анализ активов и пассивов.
2. Анализ финансовой устойчивости.
3. Анализ платежеспособности (ликвидности).
4. Анализ необходимого прироста собственного капитала.

Финансовая отчетность является основным источником той информации, которая необходима для проведения анализа финансового состояния предприятия. Финансовая отчетность представляет собой показатели, формы, и пояснительные материалы к ним, в которых отражаются результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Осуществляется финансовый анализ с помощью различного вида моделей, позволяющих структурировать и распознать взаимосвязи и взаимозависимость среди основных показателей. Можно отметить три основных типа моделей: дескриптивные, предиктивные и нормативные.

Дескриптивные или же описательные модели, являются главными для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся: представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, построение системы отчетных балансов, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности.

Предиктивные модели – это модели прогностического характера, применяются с целью прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния. В основу этой модели входит: построение прогностических финансовых отчетов, расчет точки критического объема продаж, модели ситуационного анализа, модели динамического анализа.

Нормативные модели дают возможность сопоставить имеющиеся результаты деятельности предприятий, с ожидаемыми, вычисленными согласно бюджету. В основном эти модели используется во внутреннем финансовом анализе.

Их сущность сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов по видам изделий, технологическим процессам, центрам ответственности и к анализу отклонений фактических данных от этих нормативов. Анализ в значительной степени основывается на использовании жестко определенных факторных моделей.

Главное правило аналитического чтения финансовых отчетов – это дедуктивный метод, то есть от общего к частному, но он должен использоваться много-кратно. В процессе этого анализа как бы воспроизводится логическая последовательность всех хозяйственных фактов и событий с самого начала функционирования предприятия, их направленность и сила влияния на результаты деятельности.

Выделяют несколько основных групп показателей, которые формируются на основе методики комплексной оценки финансового состояния организации, ее рентабельности и деловой активности:

1. Показатель, характеризующий прибыльность деятельности организации.
2. Показатель эффективности управления организацией.
3. Показатель ликвидности и рыночной устойчивости.
4. Показатель деловой активности организации.

Начальные данные, необходимые для осуществления расчета этих групп показателей находятся в публичной бухгалтерской отчетности. Гибкий вычислительный алгоритм, используется для получения сравнительной оценки осуществляющий способности математической модели сравнительной комплексной оценки производственно-хозяйственной деятельности организации.

Финансовая устойчивость организации – это эффективное использование финансовых ресурсов, их распределение и использование. Рационально используемые ресурсы обеспечивают благополучное развитие организации, путем роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска [2, с. 246].

Улучшение финансового состояния организации т.е. рост рентабельности, инвестиционная привлекательность, во многом зависит от проделанной финансовой работы на предприятии, направленной прежде всего на создание

финансовых ресурсов для развития бизнеса, которые и необходимы для повышения эффективности деятельности. Анализ финансового состояния дает возможность увидеть, по каким направлениям необходимо вести эту работу, дает возможность выявить слабые стороны, требующие особого внимания, и разработки мер по их ликвидации и сильные стороны финансового состояния, которые стоит сохранять. Именно поэтому финансовый анализ является необходимым элементом как финансового менеджмента на предприятии, так и его экономических взаимоотношений с партнерами, финансово-кредитной системой. Весь процесс разработки и принятия управленческих решений по большей части искусство, нежели наука. Итоги анализа представляют собой «материальную основу» управленческих решений, утверждение которых основывается также на логике, интеллекте, опыте, личных симпатиях и антипатиях руководителя организации.

Список литературы

1. Анализ финансовой отчетности: учебно-методический комплекс / Янова П. Г. – Саратов: Вузовское образование, 2013. – 188 с.
2. Жулина Е. Анализ финансовой отчетности / Е. Жулина, Н. Иванова. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 272 с.
3. Краснюк Л.В. Основные цели и задачи анализа финансового состояния организации / Л.В. Краснюк, Д.А. Антонова // Молодежь в современной экономической науке: Материалы V Всероссийской научно-практической конференции (Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) СКФУ в г. Пятигорске, 27 февраля 2017 г.). – Кисловодск: Изд-во УЦ «Магистр», 2017. – 226 с. – С. 109–111.