

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Лисовский Максим Иванович, к.э.н., доцент,

Строк Ольга Александровна, магистр экономических наук

Полесский государственный университет

Lisouski Maksim, PhD in Economics, lisovsky.m@polessu.by,

Strok Olga Aleksandrovna, Master of Economic Sciences, Strok.o@polessu.by

Polessky State University

Аннотация. В статье выделены особенности основных методов анализа и оценки финансового состояния организации.

Ключевые слова: финансовое состояние, анализ, методические подходы, управленческие решения.

В современных экономических условиях анализ финансового состояния организации является очень актуальным. Значительное внимание к анализу финансового состояния организации и его оценки уделяется потому, что, с одной стороны, он является результатом деятельности предприятия, свидетельствует о достижениях, а с другой – определяет предпосылки развития предприятия. Финансовое состояние определяет конкурентное состояние компании, ее потенциал взаимовыгодной деятельности, оценивает, насколько экономические интересы самой компании и ее партнеров гарантированы в финансовом и ином плане. Финансово-хозяйственная деятельность напрямую зависит от эффективного управления предприятием. При принятии управленческих решений основную роль играют анализ и оценка финансового состояния компании. Полученные результаты необходимы как для внутреннего использования, так и для внешних пользователей – потенциальных инвесторов, кредитных организаций и государственных органов. Анализ финансового состояния – это научно обоснованное исследование финансовых взаимоотношений, движения денежных средств предприятия с целью получения результатов, дающих объективную и достоверную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменения его структуры активов и пассивов и в сравнении с дебиторами и кредиторами. [1]

Основными методами финансового анализа предприятия являются:

1. Ознакомление с финансовой отчетностью – позволяет предприятию приблизительно изучить значения и сделать выводы о привлечении средств, о направлениях их инвестирования. Полученная информация о финансовом состоянии является положительной составляющей данного метода, но для принятия каких-либо решений ее недостаточно [2].

2. Горизонтальный анализ – это сравнительный метод финансовых данных за ряд периодов. Он отражает только динамику (рост или падение), по которой можно сказать о наращивании активов хозяйствующего субъекта или их снижении. Но поскольку обороты у организаций могут отличаться довольно существенно (у одной – тысячи руб., у другой – миллионы), то горизонтальной анализ следует дополнять вертикальным, который покажет, из каких активов в большей степени формируется баланс организации. Горизонтальный анализ позволяет оценить изменения основных показателей бухгалтерского баланса. Но в данном методе существует несопоставимость данных в условии инфляции [3].

3. Вертикальный анализ. Данный метод анализирует финансовую отчетность и соотносит выбранные показатели с другими однородными показателями в рамках одного отчетного периода. Он отражает структуру имущества и источников финансирования, по которой можно рассказать, например, об объемах собственного и заемного капитала, но нельзя сделать вывод о финансовой зависимости или независимости хозяйствующего субъекта от кредиторов.

4. Анализ трендов – это предсказание изменений отдельных статей или показателей финансовой отчетности в будущем на основе информации об их прошлых и настоящих изменениях.

5. Метод финансовых коэффициентов представляет собой расчет взаимосвязи между отдельными финансовыми показателями, характеризующими различные стороны финансовой деятельности предприятия. Это наиболее распространенный метод оценки. Преимуществом коэффициентов является то, что они выравнивают негативные последствия инфляции, которая существенно

искажает абсолютные значения показателей финансовой отчетности и их динамику. К недостаткам можно отнести: множественность предлагаемых наборов коэффициентов, отсутствие унифицированных расчетных формул [2].

6. Факторный анализ – используется для изучения влияния различных факторов на финансовые показатели. Преимуществом данного метода является простота расчетов, недостатком метода является то, что в зависимости от выбранного порядка замены факторов, результаты факторного разложения имеют разные значения.

7. Специфический анализ – использует специфические методы, позволяющие объективно определить финансовые возможности предприятия.

Таким образом, можно сделать выводы, что данные методики позволяют выявить и устранить недостатки финансово- хозяйственной деятельности и найти резервы улучшения финансового состояния предприятия.

При проведении финансового анализа необходимо учитывать сложившуюся практику, действующие методики, а также особенности конкретной организации (размер, специфику организации бизнес-процессов, отраслевую принадлежность и др.). Все указанные методы имеют свои достоинства и недостатки, поэтому, как правило, при проведении реального анализа используют несколько методов. Это оказывает прямое влияние на качество результатов анализа финансового состояния предприятия, а значит, и на качество управленческих решений.

Список использованных источников

1. Колмаков В.В. Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия / В.В. Колмаков, С.Ю. Коровин // Вестник НГИЭИ. 2016. № 5
2. Оськина Ю.Н. Обзор методик анализа финансовых результатов/ Ю.Н. Оськина, Е.А. Баева // Социально-экономические явления и процессы. 2018. № 4.
3. Конвисарова Е.В., Методические подходы к оценке финансового состояния малых торговых организаций/ Е.В. Конвисарова, Т.А.Левченко //Вестник ВГУЭС. 2021 № 4, с. 116-126.