

*Кадинаев М.А.*

*студент 2 года обучения по направлению 38.04.01. Экономика*

*направленность «Финансовый аналитик»*

*Дагестанский государственный университет*

*Россия, Махачкала*

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Аннотация: Анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности является ключевым инструментом для объективной оценки текущего экономического положения организации и ее финансовых результатов. Финансовое состояние отражает способность предприятия самостоятельно обеспечивать платежеспособность и направлять средства на развитие. Достижение стабильного финансового состояния зависит от поддержания платежеспособности, ликвидности бухгалтерского баланса и финансовой независимости, которые выступают основными показателями устойчивости организации.*

*Ключевые слова: финансовое положение (состояние) предприятия, имущественное состояние, финансовая независимость, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность, ликвидность.*

*Kadinaev M.A.*

*a 2-year student in the field of 38.04.01. Economics focus "Financial analyst"*

*Dagestan State University*

*Russia, Makhachkala*

## **THEORETICAL ASPECTS OF ASSESSING THE FINANCIAL CONDITION OF AN ORGANIZATION**

*Annotation: The analysis of financial (accounting) statements is a key tool for an objective assessment of the current economic situation of an organization and its financial results. The financial condition reflects the company's ability to*

*independently ensure solvency and direct funds to development. Achieving a stable financial condition depends on maintaining solvency, balance sheet liquidity, and financial independence, which are the main indicators of an organization's sustainability.*

*Keywords: financial position (condition) of the enterprise, property status, financial independence, financial stability, business activity, profitability, liquidity.*

В современных экономических условиях деятельность каждого предприятия становится объектом пристального внимания различных участников рынка, заинтересованных в его результатах. При этом возрастает важность оценки финансово-хозяйственной деятельности, основой которой является финансовое состояние предприятия. Именно оно определяет конкурентоспособность, деловой потенциал, а также степень защиты экономических интересов как самого предприятия, так и его партнеров.

Финансовое состояние организации формируется на основе внутренних и внешних финансовых отношений, характеризуя ее платежеспособность, кредитоспособность, рациональность использования ресурсов и выполнение обязательств перед государством и другими организациями. Это состояние является индикатором возможностей компании как делового партнера, объекта инвестиций и налогоплательщика, а также отражает ее экономическую устойчивость и готовность к взаимодействию в условиях изменчивого рынка.

Анализ финансового состояния проводится для различных целей: предприятия стремятся повысить рентабельность капитала и стабилизировать свою деятельность, кредиторы и инвесторы — минимизировать риски, а поставщики — обеспечить своевременные платежи. Налоговые органы используют эту информацию для контроля поступлений в бюджет. Таким образом, любое управленческое решение

требует экономического обоснования, что подчеркивает значимость оценки финансового состояния.

Процесс оценки включает анализ имущественного положения, финансовой устойчивости, ликвидности и деловой активности. Структура оценки предполагает последовательное выявление проблемных зон, формулирование целей, планирование мероприятий по улучшению финансового состояния, мотивацию персонала и контроль за реализацией этих мероприятий. При необходимости производится их корректировка для повышения эффективности.

Систематический анализ финансового состояния предприятия помогает выявить ключевые факторы, влияющие на его стабильность. Оценка финансовых показателей позволяет предприятию не только стабилизировать отношения с партнерами и инвесторами, но и улучшить свой имидж на рынке. При этом важным условием успешного управления является наличие достоверной, объективной и оперативной информации, поступающей из учетных и внеучетных источников.

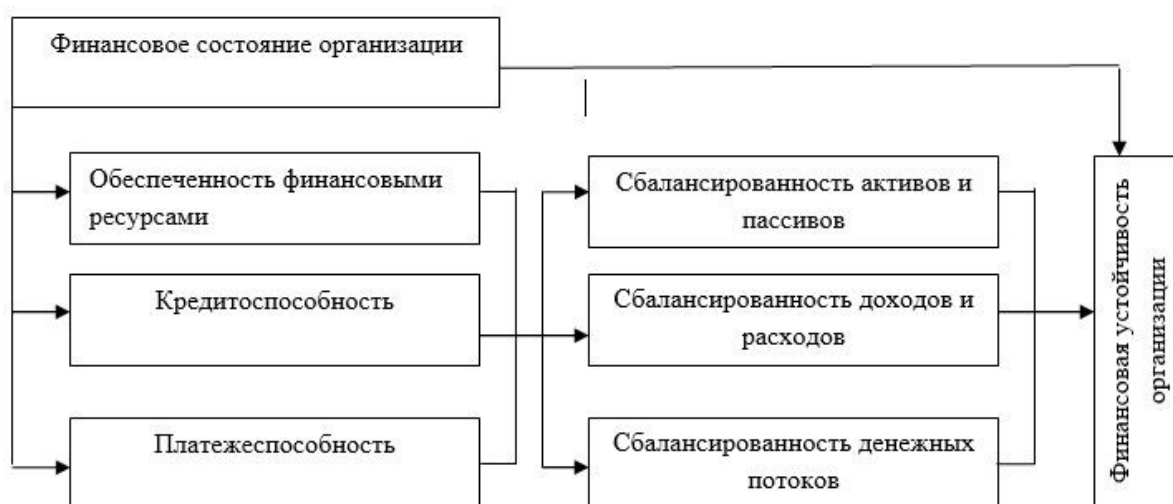


Рисунок 1. Структура финансового состояния организации

Современные рыночные условия, характеризующиеся высокой степенью неопределенности, создают риски для финансовой устойчивости предприятий. Внешние факторы, способствующие банкротству, затрудняют стратегическое планирование и управление. В этой связи особое значение приобретает финансовое оздоровление, основанное на правильно организованном финансовом и управленческом учете. Это позволяет своевременно выявлять проблемы, принимать эффективные меры по улучшению платежеспособности и экономической эффективности предприятия, а также повышать его устойчивость в условиях динамичной рыночной среды.

Общепринятым основным источником финансовой информации считается финансовая отчетность - «это совокупность показателей бухгалтерского учета, отраженных в форме определенных таблиц, которые отражают движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за отчетный период». Согласно этому положению, основными документами, используемыми при анализе финансового состояния предприятия, являются документы бухгалтерской отчетности (рис.2).



Рисунок 2. Основные документы, используемые для проведения анализа финансового состояния предприятия

Кроме того, оценка финансового состояния включает изучение динамики финансовых потоков, что позволяет выявить скрытые резервы для повышения прибыльности. Анализ использования активов помогает предприятию оптимизировать свою производственную и инвестиционную деятельность, а выявление причин низкой ликвидности или убыточности способствует оперативному устранению негативных факторов.

С целью предотвращения несостоятельности предприятия акцент делается на разработку стратегических решений, которые не только стабилизируют финансовое положение, но и позволяют адаптироваться к внешним изменениям. Это особенно актуально в условиях глобализации экономики, где успех предприятия зависит от его способности оперативно реагировать на вызовы и использовать появляющиеся возможности.

Таким образом, комплексная оценка финансового состояния является ключевым инструментом управления, обеспечивающим долгосрочную устойчивость, рост и развитие предприятия в конкурентной среде.

#### **Использованные источники:**

1. Славюк Р. А. Финансы предприятия. - Учебное пособие для студентов высших учебных заведений. - 3-е изд., перераб. и доп. - Киев: Изд-во Центр учебной литературы, 2014г. - 458 с.
2. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для бакалавров / О. А. Толпегина, Н. А. Толпегина. — М.: Изд-во Юрайт, 2013. — 467 с.
3. Бакаев А.Г. Бухгалтерские термины и определения / А.Г. Бакаев. — М.: Библиотека журнала "Бухгалтерский учет", 2012. - 347 с.

4. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / О.В. Грищенко. — Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2010. - 112 с.
5. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 586 с