

*Монакова Алена Владимировна, студент  
Финансовый университет при Правительстве РФ,  
филиал в г. Липецк, Россия*

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Аннотация:** В статье представлены методические аспекты проведения анализа финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта. Целью исследования является изучение особенностей анализа финансового состояния как базы для принятия управленческих решений. Методы проведения научной работы: анализ современной литературы по исследуемой проблеме, а также общелогические методы исследования, такие как сравнение, обобщение, индукция, дедукция, синтез. Результаты исследования: раскрыты основные аспекты каждого блока анализа финансового состояния, его основные возможности и значение для экономического субъекта. По итогам исследования сделаны выводы о том, что для повышения объективности полученных данных автором предлагается анализ финансового состояния организации дополнить оценкой потенциального банкротства по моделям банкротства.

**Ключевые слова:** финансовая (бухгалтерская отчетность), финансовый анализ, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, анализ ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости, анализ деловой активности, анализ рентабельности.

**Annotation:** The article presents the methodological aspects of the analysis of the financial condition according to the data of the accounting (financial) statements of an economic entity. The aim of the study is to study the features of the analysis of

financial condition as a basis for making managerial decisions. Research methods: analysis of modern literature on the problem under study, as well as general logical research methods such as comparison, generalization, induction, deduction, synthesis. Research results: the main aspects of each block of financial analysis, its main capabilities and importance for an economic entity are disclosed. Based on the results of the study, it was concluded that in order to increase the objectivity of the data obtained, the author proposes to supplement the analysis of the financial condition of the organization with an assessment of potential bankruptcy based on bankruptcy models.

**Key words:** financial (accounting), financial analysis, balance sheet, statement of financial results, liquidity and solvency analysis, financial stability analysis, business activity analysis, profitability analysis.

В современных условиях, характеризующихся высоким уровнем неопределенности и риска, экономические субъекты должны уделять существенное внимание анализу финансового состояния. Это имеет высокое значение для принятия эффективных управленческих решений руководством любой организации. Плановый всесторонний анализ организации с точки зрения ее экономических показателей позволяет выявить недостатки в работе системы экономического управления. Это, в свою очередь, открывает возможность для устранения этих недостатков. Таким образом, видя все финансовые проблемы организации, выявленные в ходе анализа финансового состояния, можно разработать рациональные пути их решения и повысить эффективность ее деятельности. Этим обусловлена актуальность данного исследования.

Под финансовым состоянием организации подразумевают комплекс показателей, которые отражают процессы использования, получения, расходования и распределения экономических ресурсов [1, с. 72].

Финансовое состояние организации современными исследователями рассматривается с позиции оценки организации не только с точки зрения

экономического содержания деятельности, но и с позиции определения особенностей влияния внешних и внутренних факторов на показатели деятельности, а также выявления имеющихся отклонений между плановыми и фактическими показателями и осуществления прогнозирования.

Оценка финансового состояния должна быть направлена на изучение данных, необходимых для выработки обоснованных управленческих решений. Кроме того, подобное исследование позволяет оценить состояние внутренних ресурсов организации, возможностей роста, перспективы.

Важнейшими источниками информации для проведения анализа финансового состояния являются данные бухгалтерской отчетности. К ним, в частности, относятся такие виды бухгалтерской отчетности, как бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Бухгалтерский баланс характеризует состояние имущества и источников его формирования на конкретную дату (итоги отчетного периода и двух предыдущих). Отчёт о финансовых результатах отражает финансовую информацию за отчётный и предыдущий периоды нарастающим итогом. В связи с этим он широко используется для проведения анализа финансового состояния [1, с. 73].

Выделяются следующие этапы финансового анализа предприятия, направленные на выявление признаков банкротства:

1. Определение ликвидности баланса. На данном этапе формируется аналитический баланс предприятия, в котором активы сгруппированы по степени их ликвидности, а пассивы - по срочности исполнения обязательств экономическим субъектом.

2. Анализ показателей ликвидности. На этом этапе должны быть рассчитаны важнейшие коэффициенты ликвидности, а именно коэффициенты абсолютной, срочной, текущей и общей ликвидности. Также выявляется соответствие рассчитанных показателей ликвидности нормативным.

3. Анализ показателей финансовой устойчивости, а также формирование суждения о соответствии рассчитанных показателей нормативным.

4. Анализ показателей деловой активности, позволяющий определить,

имеются ли на предприятии проблемы, связанные с оборачиваемостью. Необходимо рассчитывать их как в оборотах, так и в днях.

5. Анализ показателей рентабельности. Показатели рентабельности позволяют понять, насколько эффективно функционирует предприятие. Проведение анализа показателей рентабельности может быть дополнено факторным анализом прибыли.

6. Составление рейтинговой оценки финансового состояния организации на основании балльной оценки. По результатам составленной рейтинговой оценки необходимо сделать вывод о финансовом состоянии организации и обобщить все выявленные в процессе анализа признаки надвигающегося банкротства [2, с. 316].

Комплексный финансовый анализ предприятия может быть дополнен расчетами моделей банкротства по отечественным и зарубежным методикам.

Рассмотренные этапы финансового анализа используются в настоящее время как самими экономическими субъектами, так и финансовыми аналитиками, работающими в компаниях, проводящих финансовый анализ и аудит. Анализ финансового состояния, совмещенный с оценкой банкротства, является элементом политики антикризисного управления организации. Его достоверность зависит от точности фактических показателей прошлых периодов, а также методов и способов, которые были использованы в процессе разработки прогнозов.

Руководство предприятия должно проводить мониторинг показателей его деятельности ежеквартально, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством формирование ежеквартальной отчетности делать не обязательно. Такой анализ должен быть внутренним, и данные по каждому кварталу должны сохраняться, чтобы можно было выявить динамику изменения показателей, которые являются индикаторами изменения финансового состояния экономического субъекта. Это очень важно для того, чтобы своевременно выявить первые признаки надвигающегося банкротства.

Таким образом, важнейшая роль в процессе управления предприятием должна быть уделена диагностике финансового состояния, чтобы своевременно выявить признаки потенциального банкротства, определить «зачатки» кризиса на самых ранних этапах его развития. Для этого должен быть сделан комплексный финансовый анализ, по результатам которого делается вывод о наличии либо отсутствии угрозы банкротства для исследуемой организации. Данный анализ включает шесть основных этапов, которые включают расчет аналитических показателей. Кроме того, он также может быть дополнен оценкой вероятности банкротства на основе российских и зарубежных моделей. Особый акцент при проведении финансового анализа уделяется управлению оборотными активами, формирующими чистую прибыль (рабочий капитал) предприятия, а также характеризующими потребность в дополнительном краткосрочном кредите. От того, насколько регулярно и системно проводится финансовый анализ, во многом зависит будущее предприятия, поскольку он позволяет объективно оценить производственные и непроизводственные риски, а также обозначить положение предприятия на рынке товаров и услуг. Результаты данного анализа непосредственно влияют на прогнозирование доходов и расходов компании.

#### **Библиографический список:**

1. Жарикова Е.Ю. Теоретический подход к формированию терминологии в сфере оценки финансового состояния организации // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2019. № 5 (56). С. 70-75.
2. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М.: ИНФРА-М, 2020. 608 с.