

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Авторы: Епремян Жанна Арменовна (ФГБОУ ВО «АГПУ»)
Корниенко Валерия Викторовна (ФГБОУ ВО «АГПУ»)

Научный руководитель: Черкасский Пётр Андреевич (Армавирский Государственный Педагогический Университет)

Аннотация: В статье авторы поднимают актуальную проблему оценки финансового состояния предприятия, говорят о значении и роли оценки финансового состояния предприятия для участников рыночных отношений в современных экономических условиях, а также о методах и приёмах оценки. В статье раскрывается сущность оценки финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса.

В XXI веке деятельность каждого предприятия, а также реквизиты его функционирования стали иметь особенное значение для участников рыночных отношений в современных экономических условиях. На этой основе значительно возрасла и роль оценки финансового состояния предприятия как субъекта хозяйствования. Оценка финансового состояния предприятия способствует повышению доходности состояния предприятия, а также позволяет обеспечить стабильность его положения в рыночных отношениях. Важно отметить, что практически все управленческие решения в организации принимаются с учётом экономического обоснования, что несомненно повышает значимость оценки и анализа финансового состояния предприятия.

Актуальность темы обусловлена необходимостью повышения эффективности деятельности предприятия, улучшения и поддержки его финансового состояния, от которого зависят выбор политики финансирования и кредитования, поддержание конкурентоспособности и предвидение и предотвращение кризисных ситуаций.

Говоря об актуальности темы научной работы, считаем нужным отметить авторов научных работ, которые имеют высокую, на наш взгляд, значимость в решении целого ряда проблем касаясь темы оценки и анализа финансового состояния предприятия, и которые пользуются большим спросом и применяются в российских предприятиях. Среди которых Аганбекян А.Б., Сайфулин Р.С., Бунич П.Г., Ионова А.Ф., Селезнова Н.Н. и др., в чьих трудах объясняются основные положения и методы финансового анализа деятельности предприятия.

Финансовое положение предприятия характеризуется системой показателей, которые отражают состояние капитала в ходе его разворота и способность хозяйствующего субъекта в фиксированный момент времени финансирования своей деятельности.

Стабильное финансовое положение характеризуется стабильным превышением доходов над расходами, свободным маневрированием денежных средств и их эффективным использованием в текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности.

Более высокий тип финансовой стабильности является способность предприятия развиваться в основном из собственных источников финансирования. За счет собственных доходов предприятие не только погашает кредитный долг перед банками, обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль, но и инвестирует средства на капитальные расходы. Для поддержания финансовой стабильности необходим не только рост абсолютной массы прибыли, но и ее уровень вложенного капитала или операционных расходов, то есть рентабельности.

Следует учитывать, что высокая доходность связана с значительным уровнем риска. На практике это означает, что вместо прибыли предприятие может понести значительные потери и даже стать неплатежеспособным (банкротом).

На финансовую устойчивость предприятия оказывает влияние множество факторов. Основными являются :

- положение предприятия на товарном и финансовом рынках;
- выпуск и реализация конкурентоспособной, пользующейся спросом продукции;
- рейтинг в деловом сотрудничестве с партнерами и др.

Анализ стабильности финансового положения в ту или иную дату позволяет ответить на вопрос о том, насколько правильно управлять финансовыми ресурсами предприятия в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и соответствовало требованиям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая стабильность может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию средств для развития производства, а избыток - препятствовать развитию, чтобы усугубить расходы предприятия с избыточными резервами .

Переходя к вопросу оценки финансового состояния по данным бухгалтерского баланса следует отметить, что В Российской Федерации в системе менеджмента финансовая отчетность играет огромную роль, так как является основным источником информации для многих её участников. Структура и содержание бухгалтерской отчетности в течение времени претерпевают значительные изменения. На федеральном и международном уровнях безостановочно обсуждается вопросы реформации бухгалтерской отчетности. Речь, в первую очередь, идет о создании эффективной системы подотчетных данных, которая позволяет пользователям получать всю информацию, необходимую по количественным и качественным критериям, для оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Финансовое положение характеризуется способностью организации самостоятельно осуществлять финансирование своего бизнеса, возможностью обеспечения экономической деятельности необходимыми финансами, позволяющей стабильно функционировать, целесообразно и эффективно использовать ресурсы, обеспечивать платежеспособность и финансовую стабильность.

Ухудшение финансового положения приводит к нарушению расчетной

дисциплины, несвоевременным расчетам с поставщиками и подрядчиками за полученные материальные ресурсы, работниками по выплате заработной платы, кредитными учреждениями по суммам займов и кредитов, другими юридическими и физическими лицами.

Исследование финансового состояния организации должно начинаться с оценки ее общих показателей,

в размере сумм, отраженных в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках. На начальном этапе проводится горизонтальный анализ, основанный на методе сравнения показателей отчета о прибылях и убытках за отчетный период, что позволяет делать общие выводы не только о финансовом положении, но и о финансовой стабильности и эффективном ведении бизнеса:.

Значение этого анализа заключается в том, что за отчетный период изучаются все изменения в бухгалтерском балансе. В этом анализе особое внимание уделяется индикаторам бухгалтерского баланса, с учетом различных признаков баланса, составляющих элементов актива и пассива.

Горизонтальный анализ показателей отчета о прибылях и убытках позволяет сравнивать доходы и расходы организации, составляющей финансовый результат с данными за предыдущий год, что необходимо для регулирования доходов и расходов как для обычных видов деятельности, так и для других операций:.

По результатам горизонтального анализа показателей можно сделать вывод, является ли предприятие действующим или нет на развивающемся рынке или нет, также можно сделать выводы о стабильности финансового состояния.

Финансовое состояние предприятия и его стабильность напрямую зависят от того, насколько эффективны производственная, финансовая и коммерческая деятельности организации. Если данные виды деятельности предприятия успешно реализуются и развиваются, то это, несомненно, положительно оказывается на финансовой эффективности организации. Напротив, в результате падения производства и реализации продукции и повышения себестоимости, уменьшения суммы доходов и прибыли и, как следствие, ухудшения финансового положения и платежеспособности предприятия. Следовательно, стабильная финансовая ситуация- это не игра случая, а результат умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-экономической деятельности предприятия..

Анализ финансового состояния делится на.

Внутренний анализ-это исследование механизма формирования, размещения и использования капитала с целью укрепления финансового положения, повышения рентабельности и поиска резервов с целью увеличения собственного капитала хозяйствующего субъекта.

Внешний финансовый анализ - это исследование финансового состояния хозяйствующего субъекта, прогнозируя степень риска инвестирования капитала и

уровень его доходности.

Анализ финансового состояния предприятия в основном основан на относительных показателях, так как в условиях инфляции абсолютные показатели равновесия очень трудно выглядеть сопоставимыми.

Метод набора методов практического и теоретического знания реальности. Система теоретико-познавательных категорий исследования финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, научного инструментария и принципов регулирования - метод финансового анализа. В теоретическом плане под методом понимаются принципы, формы и способы построения научного познания, в практическом плане - совокупность методов и методов анализа конкретного объекта исследования на практике.

В современности существуют большое количество методик анализа финансового состояния предприятия, также их группируют в различные классификации. Согласно одной из них, методика анализа разделена на 2 уровня: неформальные и формализованные методы. Автор обращает внимание на методы анализа, сравнения показателей системы обработки, построения, аналитические таблицы, детализация приема, различные методы экспертной оценки, методы чтения и анализа финансовой отчетности и т.д. По его мнению, к формализованным методам следует отнести элементарные методы микроэкономического анализа, традиционные методы экономической статистики, математико-статистические методы исследования связей, методы теории принятия решений и методы финансовых расчетов и т. д.

Басовский Л.Е. предлагает классифицировать методы на эвристические и математические. Эвристические методы основываются на интуиции, на субъективных началах, тогда как математические методы объективны. В комплексном анализе эти методы сочетают: тип математической модели выбирают интуитивно, а параметры модели определяют методами математической статистики.

Шеремет А. Д. выделяет количественные методы и предлагает разделить их на четыре класса: статистические методы экономического анализа, бухгалтерские методы, экономико-математические методы, методы факторного анализа.

Баканов М.И. предлагает разделить методы экономического анализа на две группы: традиционные и математические. Первая включает в себя методы и приемы, которые нашли применение с момента появления почти экономического анализа. Многие математические способы и приемы вошли в круг аналитических разработок значительно позже, когда был налажен выпуск быстродействующих ЭВМ.

Ковалев В.В. методы анализа финансового состояния предприятия разбивает на три группы:

- неформализованные методы анализа: разработка системы показателей, метод сравнения, построение аналитических таблиц, прием детализации, методы экспертных оценок, анализа бухгалтерской отчетности;

- элементарные методы микроэкономического анализа: метод балансовой увязки, прием процентных чисел, приемы факторного анализа;

- традиционные методы экономической статистики: метод средних и относительных величин, метод группировки, элементарные методы обработки рядов динамики, индексный метод.

По мнению Савицкой Г.В. , методы анализа финансового состояния следует представить в виде четырех классов:

- логические способы обработки информации: сравнение, относительных и средних величин, графический, группировки;

- способы детерминированного факторного анализа: цепные подстановки, индексный метод, абсолютные разницы, относительные разницы, интегральный, пропорциональное деление, логарифмирование;

Финансовое положение предприятия, его стабильность во многом зависят от оптимальной структуры источников капитала (соотношение собственных и заемных средств) и оптимизации структуры активов предприятия, в первую очередь - соотношения основных и оборотных средств, а также баланса отдельных видов активов и обязательств предприятия.

Показатели финансовой устойчивости, характеризующие постоянную платежеспособность предприятия, тесно связаны с показателями платежеспособности (ликвидности). Суть финансовой стабильности заключается в обеспечении активов предприятия соответствующими источниками их формирования, а платежеспособность выступает в качестве внешнего проявления финансовой стабильности.

Таким образом, профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, который даёт возможность эффективнее оценить неопределенность ситуации с помощью актуальных количественных методик. По этой причине значительно возрастает приоритет и роль финансового анализа, то есть комплексное систематическое исследование финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня рентабельности капитала.

Список литературы

1. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» № 66н [введен в действие 02.07.2010 (ред. от 19.04.2019)]
2. Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 273 с.
3. Анисимова А.И. Методика комплексного анализа финансового состояния

- организации по данным бухгалтерской финансовой отчетности / А.И. Анисимова, С.В. Нефедова // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2018. – № 1. – С. 346–348.
4. Атанов И.Ю. Стратегия улучшения финансового состояния предприятия / И.Ю. Атанов // Аллея науки. – 2019. – Т. 1. – № 10 (37). – С. 376–378.
5. Бабурина В.В. Финансовая отчетность и ее роль в анализе финансового состояния / В.В. Бабурина, Т.В. Зубкова // В сборнике: Инновационные идеи молодых исследователей для агропромышленного комплекса России сборник статей Международной научно-практической конференции молодых ученых. – 2018. – С. 154–156.
6. Бариленко В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко [и др.] ; под редакцией В. И. Бариленко. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 455 с
7. Будашкина М.А. Роль экспресс-анализа финансовой отчетности в оценке показателей деятельности предприятия / М.А. Будашкина // В сборнике: Образование. Наука. Культура материалы международного научного форум. – 2018. – С. 606–608.