

Магистрант
О.В. Крылова
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье рассматривается значение экспресс–анализа, как метода оценки финансового состояния предприятия, раскрываются цели, особенности, составляющие данного анализа. В статье доказывается, что результаты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта играют существенную роль при принятии решений.

Ключевые слова: финансовое состояние, экспресс-анализ, ликвидность баланса, финансовая устойчивость, рентабельность.

Важнейшим критерием оценки надежности конкретного предприятия, определяющий его конкурентоспособность и потенциал в деловом сотрудничестве, степень зависимости от внешних кредиторов, наличие неплатежных должников, является его финансовое положение. Оно характеризуется размещением и использованием средств и источников их финансирования, а также состоянием капитала в процессе его кругооборота.

Основными составляющими финансового состояния хозяйствующего субъекта являются объективные оценки начального финансового положения и динамики его последующего развития.

Уровень финансового состояния интересен для:

- кредиторов, предоставляющих кредитные средства предприятию;
- инвесторов, заинтересованных в доходности предприятия, куда вкладываются средства;
- поставщиков, потребителей, менеджеров предприятия, собственников и акционеров, государственных служб.

Качественная оценка финансового состояния предприятия необходима для:

- выявления уже сложившихся тенденций;
- проведения ранней диагностики ключевых проблем, а именно: неплатежеспособности, высокой степени зависимости от заемных средств кредиторов, низкой доходности предприятия и др.

Один из методов оценки экономического состояния организации на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности и расчетов финансовых коэффициентов, является экспресс-анализ.

Цель экспресс-анализа – это получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей (убытков), изменений в активе и пассиве баланса.

Его особенности: преимущественно используется коэффициентный прием; ограничены время и силы для проведения такого анализа.

Так, на рисунке 1 представлены составляющие экспресс-анализа, с помощью которых можно проанализировать финансовое состояние предприятия.



Рис.1. Составляющие экспресс-анализа

Приступая к самому анализу, следует отметить деление анализа финансового состояния на внешний и внутренний. Внешний анализ проводится на основании публичной (газеты, журналы, брошюры, буклеты др. издания), в том числе публикуемой (раскрываемой) бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

В экспресс-анализе задействована не вся годовая бухгалтерская отчетность организации, а только:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [4].

Методика анализа финансового состояния предприятия основана на сопоставлении значений показателей на начальную и конечную даты изучаемого периода.

Среди практических методов оценки такого анализа преимущественно используются: вертикальный и горизонтальный анализ.

Вертикальный (структурный анализ) – вычисление удельного веса отдельных статей в итоге баланса, то есть выяснение структуры активов и пассивов на определенную дату.

Основная особенность заключается в том, что при его проведении итоговые данные показаны относительно других величин (удельный вес), включенными в состав баланса в виде отдельных статей. Этот анализ позволяет судить о том, какую долю занимает каждый элемент хозяйственной деятельности предприятия в его общей структуре.

Вертикальный анализ проводят в рамках одного отчетного периода. Однако рассчитав процентные соотношения показателей (темпы роста и прироста), чаще всего прибегают к горизонтальному анализу, прослеживая изменение этих показателей в течение ряда периодов [2].

Анализ ликвидности и платежеспособности

Анализ ликвидности можно провести на основании данных финансовой отчетности предприятия. Для этого обратимся к следующим приемам:

Анализ ликвидности баланса – заключается в сравнении активов, сгруппированных по степени убывания ликвидности, с обязательствами, которые группируются по возрастанию сроков их погашения. Выделяют четыре группы активов и пассивов.

Расчет коэффициентов ликвидности и оценка которых позволяет выявить способность фирмы использовать ликвидные активы для покрытия своих краткосрочных обязательств. Как правило, при использовании коэффициентов желательно соотношение больше единицы.

- Коэффициент абсолютной ликвидности
- Коэффициент промежуточной ликвидности
- Коэффициент текущей ликвидности (является самым простым и наименее строгим) [2].

Оценка показателей рентабельности. Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является рентабельность. Показатели рентабельности характеризуют эффективность деятельности и использования ресурсов организации и позволяют соизмерить величину прибыли с масштабом производства, а также с общей суммой затраченных и используемых ресурсов. Они могут быть представлены в виде коэффициентов или процентов [5].

Выделяются две дополняющие друг друга в ходе анализа группы показателей рентабельности (рис.3.):



Рис.3. Показатели рентабельности

Показатели рентабельности нужно рассматривать в динамике, а по их тенденции можно судить об эффективности ведения хозяйственной деятельности.

Оценка финансовой устойчивости. Управление финансовой устойчивостью предприятия в режиме реального времени предполагает, что управленческие воздействия могут быть текущими и оперативными [4].



Рис.4. Общий рекомендуемый порядок определения характера финансовой устойчивости

В данной статье рассматривается одна из методик оценки финансовой устойчивости по достаточности источников средств для формирования запасов организации. Согласно данной методике, определяющим фактором финансовой устойчивости является бесперебойность основной деятельности, которая обеспечивается достаточным и надежным финансированием запасов.

Таким образом, каждому предприятию свойственно стремление работать с максимальной экономической отдачей. Чтобы добиться успеха, нужно внедрять эффективные методы управления бизнесом, выявлять недочеты в финансово-хозяйственной деятельности, проблемные зоны функционирования. Для этого необходимо оценивать финансовое состояние предприятия, своевременно анализировать финансовую отчетность. В данном случае целесообразно пользоваться методом экспресс-анализа.

Библиографический список

1. Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/insurance/explained/finstab_ssd/
2. Бендерская О.Б. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. 291 с.
3. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/>
4. Слабинская И.А. Анализ финансовой и налоговой отчетности: учеб. пособие / И.А. Слабинская, Л.Н. Кравченко. Белгород: Изд-во БГТУ, 2017. 343с.
5. Крылов С.И. Финансовый анализ: учебное пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. 160 с.
6. ФИНКОНТ учебный центр [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.finkont.ru/>

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ