

Есина Анна Викторовна

студентка

Негосударственного образовательного частного учреждения

высшего образования

«Московский финансово-промышленный университет «Синергия»

КОМПЛЕКСНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** в данной статье проведено исследование теоретических аспектов проведения комплексного экономического анализа коммерческой организации. Представлены задачи и принципы проведения такого анализа. Рассмотрены основные элементы анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского учета.*

***Ключевые слова:** комплексный экономический анализ, финансовое состояние, бухгалтерская отчетность, коммерческая организация.*

***Annotation:** this article is devoted to the study of the theoretical aspects of conducting a comprehensive economic analysis of a commercial organization. The tasks and principles of such an analysis are presented. The main elements of the analysis of the financial condition of the organization according to accounting data are considered.*

***Key words:** comprehensive economic analysis, financial condition, accounting statements, commercial organization.*

В условиях жесткой конкуренции в современном бизнесе оценка финансового положения компании имеет жизненно важное значение для обеспечения ее долгосрочного успеха и стабильности. Эта оценка помогает выявить слабые места в финансовых и операционных показателях, а также возможности для укрепления финансов и повышения эффективности. Это также помогает предотвратить возможные финансовые неудачи и разработать

стратегии будущего роста [1].

Изучение бизнеса имеет решающее значение для понимания его потенциала и внесения вклада в экономическое развитие, что требует компетентного руководства и постоянного совершенствования экономических механизмов.

Финансовый анализ предполагает оценку и прогнозирование финансового состояния бизнеса на основе его финансовых отчетов. Этот анализ может проводиться внутренними менеджерами компании (внутренний анализ) и внешними аналитиками (внешний анализ) с использованием общедоступной информации.

Понятие финансового положения компании широко обсуждается, но, несмотря на обширную литературу по этой теме, единого определения у него нет. Разнообразие точек зрения в современной литературе затрудняет полное понимание лежащих в его основе механизмов.

Ключевыми характеристиками финансового положения компании являются прибыльность, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность и деловая активность, которые учитывают интересы различных заинтересованных сторон. Для поддержания финансовой стабильности компаниям необходима гибкая структура капитала и эффективное управление фондами, чтобы доходы превышали расходы. Это помогает поддерживать платежеспособность и финансировать экономический рост. Показатели финансовой стабильности оценивают структуру капитала компании с точки зрения платежеспособности и финансовой жизнеспособности, давая представление об уровне защиты инвесторов и кредиторов, а также о способности компании выполнять долгосрочные финансовые обязательства.

Комплексный экономический анализ финансового состояния становится важным инструментом для принятия обоснованных управленческих решений, повышения конкурентоспособности и устойчивого развития бизнеса. Основными задачами при выполнении комплексного экономического анализа

выступают [1]:

- оценка финансово-хозяйственного состояния;
- выявление факторов и причин действующего финансового положения;
- выявление резервов увеличения чистой прибыли;
- формирование отчета по комплексному анализу;
- подготовка управленческих решений по вопросам внутриорганизационного контроля, стратегического планирования, бюджетирования, маркетинга и позиционирования организации.

В научной литературе выделяют такие принципы проведения комплексного экономического анализа, как достоверность, эффективность, плановость, научность, системность, соответствие действующим нормам [2].

Принцип достоверности означает необходимость обеспечивать достоверные сведения для проведения анализа финансового состояния, а также достоверно отражать результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Эффективность проведения комплексного экономического анализа означает превышение результатов, полученных при проведении анализа, над затратами на его проведение. Анализ финансового состояния должен проводиться по соответствующему плану, включающему цели, задачи, показатели анализа, а также ответственных лиц и сроки проведения анализа. При этом следует использовать научно-обоснованные методики.

Использование системного подхода при планировании показателей анализа позволяет получить более полную информацию о финансовом состоянии организации. Все методики анализа финансового состояния организации должны удовлетворять требованиям законодательства, а также современным социально-экономическим условиям. Источником данных для осуществления экономического анализа служит бухгалтерская (финансовая) отчетность, поскольку в ней содержится достоверная и полная информация о хозяйственной деятельности предприятия. Комплексный экономический

анализ финансового состояния предприятия включают такие направления, как анализ активов, капитала, платежеспособности и ликвидности, а также анализ финансовой устойчивости. Анализ оборотных и внеоборотных активов дает общее представление о ее финансовом состоянии. Особое внимание уделяется изменению их удельного веса в стоимости активов и на соотношение темпов роста отдельных его частей. Расчет коэффициента соотношения оборотных и внеоборотных активов позволяет оценить структуру активов. При этом значение данного показателя обычно определяется отраслевыми особенностями кругооборота средств.

Анализ структуры и динамики внеоборотных активов включает оценку отдачи внеоборотных активов, оборачиваемости, обновления и выбытия основных средств, определение степени использования внеоборотных активов. Для анализа структуры и динамики оборотных активов оценивают оборачиваемость оборотных средств, а также оборачиваемость кредиторской задолженности, кредитов и займов [3].

Анализ собственного капитала проводится в нескольких направлениях. Во-первых, анализируется состав и движение собственного капитала путем выявления остатков на начало и конец года, поступления и использования средств, и последующих расчетов темпов роста, коэффициентов поступления и выбытия. Во-вторых, анализируется его структура путем вычисления доли уставного капитала и нераспределенной прибыли в собственных источниках, вычисления темпа устойчивого роста.

В-третьих, следует определять рентабельность собственного капитала для оценки эффективности его использования. Для анализа эффективности использования заемного капитала рассчитываются рентабельность привлеченного капитала, отдача от него, отдача активной части, емкость и относительная экономия заемных средств [4].

Еще одним важнейшим элементом комплексного экономического анализа является определение степени соотношения собственного и заемного

капиталов. Собственного капитала предприятию может не всегда хватать, поэтому ему необходимо привлекать заемный капитал, если его использование будет обеспечивать высокий уровень отдачи на вложенный капитал. В такой ситуации предприятие сможет повысить рентабельность собственного капитала. Но если заемные средства состоят в основном из краткосрочных обязательств, финансовое положение организации может стать неустойчивым из-за сложности их возврата. Оценка ликвидности и платежеспособности организации также является основным элементом комплексного экономического анализа. Традиционно под ликвидностью организации понимается возможность организации расплачиваться по своим текущим обязательствам. Для её оценки рассчитываются коэффициенты покрытия, быстрой и абсолютной ликвидности. Платежеспособность организации означает возможности организации проводить расчеты по кредиторской задолженности в установленные сроки [3].

Высокий уровень показателей ликвидности и платежеспособности свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии организации. Анализ финансовой устойчивости организации проводится в целях оценки рисков. При расчете абсолютных показателей финансовой устойчивости определяют абсолютную или нормальную финансовую независимость, а также высокую степень финансовой зависимости.

При абсолютной финансовой независимости для формирования материально-производственных запасов (МПЗ) достаточно собственных оборотных средств организации. При нормальной финансовой зависимости формирование МПЗ происходит как за счет собственных источников, так и за счет кредитов. Высокая степень финансовой зависимости означает, что для формирования МПЗ, кроме вышеперечисленных источников, используется кредиторская задолженность поставщикам. Чем выше показатель финансовой независимости предприятия, тем больше его финансовая устойчивость. Поскольку расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости

является довольно обобщенным способом, помимо них также рассчитывают относительные показатели, принятые в мировой и отечественной практике. Относительные показатели включают следующие коэффициенты: финансирования, автономии (финансовой независимости), финансовой зависимости, финансовой устойчивости, финансового рычага (финансовый леверидж), маневренности собственного капитала, постоянного актива, обеспеченности оборотных активов собственными средствами, обеспеченности материально-производственных запасов собственными оборотными средствами, собственных оборотных средств в совокупных активах, инвестирования [4].

В качестве заключения следует отметить, что комплексный экономический анализ включает в себя различные методы и инструменты, которые позволяют оценить финансовую устойчивость, ликвидность, платежеспособность, прибыльность и прочие аспекты деятельности предприятия. Он также помогает выявить внутренние и внешние риски, которые могут негативно воздействовать на финансовое здоровье фирмы, и предложить пути их смягчения или устранения.

Использованные источники

1. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. М.: ИНФРА-М, 2023. 214 с.

2. Друзьяка В.С. Оценка финансового состояния организации // E-Scio. 2022. №4 (67). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenkafinansovogo-sostoyaniya-organizatsii> (дата обращения: 21.11.2024).

3. Мусаева Б.М. Значимость результатов оценки финансового состояния в развитии организации // Деловой вестник предпринимателя. 2022. №1 (7).

[Электронный ресурс]. Режим доступа:
<https://cyberleninka.ru/article/n/znachimost-rezultatov-otsenki-finansovogosostoyaniya-v-razvitii-organizatsii> (дата обращения: 21.11.2024).

4. Пласкова Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. М.: ИНФРА-М, 2024. 324 с.