

Блохина В.Г., к.э.н., доцент кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирования», Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),
Ростов-на-Дону, Россия,
bvg0508@yandex.ru

Донченко Е.И., студент 2 курса кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирования» РГЭУ (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия;
pukhovnikova96@mail.ru

К ВОПРОСУ ОБ АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрены методы проведения анализа финансового состояния торговой организации и проблемы использования методологического инструментария.

Ключевые слова: анализ финансового состояния, торговая организация, методы анализа, экономика, функционирование организации.

Blokhina V.G., Ph.D., associate professor
Department of Analysis of economic
activity and forecasting,
Rostov State University of Economics (RINH),
Rostov-on-Don, Russia,
bvg0508@yandex.ru

Donchenko E.I., 2nd year student
Department of Analysis of Economic Activities and Forecasting
RSEU (RINH), Rostov-on-Don, Russia;
pukhovnikova96@mail.ru

TO THE QUESTION OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF A TRADE ORGANIZATION

Abstract. Annotation. The article discusses methods for analyzing the financial condition of a trade organization and the problems of using methodological tools.

Keywords: financial analysis, trade organization, analysis methods, economics, organization functioning.

На сегодняшний день рыночные реалии можно охарактеризовать как постоянно развивающийся процесс, отличающийся высокой динамичностью и зависимостью от множества внутренних и внешних факторов.

Торговая организация, как отдельный объект экономики, функционирует в рыночных отношениях, поэтому анализ финансового состояния является одной из важнейших прерогатив выживаемости и устойчивого развития в данной сфере. [1]

На текущий момент времени торговая организация должна максимально подстраиваться под меняющуюся тенденции рынка для того, чтобы занять оптимальное положение в своей сфере. Однако, не все компании с учетом особенностей ведения бизнеса способны прогнозировать возможные проблемы.

В связи с этим необходимо особенно тщательно проводить анализ финансового состояния организации, чтобы избежать непосильных проектов и инвестиций как для самого предприятия, так и для инвесторов.

На сегодняшний день инструментарием для проведения анализа финансового состояния организации являются: [2]

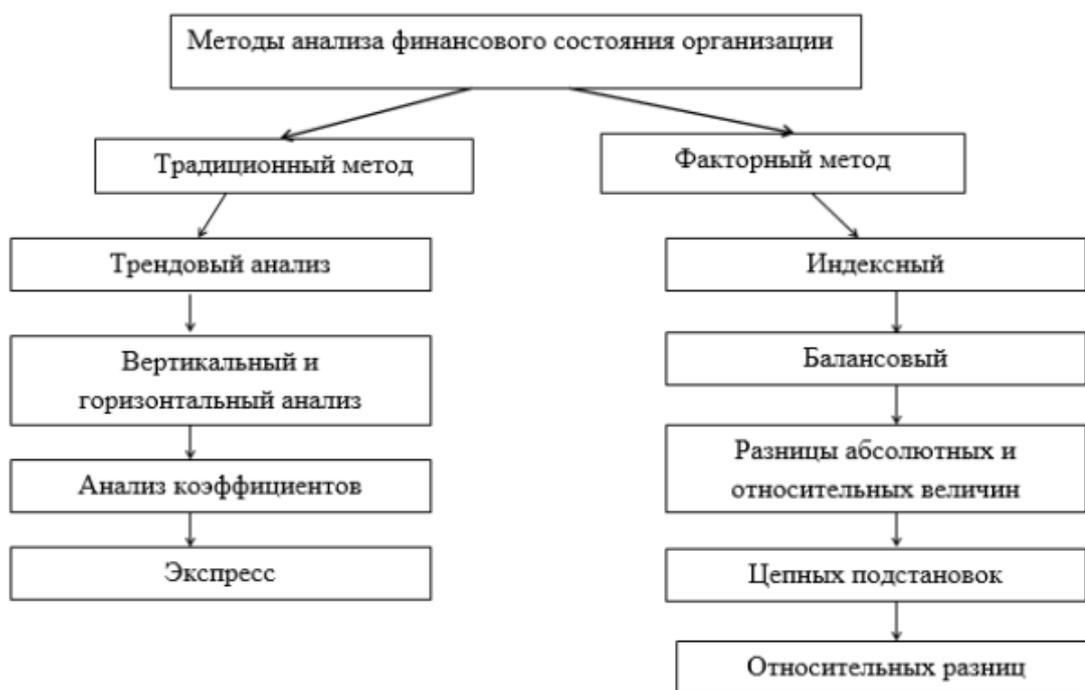


Рис.1 Методы анализа финансового состояния

Методология изучения финансового состояния торговой организации на сегодняшний день построена на достижениях ученых 2000-х г., таких, как Савицкая В.Г., Маркарьян Э.А. и др., что является, хоть и универсальным, практичным и, во многом, эффективным способом, но не актуальным с точки зрения сложившихся современных условиях. К тому же, не учитывает особенности ведения деятельности каждого индивидуально рассматриваемого предприятия. Еще одним нюансом применения отдельно взятых методик является «размытость» получаемого результата исследования, из чего можно сделать вывод, что для проведения полноценного анализа с получением реальной информации по предприятию необходимо использовать совокупность методологий. [3] К примеру, при использовании коэффициентного анализа финансового состояния предприятия невозможно описать взаимосвязь между отдельными элементами, что можно сделать при факторном анализе.

При анализе финансового состояния торгового предприятия очень важным моментом остается отсутствие стандартизации не только совокупности используемых методик, но и эталонных значений показателей. Отсутствие универсификации вызвано особенностью деятельности компаний, но при этом ставит под удар одно из направлений сравнительного анализа.[4]

Существует и другая характеристика приемов, направленных на проведение анализа финансового состояния:

- методика проведения анализа при помощи обобщающих показателей, направленные на изучение специфики деятельности и положения организации;

- применение интегральных критериев с целью получения общей картины результатов деятельности и состояния в сфере функционирования организации.[5]

По мнению автора, при анализе финансового состояния торгового предприятия необходимо не просто выявлять ретроспективное положение организации (поскольку анализ проводится по информации отчетности

предыдущих периодов), но и закладывать определенные риски, связанные с особенностью функционирования, которые в будущем могут отразиться на положении дел компании. Например, актуальным риском 2020 года для предприятия, функционирующем в сельскохозяйственной сфере стали плохие погодные условия, что привело к сокращению урожая продукции, а это прямо повлияло на выручку, оборотные средства и чистую прибыль в разрезе одной единицы сферы, и сокращению экспорта товара в целом, что отразится общероссийских показателях экономики.

Таким образом, к оценке финансового состояния предприятия необходимо добавить методики оценки рисков, которые можно характеризовать следующим образом:

- в условиях определенности: расчетно-аналитические методы;
- в условиях частичной неопределенности: вероятностные и статистические методы;
- в условиях полной неопределенности: экспертные методы.[6]

Делая вывод, можно сказать о том, что на сегодняшний день при проведении анализа финансового состояния торговой организации нет определенного набора методик, эталонных значений и общей сравнительной базы для проведения анализа. Чтобы избежать неверно интерпретированного результата анализа, необходимо рассмотреть все взаимосвязи имеющихся показателей, а также использовать все методики изучения финансового состояния. Очень важным, по мнению автора, является включение в анализ финансовой отчетности оценки рисков функционирования на постоянной основе, а не только с целью изучения инвестиционной привлекательности компании. Своевременная оценка рисков не просто позволит организации избежать затруднительных моментов функционирования в будущем, но и позволит найти пути решения сложных ситуаций в настоящем.

Список литературы:

1. Курлеев Владимир Александрович Анализ финансового состояния предприятия: сущность, значение // КНЖ. 2015. №4 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-suschnost-znachenie> (дата обращения: 16.06.2020).
2. Пашук Наталья Руслановна, Кадилова Маргарита Борисовна Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // АНИ: экономика и управление. 2019. №1 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovo-ekonomicheskogo-sostoyaniya-predpriyatiya-i-puti-ego-uluchsheniya> (дата обращения: 16.06.2020).
3. И. Б. Табалаева, М. Х. Магомадов, А. Х. Хасиев Анализ финансового состояния организации: вопросы методики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №5-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii-voprosy-metodiki> (дата обращения: 16.06.2020).
4. Саутиева Луиза Борисовна Исследование современного инструментария для анализа и оценки финансового состояния организации // РППЭ. 2018. №11 (97). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-sovremennogo-instrumentariya-dlya-analiza-i-otsenki-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii> (дата обращения: 16.06.2020).
5. Ширяева, В. Е. Анализ финансового состояния предприятия как отправная точка для его улучшения / В. Е. Ширяева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 5 (295). — С. 150-154. — URL: <https://moluch.ru/archive/295/66974/> (дата обращения: 16.06.2020).
6. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 285 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432086> (дата обращения: 16.06.2020).

References:

1. Kurleev Vladimir Aleksandrovich Analysis of the financial condition of the enterprise: essence, value // KHЖ. 2015. No4 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-suschnost-znachenie> (accessed: 06.16.2020).
2. Pashuk Natalya Ruslanovna, Kadilova Margarita Borisovna Assessment of the financial and economic condition of the enterprise and ways to improve it // ANI: Economics and Management. 2019.No 1 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovo-ekonomicheskogo-sostoyaniya-predpriyatiya-i-puti-ego-uluchsheniya> (accessed: 06.16.2020).
3. I. B. Tabalaeva, M. Kh. Magomadov, A. Kh. Khasiev Analysis of the financial condition of the organization: methodological issues // Economics and Business: Theory and Practice. 2019.No5-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii-voprosy-metodiki> (accessed: 06.16.2020).
4. Sautieva Louise Borisovna Research of modern tools for analysis and assessment of the financial condition of the organization // RPPE. 2018. No. 11 (97). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-sovremennogo-instrumentariya-dlya-analiza-i-otsenki-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii> (accessed: 06.16.2020).
5. Shiryaeva, V. E. Analysis of the financial condition of the enterprise as a starting point for its improvement / V. E. Shiryaeva. - Text: direct // Young scientist. - 2020. - No. 5 (295). - S. 150-154. - URL: <https://moluch.ru/archive/295/66974/> (accessed: 06/16/2020).
6. Zhilkina, A. N. Financial analysis: a textbook and workshop for undergraduate and specialty / A. N. Zhilkina. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2019. -- 285 p. - (Bachelor and specialist). - ISBN 978-5-534-02401-2. - Text: electronic // EBU Yurait [site]. - URL: <https://urait.ru/bcode/432086> (accessed: 06.16.2020).