

УДК 336

***НЕОБХОДИМОСТЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ  
ОРГАНИЗАЦИИ***

***Эмиралиева Е.Р.,***

*бакалавр*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т Трубилина  
г. Краснодар, Россия*

***Захарян А.В.,***

*к.э.н., доцент*

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т Трубилина  
г. Краснодар, Россия*

**Аннотация.**

В статье рассмотрена методика и порядок проведения оценки финансового состояния организации. Кроме того, в работе раскрывается смысл проведения оценки финансового состояния.

**Ключевые слова:** финансовое состояние, ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность, платежеспособность.

***THE NEED TO ASSESS THE FINANCIAL CONDITION OF THE  
ORGANIZATION***

***Emiraliyeva E.R.,***

*Bachelor*

*The Kuban state agricultural university of Trubilin*

*Krasnodar, Russia*

**Zakharyan A.V.,**

*Cand.Econ.Sci., associate professor*

*The Kuban state agricultural university of Trubilin*

*Krasnodar, Russia*

### **Annotation.**

The article describes the methodology and procedure for assessing the financial condition of the organization. In addition, the paper reveals the meaning of the assessment of financial condition.

**Keywords:** financial condition, liquidity, financial stability, profitability, solvency.

В настоящее время при постепенном становлении рыночной экономики в Российской Федерации становится всё более явной конкурентная борьба различных организаций за место на рынке.

Актуальность рассмотрения данного вопроса объясняется тем фактом, что достаточно большой круг лиц заинтересован в своевременной и точной оценке финансового состояния организации, и, следовательно, в достижении стабильно высоких финансовых результатов. Таким образом, возникает необходимость в проведении данной оценки, причём не только у руководства организации, но и у инвесторов, учредителей, кредитных организаций, налоговых органов и поставщиков. У каждого из них свои цели при проведении оценки, начиная от обоснования эффективности использования ресурсов до выполнения плана поступления средств в бюджет [3].

При сложившейся экономической ситуации в стране, своевременный и точный финансовый анализ позволяет оценить положение организации на

рынке, финансовое состояние партнеров и конкурентов, а также помогает не допускать ошибок в принятии различных управленческих решений.

Для того чтобы обосновать необходимость проведения оценки финансового состояния организации, следует рассмотреть, из каких элементов она состоит и какие методики применяются при ее осуществлении.

Финансовое состояние организации характеризуется системой различных показателей, которые отражают способность организации финансировать свою деятельность в определенный момент времени и оценивают состояние капитала в процессе его кругооборота.

В состав оценки финансового состояния большинство авторов включают следующие основные структурные элементы:

- оценка финансовой устойчивости;
- оценка ликвидности и платежеспособности;
- оценка деловой активности и рентабельности.

Рассмотрим данные элементы.

Финансовое состояние организации, ее устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры активов баланса и от оптимальности структуры источников капитала (соотношение собственных и заемных средств) [8].

Возможность хозяйствующего субъекта развиваться и функционировать, обеспечивать равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, которая является гарантом его постоянной инвестиционной привлекательности, и платежеспособности в пределах допустимого уровня риска называется финансовой устойчивостью организации.

Именно финансовая устойчивость является гарантом стабильного положения организации. Финансово устойчивая организация имеет намного больше возможностей при привлечении инвестиций, выборе поставщиков по сравнению с другими организациями

Выделяют следующие типы финансовой устойчивости [10]:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. Данный тип устойчивости характеризуется высокой платежеспособностью. Источниками покрытия затрат являются собственные оборотные средства.

2. Нормальная финансовая устойчивость. Этот тип устойчивости проявляется в виде высокой доходности производственной деятельности, эффективного использования заемных средств. Производственные запасы в данном случае формируются за счет долгосрочных кредитов и займов, а также собственных средств.

3. Минимально неустойчивое финансовое состояние. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников, но сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала.

4. Предкризисное финансовое состояние. У организации отсутствуют источники формирования запасов. И ей приходится использовать экономически необоснованные источники (просроченные кредиты и займы, просроченную кредиторскую задолженность).

Еще одним показателем, характеризующим финансовое состояние организации, является ее платежеспособность. Платежеспособность характеризует возможность организации полностью и своевременно выполнить свои платежные обязательства перед кредиторами.

Ликвидность баланса организации – это способность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства.

Понятия ликвидности и платежеспособности довольно схожи, но первое более емкое. Платежеспособность организации зависит именно от степени ликвидности баланса организации.

Для того чтобы провести оценку платежеспособности и ликвидности организации проводят группировку активов баланса по срокам их оборачиваемости в денежные средства и пассивов по срочности их оплаты.

Итак, в зависимости от степени ликвидности, выделяют следующие группы активов организации [6]:

$A_1$  – наиболее ликвидные активы. К этой группе относятся статьи «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» и «Денежные средства».

$A_2$  – быстро реализуемые активы. К данной группе относятся такие статьи, как «Дебиторская задолженность» и «Прочие оборотные активы».

$A_3$  – медленно реализуемые активы. К ним относятся статьи «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», «Запасы» и «Финансовые вложения».

$A_4$  – трудно реализуемые активы. В данную группу включены статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы» за исключением статьи «Финансовые вложения».

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты следующим образом:

$P_1$  – наиболее срочные пассивы. К этой группе относится статья «Кредиторская задолженность».

$P_2$  – краткосрочные пассивы. К данной группе относятся «Прочие обязательства» и «Заемные средства».

$P_3$  – долгосрочные пассивы. К данной группе относятся статьи IV раздела баланса.

$P_4$  – постоянные пассивы. В данную группу входят статьи раздела III баланса – «Капитал и резервы», «Оценочные обязательства» и «Доходы будущих периодов».

Абсолютно ликвидным баланс организации является, если выполняются следующие условия:

$$A_1 \geq П_1$$

$$A_2 \geq П_2$$

$$A_3 \geq П_3$$

$$A_4 \leq П_4$$

Но если одно или несколько неравенств данной системы имеют знак, не такой как в предложенном неравенстве, то ликвидность баланса организации в меньшей или большей степени отличается от абсолютной. Недостаток средств по одной группе активов может компенсироваться их избытком по другой группе.

Следующими элементами, необходимыми для проведения оценки финансового состояния организации являются рентабельность и деловая активность.

Оценка рентабельности организации проводится, чтобы оценить эффективность затрат, спрогнозировать финансовые результаты. Также можно сказать, что именно рентабельность является более надежным показателем для инвесторов, чем показатели ликвидности и финансовой устойчивости, так как они определяются лишь на основе соотношения отдельных статей баланса.

Показатели же деловой активности подразделяются на количественные и качественные.

Качественные показатели делятся на текущие и перспективные. Текущие характеризуют деловую активность на конкретную дату исследования. А перспективные отражают те операции и действия, которые обеспечат высокие темпы деловой активности в перспективе.

В количественных показателях выделяют относительные и абсолютные. Считается, что относительные показатели в процессе оценки деловой активности имеют более важное значение, чем абсолютные. Так как на их

основе есть возможность проводить пространственные сравнения между организациями различных направлений и сфер деятельности.

Как мы выяснили в ходе работы – именно финансовое состояние является важнейшей характеристикой степени эффективности той или иной организации. Поэтому действительно важно понимать значение оценки и проводить ее в соответствии с принятыми методиками, чтобы не допустить банкротства.

Проводя оценку, организация более рационально может распоряжаться собственными средствами и более эффективно подходить к планированию своих финансовых показателей.

Обобщая выше сказанное, можем сказать, что оценка финансового состояния – это анализ нескольких взаимосвязанных компонентов, то есть, анализируя их по отдельности, мы не сможем дать полную оценку.

Необходимость в проведении оценки, как мы выяснили, действительно есть. Так как в случае детализированной оценки показателей, организация станет приносить более высокий доход всем участникам деятельности. Также благодаря точной оценке можно заинтересовать инвесторов для реализации различных проектов.

При соблюдении всех правил при проведении оценки, организация защищает свои собственные интересы и интересы сторонних лиц, а главное ей не угрожает финансовое банкротство.

### **Библиографический список:**

1. Герасименко О.А. Теоретические подходы к управлению финансовыми рисками организации/О.А. Герасименко, И.В.Осинцева// Репутациология. 2017. №1 (43). -С.82-89.

2. Герасименко О.А., Герасименко О.В. Современное состояние и механизм управления оборотными активами. Региональный аспект. - Beau Bassion, Mauritius: LAP LAMBERT, 2017. -129 с.

3. Герасименко О. А. Роль и значение оценки финансового состояния организации в разработке финансовой политики/О.А. Герасименко, В.С. Сидельникова//В сборнике: Общество и экономика постсоветского пространства Международный сборник научных статей. Ответственный редактор А.В. Горбенко. -2014. -С. 30-34.

4. Захарян А.В. Финансовый мониторинг предприятий-заёмщиков с целью определения возможности наступления их кризисного состояния /Захарян А.В.//Вестник ИМСИТ. 2008. № 3-4. С. 4.

5. Захарян А.В. Перспективы и основные направления развития экономики России в условиях санкций/Захарян А.В., Дагужиев Р.А.//Экономика и предпринимательство. 2016. № 11-1 (76). С. 630-633.

6. Захарян А.В. Финансовый контроль в РФ - публичный механизм управления финансами/Захарян А.В., Артемова Я.А., Моноолов Н.Ф.// Экономика и предпринимательство. 2017. № 8-4 (85). С. 114-118.

7. Российская экономическая модель-8: Будущее в условиях кризиса глобализации/Агарков Е.Ю., Арутюнов Э.К., Арутюнян Ю.И., Багмут А.А., Белова Л.А., Белокрылов К.А., Белокрылова О.С., Бершицкий Ю.И., Бражниченко Д.В., Бурковский П.В., Василенко Н.В., Вертий М.В., Власова Н.В., Гайдук В.И., Гайсин Р.С., Генералова С.В., Григорян М.Г., Гришин Е.В., Захарян А.В., Золотарев В.С. и др./Коллективная монография / Краснодар, 2018.

8. Томилина Е.П., Агаркова Л.В., Доронин Б.А. и др. Корпоративные финансы // Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2016. – С. 56-57.

9. Факторы конкурентоспособности банков. Носова Т.П., Бут А.В. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента сборник научных статей студентов, магистрантов, аспирантов и молодых ученых. Ответственный редактор: Ворошилова И.В. – 2015. – С. 34-37.

10. Чернова В. Э., Шмулевич Т. В. Анализ финансового состояния предприятия: учеб. пособие – 2-е изд. // СПбГТУРП. – СПб., 2011. – С. 32.

*Оригинальность 93%*