

**ПОНЯТИЕ, ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ОРГАНИЗАЦИИ**

Езепчик Екатерина Игоревна, студент,

Толочко Яна Андреевна, студент,

Цветкова Марина Анатольевна, старший преподаватель

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы

Ezepchik Ekaterina Igorevna, student, ezepchik.ekaterina@gmail.com

Tolochko Yana Andreevna, student, yanatol20@gmail.com

Tsvetkova Marina Anatolyevna, Senior Lecturer, tsvmarina64@mail.ru

Grodno State University named after Yanka Kupala

Аннотация. В статье рассмотрено понятие финансового состояния предприятия, описаны его типы, виды и характеристика. Описаны различия между понятиями «анализ финансового состояния» и «финансовый анализ». Определены цели и задачи анализа финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовый анализ, анализ финансового состояния, цели, задачи.

Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. В общем виде финансовое состояние предприятия определяет его конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве и оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия или его партнеров по финансовым и другим хозяйственным отношениям.

Финансовое состояние характеризуется степенью финансовой устойчивости, определяемой наличием собственных оборотных средств, их сохранностью, соотношением между собственными

и заемными средствами, возможностью дополнительной мобилизации финансовых ресурсов с помощью выпуска ценных бумаг [2].

Выделяют 4 *типа* финансового состояния организации, характеристика которых представлена в виде таблицы.

Таблица – Типы финансового состояния организации и их характеристика

Тип финансового состояния организации	Характеристика
<i>Абсолютная устойчивость финансового состояния</i>	Нужды организации полностью покрываются собственными средствами, т.е. предприятие абсолютно не зависит от внешних кредиторов. Такой тип встречается редко и представляет собой крайний тип финансовой устойчивости. Однако его нельзя рассматривать как идеальное, поскольку это означает, что предприятие не может, не хочет или не имеет возможности использовать внешние источники финансирования основной деятельности
<i>Нормальная устойчивость финансового состояния</i>	Гарантирует платёжеспособность предприятия. Представляет собой успешную комбинацию различных источников средств, как собственных, так и привлечённых. Характеризуется отсутствием неплатежей и причин их возникновения, т.е. работа высоко или нормально рентабельна, отсутствуют нарушения внутренней и внешней финансовой дисциплины.
<i>Неустойчивое финансовое состояние</i>	Представляет собой нарушение платёжеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счёт пополнения реального собственного капитала и увеличения собственных оборотных средств, а также за счёт дополнительного привлечения долгосрочных кредитов и займов. Характеризуется наличием нарушений финансовой дисциплины (задержки в оплате труда, использование временно свободных собственных средств резервных фондов, фондов экономического стимулирования и пр.), перебоями в поступлении денег на расчётные счета и в платежах, неустойчивой рентабельностью, невыполнением финансового плана, в том числе по прибыли.
<i>Кризисное финансовое состояние</i>	Ситуация, при которой предприятие находится на грани банкротства, поскольку денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже кредиторской задолженности

Источник: собственная разработка на основании [2, 3]

Анализ финансового состояния представляет собой глубокое, научно обоснованное исследование финансовых отношений и движения финансовых ресурсов в едином производственно-торговом процессе. Следует различать понятия “финансовый анализ” и “анализ финансового состояния предприятия”. *Финансовый анализ* - более широкое понятие, так как он включает наряду с анализом финансового состояния еще и анализ формирования и распределения прибыли, себестоимости продукции, реализации и другие вопросы. Анализ финансового состояния - это часть финансового анализа.

Финансовый анализ предприятия – это комплекс исследований и расчетов, показывающих текущую позицию компании, финансовое состояние, проблемные точки, перспективы развития. Это более широкое понятие, так как оно включает наряду с анализом финансового состояния еще и анализ формирования и распределения прибыли, себестоимости продукции, реализации и другие вопросы. [4]

Финансовый анализ может быть внутренним – тогда в расчетах используются развернутые данные, чтобы оценить не только показатели состояния предприятия, но деятельность, которая к ним привела. И внешним – его проводят инвесторы, кредитные организации, органы контроля и партнеры, чтобы оценить платежеспособность, целесообразность инвестирования и заключения договорных отношений. За основу для расчетов они берут открытую финансовую отчетность. (см. рис.)

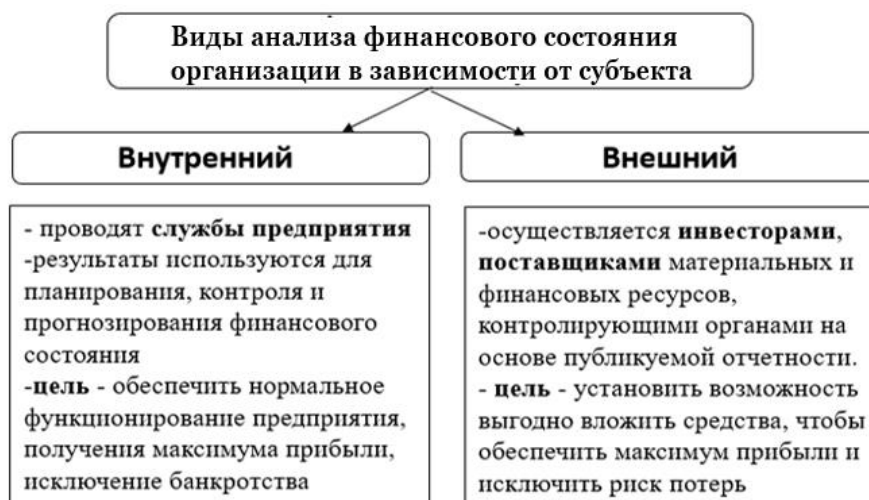


Рисунок – Классификация финансового анализа в зависимости от субъекта

Источник: собственная разработка на основании [5, 6]

Внутренний анализ финансового состояния предприятия преследует следующие *цели*:

- ✓ оценить состояние компании и составить финансовые прогнозы;
- ✓ оценить финансовые результаты конкретных процессов и стратегий;
- ✓ формировать и корректировать стратегию, принимая обоснованные управленческие решения.

Внешний анализ финансового состояния проводится в интересах внешних пользователей для оценки степени гарантий их экономических интересов – способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства, обеспечивать эффективное использование средств для инвесторов и лендеров. Этот анализ позволяет оценить выгодность и надежность сотрудничества с конкретным предприятием по сравнению с предприятиями-конкурентами.

Основными *задачами* как внутреннего, так и внешнего анализа являются:

- ✓ Общая оценка финансового положения и факторов его изменения;
- ✓ Изучение соответствия между средствами и источниками, рациональности их размещения и эффективности использования;
- ✓ Соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины;
- ✓ Определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;
- ✓ Долгосрочное и краткосрочное прогнозирование устойчивости финансового положения.

Для решения этих задач изучаются:

- ✓ Наличие, состав и структура средств предприятия; причины и последствия их изменения; наличие, состав и структура источников средств предприятия; причины и последствия их изменения;
- ✓ Состояние, структура и изменение долгосрочных активов;
- ✓ Наличие, структура текущих активов в сферах производства и обращения, причины и последствия их изменения;
- ✓ Ликвидность и качество дебиторской задолженности;
- ✓ Наличие, состав и структура источников средств, причины и последствия их изменения;
- ✓ Платежеспособность и финансовая гибкость.

Анализ ФСП основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции очень трудно привести в сопоставимый вид.

Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать:

- ✓ с общепринятыми “нормами” для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
- ✓ с аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
- ✓ с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения улучшения или ухудшения ФСП.

Список использованных источников

1. Витун, С.Е. Финансы предприятий : пособие / С.Е. Витун, А.И. Чигрина // Гродно : ГрГУ, – 2010. – 305 с.
2. Международный журнал экспериментального образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://expeducation.ru/ru/article/view?id=6454>. – Дата доступа: 17.04.2023
3. Типы финансового состояния [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studbooks.net/1299656/finansy/suschnost_tipy_finansovogo_sostoyaniya. - Дата доступа: 17.04.2023
4. Сущность и типы финансового состояния [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://blog.oyli.ru/koeffitsient-finansovogo-analiza-predpriyatiya/>. - Дата доступа: 17.04.2023
5. Коэффициент финансового анализа предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://expeducation.ru/ru/article/view?id=6454>. - Дата доступа: 17.04.2023
6. Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://econ.bobrodobro.ru/14977>. – Дата доступа: 17.04.2023