

UDC 330.657:658.

DOI: 10.34671/SCH.SVB.2019.0303.0023

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ, ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

© 2019

AuthorID: 385920

SPIN: 2580-4343

Михалёнок Наталья Олеговна, доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры «Экономика и финансы»

Самарский государственный университет путей сообщения
(443066, город Самара, улица Свободы, дом 2в., e-mail: mikhalenok47@mail.ru)

AuthorID: 698522

SPIN: 8095-2917

Шнайдер Виктор Викторович, кандидат экономических наук,
доцент департамента магистратуры (бизнес программ)

Данилов Александр Павлович, кандидат экономических наук, доцент департамента
бакалавриата (экономических и управленческих программ)

Тольяттинский государственный университет
(445020, Россия, Тольятти, улица Белорусская, 14, e-mail: tlttdis@mail.ru)

Аннотация. Современные условия экономических взаимоотношений обуславливают значимость теоретических аспектов и задач анализа финансового состояния организации микроэкономического пространства. Необходимо отметить, что условия внешней среды подвержены изменениям, что обуславливает их влияние на процесс ведения финансово-хозяйственной деятельности организации. так ресурсоограниченность, жесткая конкуренция порождает противоречивость социально-экономической системы, что провоцирует возникновение экономических кризисов. Негативное влияние кризисной ситуации снижает финансовую устойчивость организации / экономического субъекта посредством увеличения затрат, уменьшения прибыли роста убытков. Нестабильность экономической среды и неустойчивость партнерских взаимоотношений обуславливают постоянство мониторинга и поиска путей повышения финансового состояния организации и её эффективности деятельности. Как следствие, актуальность вопросов рациональности задач и разработка эффективной методики анализа финансового состояния организации определяют свою первоочередную приоритетность и оказывают положительное влияние на экономическую и правовую ответственность. Несомненно, в современных условиях возросло значение анализа финансового состояния организации, результаты анализа являются одной из важнейших характеристик экономической деятельности любой организации. В свою очередь, уровень финансового состояния организации определяет её конкурентоспособные позиции, указывает на наличие делового потенциала, оценивает гарантии экономических интересов различных групп стейкхолдеров. Актуальность темы научной статьи обусловлена тем, что анализ и оценка финансового состояния организации важны в финансовой работе, а правильно поставленные задачи дают достоверный и оперативный результат такой работе.

Ключевые слова: анализ, аспекты, задачи, капитал, комплексность, микроэкономическое пространство, мнение, многомерность, наука, организация, понятийный аппарат, терминология, финансовое состояние, финансы, эволюция, экономические отношения.

THEORETICAL ASPECTS, THE CONCEPTUAL APPARATUS AND THE PROBLEMS OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ORGANIZATION

© 2019

Mikhalyonok Natalia Olegovna, Doctor of Economics, Associate Professor,
Professor of the Department of Economics and Finance

Samara State University of Railway Engineering
(443066, Samara city, Svobody street, house 2c., E-mail: mikhalenok47@mail.ru)

Schneider Viktor Viktorovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department of Magistracy (business programs)

Danilov Alexander Pavlovich, candidate of economic sciences, associate professor
of the bachelor's degree (economic and management programs)

Togliatti State University
(445020, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: tlttdis@mail.ru)

Abstract. Modern conditions of economic relations determine the importance of theoretical aspects and tasks of analyzing the financial condition of the organization of the microeconomic space. It should be noted that environmental conditions are subject to change, which determines their impact on the process of conducting financial and economic activities of the organization. so resource constraints, fierce competition creates inconsistency in the socio-economic system, which provokes the emergence of economic crises. The negative impact of the crisis reduces the financial stability of the organization / economic entity by increasing costs, reducing profit loss growth. The instability of the economic environment and the instability of partnerships determine the constant monitoring and search for ways to improve the financial condition of the organization and its effectiveness. As a result, the relevance of the issues of rationality of tasks and the development of an effective methodology for analyzing the financial condition of an organization determine its priority and have a positive impact on economic and legal responsibility. Undoubtedly, in modern conditions, the importance of analyzing the financial condition of an organization has increased; the results of the analysis are one of the most important characteristics of the economic activity of any organization. In turn, the level of the financial condition of the organization determines its competitive position, indicates the presence of business potential, evaluates the guarantees of economic interests of various groups of stakeholders. The relevance of the topic of a scientific article is due to the fact that analysis and assessment of the financial condition of the organization are important in financial work, and correctly set tasks give a reliable and operational result to such work.

Keywords: analysis, aspects, tasks, capital, complexity, microeconomic space, opinion, multidimensionality, science, organization, conceptual framework, terminology, financial condition, finance, evolution, economic relations.

Если рассматривать теоретические аспекты и задачи
анализа финансового состояния организации, то необ-

ходимо погрузиться в историческую справку возникно-
вения финансовых отношений. Финансовые отношения

возникли еще в период рабовладельчества, и задолго до появления термина финансы, когда были произведены первые денежные платежи, являющиеся обязательными. Первая научная работа, (появилась в конце третьего века или начале четвертого века) посвященная отношениям в сфере финансов – «Доходы города Афин», философа Ксенофонта [1, с. 23].

Дискуссионным остается вопрос о первоначальном периоде использования термина финансы, и страны его происхождения. Одни ученые придерживаются мнения, что термин финансы имеет итальянское происхождение, а возник он в период с XIII века по XV век, затем получив уже мировое распространение. Другие ученые придерживаются мнения, что термин финансы имеет французское происхождение, а вел его французский ученый Ж. Боден, издавший в 1576 году произведение «Шесть книг о республике». В России понятие финансов, впервые в печатной литературе использовано в 1767 году в книге «Переводы из энциклопедии», и то, всего лишь в предисловии. Этот термин в русский язык в этот период постепенно входит как наука о государственных расходах и доходах.

Российские ведущие экономисты экономическую категорию финансы начинают рассматривать с 1940-х годов, в советской литературе, именно с этого момента, возникает дискуссия о финансовых отношениях, специфических их чертах и формируется две современные концепции сущности финансов: воспроизводственная и распределительная.

Науку о финансах в период с XVIII века по XIX век в России преподавали как правовую дисциплину, в которой изучались нормы права в сфере государственных расходов и доходов. В экономической литературе XIX века понятие финансы, получило распространение на денежные операции отдельных предприятий, в это время финансы также рассматривались как синоним понятия капитал, только его денежной формы. В период с 1920 года по 1930 год в советской научной экономической литературе определение финансов связывают с методом управления денежными средствами [2, с. 59].

Только с начала 1940-х годов российские ведущие экономисты начинают рассматривать экономическую категорию понятия финансы. В советской экономической литературе, именно с этого момента, возникает дискуссия о финансовых отношениях, специфических их чертах и формируется две основные современные концепции сущности финансов: воспроизводственная и распределительная.

Этапы эволюционного развития понятийного аппарата «финансы» предложены С.А. Шигильчевой и представлены на рисунке 1.

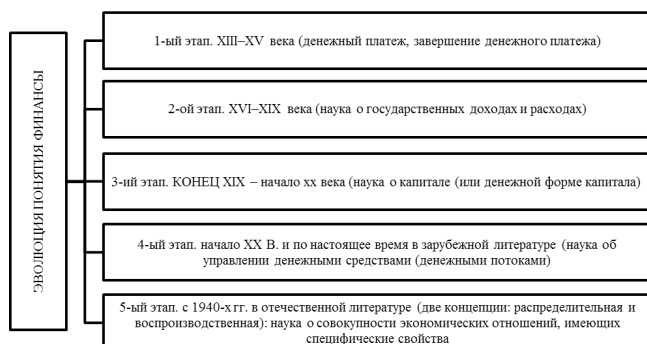


Рисунок 1 – Эволюция понятия финансы [3, с. 77]

Современный уровень исследования экономической категории финансы выделяет две основных концепции. Важно отметить, что в научной литературе имеется воспроизводственная концепция понятия финансов. Данная концепция понятие «финансы» определяет как действующую категорию стадии общественного произ-

водства и обмена. Распределительная является второй концепцией понятия «финансы». Основным условием данной концепции определяется то, что в рамках распределительной концепции отрицается взаимосвязь стадий распределения, производства, обмена и потребления и отдается главенствующая роль распределению. В воспроизводственной концепции происходит совпадение денежных операций с финансовыми операциями, а финансовых ресурсов, совпадение с денежными ресурсами. Сторонники воспроизводственной концепции приближены к современным концепциям и подходам при рассмотрении финансов в виде денежных потоков, где не стоит задача в разделении сущности этого явления и внешних форм в его проявлении. В распределительной концепции основными видами финансовых ресурсов, выступают прибыль и амортизационные отчисления.

Концепция распределительной и воспроизводственной функции понятия «финансы» является результатом различных составов финансовых ресурсов организации различных организационно-правовых форм экономических субъектов.

В свою очередь, современной научной экономической литературой финансовое состояние предприятия рассматривается как состояние его финансовых ресурсов и уровень эффективности их использования с учетом конкретного периода времени. Следует отметить, что единого мнения в определении понятия финансовое состояние на сегодняшний момент не существует, полемика вокруг данного понятия только увеличивается.

Г.В. Савицкая пишет: «под финансовым состоянием организации следует понимать категорию, отражающую состояние капитала в процессе кругооборота, а также способность предприятия к саморазвитию с учетом определенного периода» [4, с. 249].

А.Д. Шеремет и Е.В. Негашев в своих исследованиях указывают следующее определение: «категория финансового состояния является структурой средств (активов), с учетом характера источника их формирования (к примеру, собственные или заемные капиталы, т. е. пассивы)» [5, с. 33].

И.Т. Балабанов отмечает, что «финансовое состояние определяется платежеспособностью и кредитоспособностью организации, то есть ее финансовой конкурентоспособностью, использованием капитала и финансовых ресурсов, выполнением обязательств по отношению к государству и прочим хозяйствующим субъектам» [6, с. 67].

Важно подчеркнуть, что исследователи чаще всего указывают, что финансовое состояние это именно система определенных показателей деятельности предприятия [7-24].

Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая обуславливают «финансовое состояние предприятия показывает способность хозяйствующего субъекта в финансировании своей деятельности, а также постоянном поддержании платежеспособности и инвестиционной привлекательности» [25, с. 29].

А.С. Воробьевой определено, что «учетом данных категорий, и понятия «финансового состояния», можно проследить отличия, что и приводит к тому, что в научной литературе складываются различные концепции и методики анализа финансового состояния, основывающиеся на различных базовых понятиях» [26, с. 63].

В научной литературе разработано достаточно много подходов к понятию финансового анализа, отдельные из них представлены на рисунке 2.

По мнению Ж.С. Лемешевой, М.Ф. Мизинцевой, А.П. Чупина «основной целью анализа финансового состояния предприятия является оценка финансового положения и выявление возможности повышения эффективности хозяйственного единства с помощью рациональной финансовой политики» [27, с. 443].

А.В. Ковалевой отмечается, что «основное значение анализа финансового состояния предприятия заключа-

ется в своевременном или даже преждевременном обнаружении и устранении негативных эффектов финансовой деятельности, а также поиска скрытых резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности» [28, с. 227].

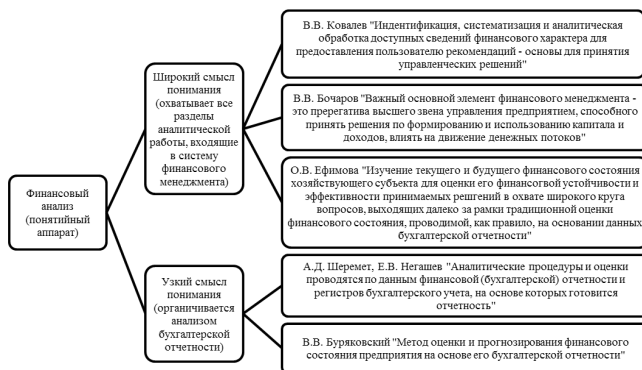


Рисунок 2 - Подходы к определению финансового анализа

В заключении статьи необходимо отметить, что раскрывая теоретические аспекты и задачи финансового состояния необходимо отметить, что финансовое состояние представляет собой комплексное многомерное понятие, характеризующееся целым комплексом показателей, отражающих финансовые возможности организации, как реальные, так и потенциальные. Данные аналитических исследований уровня финансового состояния используются для принятия стратегических решений и антикризисного управления организацией.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. *Диагностическое исследование финансово-хозяйственной деятельности современного хозяйствующего субъекта: учебное пособие* / Н.И. Денисова, С.Я. Полянский, И.Н. Гравшина [и др.]. – М.: Изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте». 2017. – 212 с.
2. Белокуренько Н.С., Зимица В.В. Управление финансовым состоянием организации // *Наука и образование: проблемы, идеи, инновации*. – 2019. – № 1 (13). – С. 59-61.
3. Шигильчева С.А. Анализ финансового состояния предприятия // *Вестник Чебоксарского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации*. – 2019. – № 2 (17). – С. 76-86.
4. Савицкая Г.В. *Экономический анализ: Учебник* / Г.В. Савицкая. – 11-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 649 с.
5. Шеремет А.Д. *Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие* / А.Д. Шеремет, Е.В. Негайшев. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.
6. Балабанов И.Т. *Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом* / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 512 с.
7. Бердникова Л.Ф., Хохрина Е.В. *Методические аспекты оценки финансового состояния организации по данным финансовой отчетности* // *Карельский научный журнал*. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 74-78.
8. Полежаев Т.А., Лазарева Е.М. *Перспективы развития и улучшения финансового состояния организации* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 155-157.
9. Колмаков В.В., Коровин С.Ю. *Совершенствование подходов и методик анализа финансового состояния предприятия* // *Вестник НГИЭИ*. 2015. № 5 (48). С. 67-73.
10. Богданова Ж.А. *Сопоставление построения отчета о финансовых результатах согласно пбу, нп(с)бу и мсфо в переходный период* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017. Т. 6. № 3 (20). С. 60-62.
11. Афанасьева Т.В., Кутаева Т.Н. *Совершенствование оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации* // *Вестник НГИЭИ*. 2014. № 7 (38). С. 16-25.
12. Понедельчук Т.В., Коростелева Л.А., Курлеев В.А. *Отечественные и зарубежные методы анализа финансового состояния: сравнительная характеристика* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2015. № 4 (13). С. 43-47.
13. Курлеев В.А. *Анализ финансового состояния предприятия: сущность, значение* // *Карельский научный журнал*. 2015. № 4 (13). С. 39-42.
14. Алексеева Л.Ф., Голубев В.Д. *Практические аспекты использования международных стандартов финансовой отчетности российскими организациями* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017. Т. 6. № 1 (18). С. 62-64.
15. Волощина О.Б. *Проблемы оценки финансового состояния банка и факторы его определяющие* // *XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс*. 2014. № 4 (20). С. 393-399.
16. Полежаев Т.А., Лазарева Е.М. *Методика анализа финансовой*

устойчивости предприятия // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 231-233.

17. Бердникова Л.Ф., Бердникова А.А. *Стратегический анализ финансового состояния организации: сущность и методика* // *Карельский научный журнал*. 2014. № 3 (8). С. 43-45.

18. Егорова К.С., Мирошникова Т.К. *Использование квалитетической модели для оценки финансово-хозяйственной деятельности рыбодобывающих компаний* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017. Т. 6. № 3 (20). С. 135-139.

19. Жилина Л.Н., Сорока Т.А. *Прикладной аспект расширения финансовой деятельности концерна Siemens на российском рынке* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 339-342.

20. Левченко Т.А., Штана Т.С. *Методический подход к оценке финансового состояния электросетевых организаций России* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2018. Т. 7. № 3 (24). С. 165-168.

21. Мусиенко С.О. *Финансовый анализ и прогнозирование результатов деятельности малых предприятий на основе регрессионной модели* // *Актуальные проблемы экономики и права*. 2017. Т. 11. № 1 (41). С. 18-33.

22. Бембеев М.Н., Сочкова З.В. *Определение финансово-хозяйственного положения компаний в краткосрочном периоде на примере анализа компании «Сургутнефтегаз»* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017. Т. 6. № 1 (18). С. 27-29.

23. Руденко А.А. *Алгоритм стратегического управления материальными ресурсами предприятия* // *Вестник Тольяттинского государственного университета сервиса. Серия: Экономика*. 2007. № 2. С. 168-172.

24. Козлов С.Н., Зинина О.С. *Классификация основных показателей финансового состояния сельскохозяйственных организаций* // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2018. Т. 7. № 4 (25). С. 105-108.

25. Гиляровская Л.Т. *Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие* / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 159 с.

26. Воробьева А.С. *Финансовое состояние организации и пути его улучшения* // В сборнике: *Современная научная мысль: проблемы и перспективы развития. Сборник статей Международной научно-практической конференции аспирантов, магистрантов и студентов*. – 2019. – С. 61-65.

27. Лемешева Ж.С., Мизинцева М.Ф., Чупин А.Л. *Теоретические подходы к раскрытию содержания понятий финансовой устойчивости и финансового состояния* // *Экономика и социум*. – 2019. – № 4 (59). – С. 441-449.

28. Ковалева А.В. *Сущность и методы оценки финансового состояния предприятия* // *Аллея науки*. – 2019. – Т. 3. – № 5 (32). – С. 227-229.