

Прокошина Ю.А. Финансовое состояние: понятие, направления и основные этапы анализа // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2021. – №6 (июль). – АРТ 17-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.62

Прокошина Юлия Александровна,
студентка 5 курса, направления подготовки экономика
ФГАОУ ВО «Северный (Арктический) федеральный университет имени
М.В. Ломоносова»,
г. Архангельск, Российская Федерация
email: y.prokoshina@narfu.ru

**ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ: ПОНЯТИЕ, НАПРАВЛЕНИЯ И
ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ АНАЛИЗА**

Аннотация: В статье рассмотрено понятие финансового состояния, а также направления и основные этапы анализа предприятия.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовая устойчивость, финансовый анализ.

Prokoshina Yulia Alexandrovna,
5th year student, majoring in economics
FGAOU VO Northern (Arctic) Federal University named after M.V.
Lomonosov",
Arkhangelsk, Russian Federation
email: y.prokoshina@narfu.ru

**FINANCIAL STATE: CONCEPT, DIRECTIONS AND MAIN STAGES
OF ANALYSIS**

Abstract: The article deals with the concept of financial condition, directions and main stages of the analysis of an enterprise.

Key words: financial condition, financial stability, financial analysis.

В современной экономической литературе финансовое состояние субъекта хозяйствования рассматривается с различных сторон, при этом отсутствует единый методологический подход к его определению, что затрудняет построение универсальных практических методик анализа.

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала экономического субъекта в процессе его кругооборота и способность к саморазвитию на фиксированный момент времени.

Финансовое состояние может быть:

- устойчивым;
- неустойчивым (предкризисным);
- кризисным.

Финансовое состояние организации, ее устойчивость и стабильность зависят от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое состояние организации.

В свою очередь, устойчивое финансовое состояние положительно влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами, а в итоге – и на финансовый результат организации.

Главной целью финансового анализа предприятия является своевременно выявить и устранить «слабые» места в финансовой деятельности предприятия, определить резервы с перспективой возможности улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Основными задачами финансового анализа предприятия являются:

- определение финансового состояния предприятия на момент проведения исследования;
- выявление тенденций и закономерностей развития предприятия за период проводимого исследования;
- выявление «слабых» мест, негативно влияющих на финансовое состояние предприятия;
- определение возможных резервов, для дальнейшего использования с целью улучшения финансового состояния организации.

Основными направлениями анализа финансового состояния являются:

- изучение и оценка состава и структуры финансовых ресурсов;
- изучение и оценка состава и структуры имущества;
- изучение и оценка деловой активности;
- изучение и оценка уровня финансовой устойчивости;
- изучение и оценка ликвидности и платежеспособности организации;
- экономическая диагностика вероятности банкротства;
- разработка конкретных рекомендаций по улучшению финансового состояния организации.

Этапы проведения финансового состояния предприятия.

1 Этап: определение цели анализа. На данном этапе подбираются методы сбора информации, определяется, кто будет использовать данные финансового анализа, в какой форме должны быть поданы результаты, какова часть конфиденциальной информации. Так же нужно указать промежуток времени, за который будет проводиться анализ, и составить перечень имеющейся документации.

2 Этап: предварительный анализ состояния предприятия. На этом этапе проверяется рациональность вложения денежных средств в активы. Также оцениваются платежеспособность и ликвидность организации. Предварительный анализ подразумевает расчет коэффициентов ликвидности (способность компании отвечать по краткосрочным обязательствам), а так же показателей структуры капитала (стабильность компании в долгосрочной перспективе).

3 Этап: анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности. На данном этапе оцениваются и интерпретируются эффективность использования ресурсов предприятия, соответствие плановым показателям и рентабельность. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия дает возможность дать оценку эффективности бизнеса, то есть установить степень эффективности функционирования данного предприятия.

Наиболее обобщающими показателями эффективности являются доходность, прибыльность. Есть частные показатели, характеризующие эффективность отдельных сторон функционирования предприятия. К этим показателям можно отнести:

- эффективность использования производственных ресурсов, имеющихся в распоряжении организации: основных производственных фондов (здесь показателями служат фондоотдача, фондоемкость); трудовых ресурсов (показатели — рентабельность персонала, производительность труда); материальных ресурсов (показатели — материалоотдача, материалоемкость, прибыль в расчете на один рубль материальных затрат);
- эффективность инвестиционной деятельности организации (показатели — срок окупаемости капитальных вложений, прибыль в расчете на один рубль капитальных вложений);

- эффективность использования активов организации (показатели — оборачиваемость оборотных активов, прибыль в расчете на один рубль стоимости активов, в том числе оборотных и внеоборотных активов, и др.);

- эффективность использования капитала (показатели — чистая прибыль на одну акцию, дивиденды на одну акцию, и др.).

4 Этап: анализ структуры баланса. На этом этапе проверяется риск несостоятельности предприятия и возможности ее преодолеть. Обычно рассчитывается коэффициент утраты (или восстановления) платежеспособности. Он покажет реальные перспективы компании:

$$K_{уп} = (K_{тлф} + 6/T * (K_{тлф} - K_{тлн})) / 2,$$

где $K_{тлф}$ – фактическое значение (в конце отчетного периода) коэффициента текущей ликвидности;

$K_{тлн}$ – коэффициент текущей ликвидности в начале отчетного периода;

T – отчетный период в месяцах;

6 – период восстановления платежеспособности в месяцах;

2 – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Результат, который меньше 1 - опасный признак. Говорит о том, что в ближайшее время структура баланса может стать неудовлетворительной. Результат, который больше 1 - свидетельство того, что на протяжении полугода компания может стать платежеспособной.

Список использованной литературы:

1. Адаменко, Ю. А. Оценка финансового состояния предприятия на основе анализа финансовых коэффициентов [Текст] / Ю.А. Адаменко // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2017. – № 23. – С. 142-146.
2. Аскеров, П. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации [Текст]: учеб. пособ. / П.Ф. Аскеров, И.А. Цветков и др.; Под общ. ред. П.Ф. Аскерова – М.: ИНФРА-М, 2018. – 176 с.

3. Афанасенко, А. Н. Приемы и методы анализа финансового состояния предприятия [Текст] / А. Н. Афанасенко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2016. – № 4. – С. 204-210.
4. Афанасьева, А. Н. Российская практика проведения анализа финансового состояния предприятия [Текст] / А. Н. Афанасьева // Финансы и учет. – 2019. – № 11. – С. 6-9.

Дата поступления в редакцию: 17.07.2021 г.
Опубликовано: 22.07.2021 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,
электронный журнал, 2021
© Прокошина Ю.А., 2021*