

Гейдюнас Алина Александровна, магистрант,
Краснодарский Кооперативный Институт (филиал)
Российского Университета Кооперации

ЗНАЧЕНИЕ, ЗАДАЧИ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: Актуальность рассматриваемой проблемы состоит в том, что происходящие изменения в экономической ситуации обуславливают необходимость ведения рейтинговой оценки финансового положения организаций, так как точное определение места каждого конкретного экономического субъекта в конкурентной среде позволит определить направления совершенствования его деятельности, связанного с необходимостью повышения инвестиционной привлекательности, обеспечения подъема и устойчивого развития отечественных организаций торговли, хронической неустойчивостью финансового положения значительной их части, также нерешенностью ряда теоретико-методологических и прикладных аспектов рейтинговой оценки финансового положения торговых организаций.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, баллы, финансовое положение, ликвидность, активы.

Цель любой организации – сохранять стабильное и удовлетворительное финансовое положение, так как оно показывает возможность субъекта экономики финансировать свою деятельность собственными средствами, а также рационально распоряжаться ими во взаимоотношениях с другими лицами.

На современном этапе развития экономики вопрос оценки финансового положения организации является очень актуальным, так как от него зависит во многом успех деятельности экономического субъекта. Анализ финансового положения организации позволяет определить «слабые» места организации, для устранения которых необходимо разработать соответствующие мероприятия.

Даже если экономический субъект имеет стабильное финансовое положение, это не говорит о том, что не нужно принимать никаких мер и оставлять все как есть, необходимо проводить анализ по отношению к конкурентам в данной сфере приложения капитала.

Для характеристики финансового положения экономического субъекта используется система показателей, характеризующих формирование, размещение и использование финансовых средств, которая представляет интерес для большого круга пользователей результатов данного анализа.

Заинтересованные пользователи результатов анализа финансового положения контрагентов заинтересованы в получении достоверной и качественной информации [1].

Выявление внутрихозяйственных резервов укрепления финансового положения по результатам оценки использования финансовых ресурсов организации является основной целью его анализа. Цель анализа финансового положения экономического субъекта определяет задачи его анализа, основными из которых являются:

- оценка динамики, состава и структуры активов, их состояния и движения;
- оценка динамики, состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;
- анализ платежеспособности хозяйствующего субъекта и ликвидности его баланса;
- оценка удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса и возможности восстановления (утраты) платежеспособности организации;



- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости и оценка их изменения;

- поиск резервов улучшения финансового состояния организации, её платежеспособности и финансовой устойчивости;

- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового положения организации.

Финансовое положение организации определяется уровнем сбалансированности отдельных структурных элементов ее активов и капитала, а также уровнем эффективности их использования. Оптимизация финансового положения экономического субъекта является одним из основных условий успешного его развития в предстоящей перспективе. В то же время кризисное финансовое положение организации создает серьезную угрозу ее банкротства [2].

Результаты оценки финансового положения субъекта экономики представляют интерес для различных групп заинтересованных пользователей, что позволяет разделить анализ финансового положения организации на внутренний и внешний.

Анализ финансового положения организации показывает, по каким направлениям надо его улучшать; выявляет важные аспекты и слабые позиции в его состоянии. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового положения организации в конкретный период деятельности.

Цель внутреннего анализа заключается в создании для субъекта экономики благоприятных условий для успешного его функционирования, обеспечивающего получения максимальной прибыли при исключении возможного риска банкротства.

Цель внешнего анализа состоит в возможности выгодного инвестирования в данный субъект средств для получения дополнительной прибыли при исключении риска потерь, а также в обеспечении взаимовыгодных партнерских отношениях при совершении различного типа хозяйственных операций.

Финансовое положение организации в основном зависит от ее умения сбалансировать отдельные элементы, которые образуют актив и пассив, а также от уровня эффективности их использования, так как от этого зависит успех дальнейшего развития экономического субъекта, а кризисное финансовое положение сможет создать реальную серьезную угрозу его банкротства [3].

Следует отметить, что в настоящее время существуют определенный комплекс проблем оценки финансового положения организации, наглядно представленных на рисунке 1.





Рисунок 1 – Проблемы оценки финансового положения организации

Практика финансового анализа выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов.

Разные авторы предлагают различные методики финансового анализа, которые зависят от поставленных задач и имеющейся информационной базы.

Финансовый анализ подразделяют на предварительный анализ (экспресс-анализ), который основан в основном на данных бухгалтерской отчетности, и углубленный анализ, который требует привлечения данных управленческого учета.

Анализ финансового положения организации следует начинать с имущественной оценки. Имущественное положение коммерческой организации определяется суммой средств, которой она располагает и его исследование, как правило, базируется на относительных показателях, так как абсолютные показатели, в отличие от относительных, затрудняют приведение их к сопоставимому виду в условиях наблюдающейся инфляции.

С целью оценки имущественного потенциала компании применяются данные актива баланса. Баланс считается более информативной формой для этой цели. Особое внимание необходимо уделить изменению структуры используемых средств (произошел ли рост дебиторской задолженности либо нет, считается ли уровень запасов необходимым для работы компании, не произошло ли затоваривание неходовыми или залежалыми товарами).

Используются следующие способы анализа бухгалтерского баланса: прямой анализ баланса, при этом состав балансовых статей представляется без изменений; построение сравнительного аналитического баланса; пересчет данных баланса в соответствии с уровнем инфляции.



Задачи анализа имущественного положения организации:

1. Оценка общей стоимости имущества организации, изучение его состава, структуры и динамики.

2. Анализ источников образования имущества организации.

3. Оценка внеоборотных и оборотных активов с точки зрения более рационального их использования;

4. Выявление имущественного потенциала организации.

Группы актив A_1, A_2, A_3 образуют текущие активы организации, то есть активы со сроком обращения до одного года. Группы обязательств $П_1, П_2$ образуют соответственно текущие обязательства со сроком их погашения до одного года.

Для определения ликвидности бухгалтерского баланса из приведенных групп актива и пассива составляют соотношения. Бухгалтерский баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно имеют место следующие четыре неравенства: $A_1 \geq П_1$; $A_2 \geq П_2$; $A_3 \geq П_3$; $A_4 \leq П_4$.

Соблюдение четвертого условия свидетельствует о том, что организация располагает собственными оборотными средствами.

Если же в процессе попарного сравнения итогов групп хотя бы одно из полученных соотношений отличается от оптимального варианта, баланс не является абсолютно ликвидным.

Исследование показателей структуры бухгалтерского баланса является важным инструментом финансового анализа [16].

При анализе структуры бухгалтерского баланса, высокое значение имеет оценка удовлетворительности/неудовлетворительности его структуры.

Финансовый анализ позволяет выявлять угрозу банкротства и своевременно проводить систему мер по финансовому оздоровлению организации.

Финансовая устойчивость организации в рыночной экономике является одним из важнейших факторов оценки ее конкурентоспособности, залогом выживаемости и основой стабильного положения на соответствующем рынке товаров, продукции, работ и услуг, она также проявляется в ее независимости в финансовом отношении от внешних источников финансирования и базируется на оптимальном соотношении между отдельными видами активов организации и источниками их финансирования [4].

Для оценки финансовой устойчивости экономического субъекта в аналитической практике определяют абсолютные и относительные показатели, выступающие ее характеристиками.

Грамотный анализ позволяет правильно выстроить стратегию развития, улучшить механизм управления активами и привлеченными средствами компании.

Список литературы:

1. Антонов Г.Д. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 153 с.

2. Кирьянова, З.В. Анализ финансовой отчетности: Учебник для бакалавров / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 428 с.

3. Куприянова, Л.М. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2024. – 157 с.

4. Серебрякова, Т. Ю. Внутренний контроль и контроллинг: учебное пособие / Т.Ю. Серебрякова, О.А. Бирюкова; под ред. Т.Ю. Серебряковой. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 238 с.

