

УДК 657

Осипова Анастасия Климовна*магистрант кафедры Бухгалтерского учета и налогообложения
Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия*

ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО ОЦЕНКИ

Аннотация. Статья посвящена финансовому состоянию организации. Приведены разные трактовки ученых о понятии «финансовое состояние» организации. Результатом статьи является обобщенное определение о финансовом состоянии организации и выявленные проблемы его анализа.

Ключевые слова: финансовое состояние, платежеспособность, финансовая устойчивость, проблемы анализа финансового состояния.

Anastasia K. Osipova*Master Degree Student, Department of Accounting and taxation,
Baikal State University,
Irkutsk, Russia*

CONCEPT OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ORGANIZATION AND PROBLEM OF ITS ESTIMATION

Abstract. The article is devoted to the financial condition of the organization. Different interpretations of scientists about the concept of the «financial state» of the organization are given. The result of the article is a generalized definition of the financial condition of the organization and the identified problems of its analysis.

Keywords: financial condition, solvency, financial stability, problems of financial analysis

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой эффективности деятельности организации. Оно показывает степень конкурентоспособности, характеризует платежеспособность организации, деловую активность и инвестиционную привлекательность организации. Поэтому перед тем как вкладывать деньги инвестор должен изучить финансовое состояние организации, и знать, что входит в понятие финансовое состояние организации.

Существует достаточно большое количество определений понятия «финансовое состояние». Проблема заключается в том, что нет единого подхода к определению данного понятия. Каждый ученый дает свою трактовку этого понятия.

По определению из «Современного экономического словаря» Б.А. Ройзберга, Ш.А. Лозовского и Е.Б. Стародубцевой, финансовое состояние – это состояние экономического субъекта, которое характеризуется имею-

щими финансовыми ресурсами у организации, для нормального функционирования деятельности, степенью обеспеченности деньгами для осуществления расчетов по обязательствам с другими субъектами [8].

Н.П. Любушин под финансовым состоянием предприятия понимает способность финансировать собственную деятельность. Основными показателями, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, считаются обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их использования, платежеспособность и финансовая устойчивость [9].

В.В. Ковалёв и О.Н. Волкова обращают свое внимание на то, что «финансового состояние – это характеристика стабильного функционирования организации в будущем, в перспективе, связанная с общей финансовой структурой предприятия, определяющая зависимость от кредиторов и инвесторов. Таким образом, финансовая устойчивость определяется соотношением собственных и заёмных средств» [10].

Е.В. Негашев отмечает, что понятие финансового состояния предприятия отождествляется соотношением средств предприятия и его источников, т.е. структурой его активов и пассивов» [11].

Г.В. Савицкая определяла «финансовое состояние предприятия – экономическая категория, рассматривающая состояние капитала в процессе его деятельности и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на определенный момент времени» [1].

А.Д. Шеремет отмечает, что «финансовое состояние предприятия выражается в соотношении структур его активов и пассивов, т.е. средств предприятия и их источников» [2].

«Финансовое состояние – степень выполнения финансового плана, предусмотренного предприятием и пополнение собственных денежных средств за счет прибыли и иных источников» так определял М.И. Баканов [3].

А.С. Сенин определяет финансовое состояние как экономическую категорию, которая характеризует использование и достаточность финансовых средств в каждый момент деятельности предприятия [4].

Т.У. Турманидзе и Т.П. Бердниковой считают, что финансовое состояние предприятия – это система показателей, отражающая его способность погасить свои долговые обязательства и характеризующие процесс образования и использования финансовых средств предприятия [6].

А.В. Харсеева отмечает: «Финансовое состояние считается важной характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно характеризует конкурентоспособность предприятия, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности, как самого предприятия, и его партнеров» [7].

Рассмотрев разные трактовки учеными понятия финансового состояния, на наш взгляд, следует согласиться с А.С. Сениным, Т.У. Турманидзе, Н.П. Любушиным о том, что финансовое состояние – это наличие и обеспеченность денежными средствами в каждый момент времени, способствующие погасить свои долговые обязательства. В то время как определение термина

финансового состояние данное учеными, таким как Е.В. Негашев и А.Д. Шеремет является узким и не раскрывает всей сути данного термина.

Следует отметить, что ученые расходятся во мнениях не только в определении финансового состояния, но и в методиках его анализа. Каждый автор предлагает свои этапы проведения анализа, в некоторых случаях используются разные показатели. Однако следует отметить, что большая часть существующих в настоящее время методик анализа финансового состояния предприятия все же повторяют и дополняют друг друга.

Тем не менее, выбор системы показателей для проведения анализа финансового состояния очень важен, поскольку они являются основой для оценки деятельности предприятия внешними и внутренними пользователями отчетности. К сожалению, не всегда можно сделать однозначный вывод по рассчитанным показателям, поскольку один и тот же показатель может иметь более десятка различных названий, толкований, а также методов расчета. Кроме того, критике подвергаются и нормативные значения некоторых показателей, которые были установлены много лет назад в зарубежной практике и не учитывают реалии современной экономики, отраслевые особенности и специфику деятельности конкретных субъектов (например, коэффициенты ликвидности).

На наш взгляд, чтобы анализ финансового состояния приносил пользу, а не был очередным отчетом для галочки, необходимо учитывать интересы пользователей информации, цели, преследуемой компанией, а также принадлежность к отрасли. Таким образом, при проведении анализа финансового состояния важен индивидуальный подход.

Заключение. В результате проведенного обзора литературы можно сформулировать следующее заключение, что финансовое состояние – экономическая категория, которая отражает состояние капитала, структуру его активов и пассивов, достаточная величина финансовых ресурсов в каждый момент времени, также совокупность показателей, которые характеризуют способность погасить обязательства, платежеспособность, финансовая устойчивость и инвестиционная привлекательность [12, 13]. Для инвесторов немало важно знать какое финансовое состояние организации, целесообразно ли данное вложение денежных средств. Существующие методики анализа финансового состояния не всегда отвечают современным требованиям, и расчет предлагаемых в них показателей не дают пользователям необходимой информации. Учитывая это, методики анализа финансового состояния должны быть гибкими и настраиваемыми под конкретные нужды предприятия, включая его специфику, отрасль и масштаб деятельности.

Список использованной литературы

1. Савицкая В.Г. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. -5-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 288 с.
2. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В.Негашев - М.: ИНФРА – М, 2012. – 208 с.
3. Баканов М.И. Теория экономического анализа. Учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 416 с.

