

*Курбанаева Л.Х.,
кандидат экономических наук, доцент
доцент кафедры финансов и налогообложения
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»
Республика Башкортостан, г. Уфа*

*Тырова А.С.,
студент
2 курс, институт экономики, финансов и бизнеса
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»
Республика Башкортостан, г. Уфа*

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ: СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ

***Аннотация:** Финансовое состояние является важнейшей характеристикой степени эффективности проведения экономической деятельности организации, поэтому так важно понимать значение и правильно оценивать финансовое состояние предприятия.*

***Ключевые слова:** финансовое состояние, анализ, платежеспособность, финансовая устойчивость.*

***Annotation:** The financial condition is the most important characteristic of the degree of effectiveness of the organization's economic activity, so it is so important to understand the value and correctly assess the financial condition of the enterprise.*

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

Финансовая устойчивость предприятия - это способность предприятия нормально функционировать и развиваться, сохраняя равновесие активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде.

Финансовое состояние, как правило, определяет потенциал предприятия: положение как в конкурентной (внешней) среде, так и определяет уровень

гарантии экономических интересов, что играет огромную роль в вопросах делового сотрудничества.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Устойчивое состояние достигается непрерывно, в процессе всей деятельности предприятия и характеризуется способностью предприятия своевременно производить платежи и в случае чего, переносить наступление непредвиденных обстоятельств.

Для того чтобы в полной мере обеспечивать устойчивое финансовое положение, организация должна обладать гибкой структурой капитала и уметь организовывать весь процесс движения капитала и основных средств таким образом, чтобы была возможность постоянного превышения доходов над расходами в целях обеспечения платежеспособности и создания условий для самовоспроизводства.

Анализ финансового состояния предприятия позволяет оценить состояние предприятия в текущий момент времени, выявить источники формирования средств, оценить возможные темпы развития предприятия и спрогнозировать дальнейшее положение предприятия.

Общая характеристика финансового состояния предполагает проведение анализа динамики активов и пассивов баланса: структуры и динамики, то есть горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса.

При этом положительной тенденцией можно считать следующие факты: увеличение валюты баланса на конец периода; темпы прироста оборотных активов превышают темпы прироста внеоборотных активов; доля собственного капитала превышает 50 %; темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности приближены; свободные денежные средства — 5 % от объема оборотных активов.

Оценка финансовой устойчивости предполагает расчет абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности. Далее присваивается оценка кредитоспособности заемщика и проводится ее анализ. Анализ денежных потоков предполагает планирование

будущих денежных потоков, то есть их прогнозирование. На этом этапе выявляются причины дефицита или избытка денежных средств, определяются источники поступления и направления расходования средств с целью контроля за текущей платежеспособностью и ликвидностью организации.

Анализ деловой и рыночной активности предприятия демонстрирует эффективность использования предприятием своих оборотных средств и степень активности предприятия на рынке.

Здесь рассчитывается длительность оборота оборотных средств, определяется структура оборотных средств, их доля в общей сумме активов, определяется рентабельность оборотных активов, а также рассматриваются параметры относительно ценных бумаг предприятия. На этом этапе формируются выводы относительно инвестиционной привлекательности предприятия.

Различают внутренний и внешний финансовый анализ. Внутренний финансовый анализ проводится работниками организации. Внешний финансовый анализ определяется интересами пользователей и осуществляется опубликованными финансовыми данными.

Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия предусматривает анализ динамики и структуры финансовых результатов, анализ бухгалтерской прибыли, анализ прибыли от реализации продукции, операционный анализ прибыли в маргинальном доходе, анализ рентабельности деятельности[3].

Полученная итоговая оценка финансового состояния имеет большое значение для потенциальных инвесторов и партнеров компании. Но рынок на современном этапе характеризуется высокой динамичностью возникновения и исчезновения экономических интересов его участников ввиду неопределенности внешней среды, поэтому необходимо иметь представление о предприятии в перспективе, то есть производить прогноз оценки финансового состояния.

Именно для проведения прогноза чаще всего пользуются способом интегральных оценок, так как данный метод учитывает все взаимосвязи между

показателями, а также позволяет с точностью проследить возможную динамику и выявить отклонения.

По итогам анализа предприятие может сделать выводы о своем реальном экономическом положении, оценив степень влияния каждого из показателей или факторов (в зависимости от рассчитанных коэффициентов) на финансовое состояние. Поэтому выводом для анализа финансового состояния в большинстве случаев будет являться определение текущего состояния, а также выявление дальнейшего прогноза при условии проведения необходимых мероприятий. Финансовое состояние и финансовая устойчивость предприятий во многом зависит от приемлемой структуры источников собственного и заемного капиталов и от оптимальности структуры активов предприятия, а так же от соотношения основных и оборотных средств, также от баланса активов и пассивов.

Использованные источники:

1) Абдуракимов И.Т., Нарижный И.Ф. Журнал: Социально-экономические явления и процессы. № 6/2010. – 15–21 с.

2) Горланова С.Р., Коткова Е.А., Журнал: Теория и практика общественного развития. № 6/2014. — 135–136 с.

3) Артюхова А.В., Литвин А.А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 744-747. — URL <https://moluch.ru/archive/91/19590/>

4) Мухаметов А.Д., Курбанаева Л.Х. Экономическая система России // Методы науки. - 2017, №1. - с.18-19.