

Друзьяка Владислав Сергеевич, магистрант, Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского, г. Калуга

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: В статье рассматривается важность оценки финансового состояния организации как комплексной экономической категории, включающей в себе сразу несколько понятий: финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организации. Подробно описано кем и зачем используется информация об оценке финансового состояния организации.

Также в статье описан поэтапный процесс анализа и оценки финансового состояния организации, указана главная цель анализа и перечислены важные задачи, которые финансовый анализ помогает решать.

Ключевые слова: оценка, финансовый анализ, финансовое состояние организации, финансовая устойчивость, финансовая отчетность, ликвидность, платежеспособность.

Annotation: The article discusses the importance of assessing the financial condition of an organization as a complex economic category that includes several concepts at once: financial stability, liquidity and solvency of the organization. It is described in detail by whom and why information about the assessment of the financial condition of the organization is used.

The article also describes a step-by-step process of analyzing and evaluating the financial condition of an organization, indicates the main purpose of the analysis and lists important tasks that financial analysis helps to solve.

Keywords: assessment, financial analysis, financial condition of the organization, financial stability, financial statements, liquidity, solvency.

Постоянное повышение конкурентоспособности и эффективности деятельности организации – важные условия выживания организации в условиях рыночной экономики.

Процесс внедрения в производство научно-технологических достижений, общее повышение эффективности деятельности организации или реализация иного важного экономического или управленческого решения требуют от менеджмента организации максимального и полного понимания того, что происходит с финансами. Сделать это без экономического обоснования невозможно. Поэтому для решения этой задачи на практике используется анализ и оценка финансового состояния организации. Информация, полученная в результате анализа и оценки финансового состояния организации, используется как внутренними, так и внешними пользователями.

Руководители и собственники бизнеса используют оценку для повышения доходности капитала организации, обеспечения стабильного финансового положения, а также с целью изучения и определения эффективного использования ресурсов организации.

Кредиторам и инвесторам нужна информация об анализе и оценке финансового состояния организации для уменьшения взятых на себя рисков по займам и вкладам выданных организации.

Поставщикам эта информация нужна для регулярного и своевременного получения от организации всех платежей за поставку необходимых технологий, услуг, товаров или ресурсов.

А налоговым органам – для контроля над выполнением плана всех поступлений от организации налоговых средств в бюджет.

Под финансовым состоянием организации понимается экономическая категория, которая отражает текущее состояние капитала организации в процессе его постоянного кругооборота и способность организации развиваться в текущих условиях и на данный момент времени.

Финансовое состояние организации в общем виде представляет собой комплексную категорию [2]. Эта категория включает сразу в себе несколько

понятий. Это финансовая устойчивость, ликвидность и платежеспособность организации.

Финансовая устойчивость есть характеристикой, свидетельствующей о стабильном состоянии организации. Стабильное состояние организации означает, что в настоящее время доходы превышают расходы, у организации имеются в свободном распоряжении и эффективно используются денежные средства, налажен бесперебойный процесс производства и реализации готовой продукции организации.

Под ликвидностью следует понимать возможность быстрого превращения активов в их денежные эквиваленты по близким к текущим рыночным ценам.

Понятие платежеспособности означает способность организации полностью и в срок погашать свою кредиторскую задолженность.

Процесс анализа финансового состояния организации состоит из трех этапов [1]:

- I) Подготовительный этап.
- II) Предварительный обзор финансовой отчетности организации.
- III) Экономический анализ финансовой отчетности организации.

На первом подготовительном этапе анализа финансового состояния организации принимается решение о том, насколько целесообразен сам анализ и формируется убеждение о готовности изучения финансовой отчетности. Подготовительный этап состоит из проведения визуальной счётной проверки финансовой отчетности по существу и по формальным признакам: происходит проверка правильности и ясности всех форм отчетности.

Во время второго, предварительного этапа обзора финансовой отчетности происходит ознакомление с пояснительной запиской к бухгалтерскому балансу организации. Это очень важная процедура, необходимая для осуществления оценки условий работы организации в отчетном периоде, для определения тенденций основных финансовых коэффициентов деятельности, а также для качественных изменений в финансовом и имущественном положении изучаемой организации.

Третий и заключительный этап анализа финансовой отчетности предполагает оценку всех результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния организации, который также включает в себя следующие этапы [3]:

А) Выполнение оценки имущества и источников его формирования в организации.

Б) Выполнение оценки финансовой устойчивости.

В) Выполнение оценки ликвидности и платежеспособности.

Г) Выполнение оценки эффективности деятельности и финансовых результатов.

Главная цель анализа и оценки финансового состояния организации состоит в своевременном обнаружении и ликвидации критических и опасных недостатков в финансовой деятельности организации, а также, параллельно с этим, в обнаружении всех возможных резервов для того, чтобы улучшить общее финансовое положение и платежеспособность [4].

Анализ финансового состояния организации – фундаментальная база. Именно на этой фундаментальной базе происходит разработка, а также выбор направлений для построения финансовой политики организации.

Финансовый анализ позволяет решить следующие важные задачи [5]:

- Выполнить оценку правильности использования денежных средств организации. Это очень важно для поддержания эффективной структуры капитала.

- Выявить степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов. Это возможно сделать, если оценить потоки заемного и собственного капитала в процессе его постоянного кругооборота.

- Контролировать правильность составления финансовых потоков организации, соблюдая все установленные нормы и нормативы использования материальных и финансовых ресурсов, целесообразности осуществления расходов.

- Оценить выполнение плана по поступлению финансовых ресурсов, а

также их использования со стороны улучшения финансового состояния организации с помощью изучения финансовых, коммерческих и производственных показателей.

- Спрогнозировать хозяйственную деятельность и экономическую рентабельность организации, беря во внимание её заемные и собственные ресурсы, реальные текущие условия функционирования и различные модели финансового состояния организации при разных вариантах использования этих ресурсов.

- Разработать мероприятия, которые будут конкретно направлены на достижение самого эффективного использования финансовых ресурсов организации и улучшения общего её финансового состояния.

В качестве заключения можно сказать, что анализ и оценка финансового состояния организации – необходимое условие для эффективного и рационального управления финансовыми и иными ресурсами организации.

С помощью регулярного анализа и оценки финансового состояния организации можно не только оценить текущее положение своей организации, но и сравнить её с другими фирмами-конкурентами, используя различные коэффициенты, выявить слабые и сильные стороны в функционировании организации, а также устранить имеющиеся недостатки в хозяйственной деятельности и сделать прогноз о будущем изменении финансового положения организации.

Библиографический список:

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие. – М.: Дело и Сервис, 2017. – 506 с.
2. Гиляровская Л.Т., Корнякова Г.В., Пласкова Н.С., Соколова Г.Н. и др. Экономический анализ. Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 615 с.
3. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник. — 3-е изд., испр. и доп. — М.:

Издательство «Омега-Л», 2017. — 348 с.

4. Литовченко В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие. — 2-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 214 с.

5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. — 6-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 378 с.