

Магистрант  
**О.В. Крылова,**  
д-р экон. наук, профессор  
**И.А. Слабинская**  
Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены сущность финансового состояния, различные точки зрения авторов, исследовавших данное понятие. Отмечено, что для управления финансовым состоянием необходимо знать, какие факторы оказывают на него влияние, уметь оценивать и прогнозировать это влияние. Также в статье описана важность бухгалтерского баланса, как одной из форм финансовой отчетности, с помощью, которой можно проанализировать финансовое состояние предприятия.

**Ключевые слова.** Финансовое состояние, платежеспособность, способность к расширенному воспроизводству, финансовая устойчивость, бухгалтерский баланс.

В современных условиях ведения предпринимательской деятельности становится очевидным, что предприятия для выживания и сохранения долгосрочной конкурентоспособности должны постоянно корректировать свою деятельность с учетом требований окружающей среды. В настоящее время большинство организаций испытывают некоторые трудности, связанные с как с внешними проблемами (обусловленные изменениями экономической ситуации, влияние уровня конкуренции, развитие правовой базы, налогообложения), так и с внутренними проблемами – неэффективным маркетингом, производственным менеджментом, несбалансированностью финансовых потоков и прочее.

Эффективное функционирование организации требует экономически обоснованного управления ее деятельностью, которое базируется на анализе финансового состояния организации.

Оценка финансового состояния – это признанный инструмент выявления неблагоприятной ситуации на предприятии. Финансовое состояние характеризует уровень обеспечения экономического субъекта денежными средствами для осуществления хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы и своевременного проведения расчетов.

Теоретические аспекты сущности финансового состояния предприятия рассматривало множество отечественных ученых. Среди них следует выделить труды Савицкой Г.В., Банк В.Р., Билык М.Д., Маркарян Е.А.,

Гаврилова А.Н., Попова А.А., Баканова М.И., Балабанова И.Т., Негашев., Войтоловский Н.В., Гиляровская Л.Т., Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С., Ковалев В.В. и многие другие.

Рассматривая теоретические аспекты оценки финансового состояния, необходимо отметить, что не существует единой трактовки данного понятия, поэтому разными авторами термин «финансовое состояние» рассматривается с разных точек зрения. Позиции авторов приведены в таблице 1.

### Трактовка понятия «финансовое состояние» с точки зрения различных авторов

Автор	Точка зрения
М.И. Баканов	Финансовое состояние хозяйствующего субъекта – это характеристика его финансовой конкурентоспособности, использования финансовых резервов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.
А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин	Финансовое состояние выражается в соотношении структур его активов и пассивов, то есть средств предприятия и их источников.
С.Б. Барнгольц	Финансовое состояние – степень покрытия финансовых обязательств предприятия совокупностью фондов денежных средств, находящихся в его распоряжении.
Демьяненко М.Я.	Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятий.
Билык М.Д.	Финансовое состояние как критерий финансовой конкурентоспособности, платежеспособности и кредитоспособности организации
Ефимова О.В.	Финансовое состояние как экономическая категория, которая отображает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта к саморазвитию на определенный промежуток времени.
Экономист Маркарян Е.А.	Финансовое состояние предприятия как возможность эффективного развития текущей, оперативной и инвестиционной деятельности предприятия, с помощью показателей оценки финансового состояния предприятия.
Гаврилова А.Н., Попов А.А.	Определяют финансовое состояние через призму инвестиционной деятельности, которую осуществляет предприятие. Упор делается на то, каким образом и в какие активы размещаются финансовые ресурсы предприятия, как они используются, при этом особая роль отводится функции контроля выполнения плановых показателей.
Балабанов И.Т.	Рассматривает финансовое состояние через инвестиционную привлекательность, способность предприятия быть конкурентоспособным на финансовом рынке и в полном объеме выполнять свои обязательства.

Анализ финансового состояния организации преследует следующие цели:

- определение финансового положения предприятия на определенную дату;
- оценка количественных и качественных изменений финансового положения;

- выявление факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии предприятия;
- определение и прогноз основных тенденций финансового состояния.

Таким образом, отсюда вытекает ключевая задача анализа финансового состояния, которая заключается в своевременном выявлении и устранении недостатков финансовой деятельности и нахождения путей улучшения финансового оздоровления организации и повышения ее платежеспособности.

Финансовое состояние организации – сложная экономическая категория. Оно определяется целым рядом показателей функционирования системы финансов (рис.1). Оценка финансового состояния – это обобщение результатов расчета или измерения этих показателей. Данная оценка проводится с выделением в системе.



Рис.1. Проявления и факторы финансового состояния организации

Платежеспособность – основное внешнее проявление финансового состояния предприятия, по которому о финансовом состоянии могут судить внешние его контрагенты и сторонние наблюдатели. Если у организации достаточно финансовых ресурсов не только для расчетов по обязательствам, но и для увеличения объемов производства продукции и объемов продаж, для осуществления инвестиций и инноваций, для расширения филиальной сети, рынков сбыта и так далее, то есть для расширенного воспроизводства (развития), то можно признать его финансово благополучным. Финансовая же устойчивость проявляется в способности предприятия сохранять нормальное финансовое состояние в условиях воздействия отрицательных факторов [3].

Наиболее целесообразно начинать анализ финансового состояния с изучения формирования и размещения капитала предприятия, оценки качества управления его активами и пассивами.

Результативность анализа финансового состояния предприятия во многом зависит от предприятия и совершенства его информационной базы.

Основными источниками информации являются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменении капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В соответствии с нормативным регулированием бухгалтерской (финансовой) отчетности, выделяют:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) О бухгалтерском учете (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023);
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»;
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [7].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

В условиях формирования рыночных отношений в значительной степени усиливаются ограничения финансирования хозяйственной деятельности предприятий. В этой связи значение достоверной и объективной бухгалтерской (финансовой) отчетности резко возрастает, а анализ ее показателей позволяет определить истинное имущественное и финансовое положение организации.

Бухгалтерский баланс является важнейшей формой финансовой отчетности, позволяющей проанализировать и оценить финансовое состояние организации на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс состоит из актива и пассива баланса, представляет собой равенство двух его частей и является «душой любой организации, позволяет наиболее объективно охарактеризовать его финансовое положение на конкретную отчетную дату.

Таким образом, финансовое состояние предприятия необходимо си-

стематически оценивать с использованием разных методов, приемов и методик анализа. Это делает возможным критическую оценку финансовых результатов деятельности предприятия как в статике за определенный период, так и в динамике – за ряд периодов, позволит определить «болевые точки» в финансовой деятельности и способ более эффективного использования финансовых ресурсов и их рационального размещения.

### Библиографический список

1. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. Учебник. / Под ред. М. И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005. 536 с.
2. Банк В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк, Л.В. Тараскина. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. 344 с.
3. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.
4. Государственная система правовой информации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» СПС «КонсультантПлюс»
6. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // СПС «КонсультантПлюс»
7. Слабинская И.А. Анализ финансовой и налоговой отчетности: учеб. пособие / И.А. Слабинская, Л.Н. Кравченко. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 343 с.
8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» // СПС «КонсультантПлюс»
9. Шеремет А.Д., Козельцева Е.А. Финансовый анализ: учебно-методическое пособие. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. 200с.

Рекомендовано кафедрой  
бухгалтерского учета  
и аудита БГТУ