

## Особенности методики анализа финансовой устойчивости организации

*Султанова Элина Абдулмуминовна,  
кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет-1»  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,  
Махачкала, Россия, 89896793198, e-mail: sirius2211@mail.ru*

В статье рассмотрены особенности методика анализа финансовой устойчивости организации. Изучены основные источники информации для анализа финансовой устойчивости и коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.

**Ключевые слова:** методика, финансовая устойчивость, анализ организация.

## Features of the method of analysis of financial stability of the organization

*Sultanova Elina Abdulmuminovna,  
Candidate of Economic Sciences, associate professor "Accounting-1"  
Dagestan state university of the national economy, Makhachkala, Russia, 89896793198,  
e-mail: sirius2211@mail.ru*

The article describes the features of the method of analysis of financial stability of the organization. The main sources of information for the analysis of financial stability and the coefficients characterizing financial stability are studied.

**Keywords:** methodology, financial stability, organization analysis.

Основными источниками информации анализа финансовой устойчивости являются данные бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности. Из форм бухгалтерской отчётности используют:

1. Бухгалтерский баланс, форма № 1, где отражаются нераспределённая прибыль или непокрытый убыток отчётного и прошлого периодов (раздел III пассива);
2. Отчёт о финансовых результатах, форма № 2, составляется за год и по внутригодовым периодам [1].

Основной формой бухгалтерской отчётности является бухгалтерский баланс. Он характеризует финансовое состояние организации на отчётную дату, а так же отражает в денежной оценке ресурсы. Баланс состоит из двух частей: актива и пассива.

В активе размещается имущество по составу и размещению. В ней сосредоточены 2 раздела: внеоборотные и оборотные активы [2].

В финансовом анализе принципиальным является разделение активов на долгосрочные (используются в организации более 12 месяцев) и краткосрочные (используются в течение одного производственного цикла).

Наиболее ликвидные статьи в активе баланса это денежные средства. К ним относятся: денежные средства в кассе и денежные средства в банках, включая денежные средства в валюте.

В пассиве баланса размещается имущество по источникам образования, а

именно: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства [5].

Краткосрочные обязательства – это обязательства, которые покрываются организацией в течение периода меньше 12 месяцев, оборотными активами или вследствие появления новых краткосрочных обязательств. В краткосрочные обязательства включаются такие статьи, как: счета и векселя к оплате; долговые свидетельства о получении предприятием краткосрочного займа; задолженность по налогам; задолженность по заработной плате; часть долгосрочных обязательств, подлежащая выплате в текущем периоде [6].

Долгосрочные обязательства – это обязательства, которые организация должна погасить в течение периода больше 12 месяцев. К долгосрочным обязательствам относятся долгосрочные займы и кредиты, облигации, долгосрочные векселя к оплате, обязательства по пенсионным выплатам и выплатам арендных платежей при долгосрочной аренде [3].

Анализ финансовой устойчивости проводится путём соотношения актива и пассива баланса. Его цель – установить соответствуют ли статьи баланса задачам финансово-хозяйственной деятельности организации. Устойчивость зависит от соотношения собственных и заёмных средств [4].

По данным баланса рассчитывают следующие показатели:

1. Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств

$$K_{\text{сзис}} = ЗК / СК < 1$$

Данный показатель характеризует величину заёмных средств, приходящихся на рубль собственных средств, вложенных в активы организации. Чем больше показатель, тем меньше финансовая устойчивость, и больше зависимость организации от заёмных средств.

2. Коэффициент автономии (концентрации собственного капитала)

$$K_{\text{авт}} = СК / ВБ.$$

Коэффициент автономии показывает величину собственных средств в общей сумме всех источников средств. Значения коэффициента должны быть не менее 0,6, поскольку, чем выше данный показатель, тем меньше зависимость от внешних кредиторов и тем выше финансовая устойчивость.

3. Коэффициент финансовой зависимости. Данный коэффициент показывает долю заёмных средств в общей величине источников средств.

$$K_{\text{зк}} = ЗК / ВБ.$$

Коэффициент заёмного капитала в сумме с коэффициентом автономии равен 1.

4. Коэффициент финансовой устойчивости  $K_{\text{фу}}$ , характеризует долю устойчивых средств в общей сумме средств.

$$K_{\text{фу}} = (СК + ДО) / ВБ.$$

Нормальное значение коэффициента 0,8-0,9.

Отталкиваясь от финансового равновесия, установленного в балансе можно рассчитать следующие коэффициенты характеризующие финансовую устойчивость:

1. Коэффициент маневренности.

Показывает, сколько источников, направлено на маневренные оборотные

средства.

$$K_{\text{ман}} = \text{СОК} / \text{СК} > 0,5$$

Чем выше значение коэффициента, тем больше финансовая устойчивость.

2. Коэффициент обеспеченности текущей деятельности, собственным оборотным капиталом. Характеризует обеспеченность оборотных средств, собственными источниками. Так же используется для оценки удовлетворительной структуры баланса.

$$K_{\text{сок}} = \text{СОК} / \text{ОА} > 0,1$$

3. Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом. Показывает, какая часть собственных средств направляется на формирование запасов.

$$K_{\text{оз}} = \text{СОК} / \text{З} > 0,5-0,8 [20]$$

Таким образом, можно отметить, что анализ финансовой устойчивости позволит исследовать плановые, фактические данные, выявить резервы повышения эффективности производства, оценить результаты деятельности, принять управленческие решения и выработать стратегию развития предприятия.

В настоящее время важно обеспечить финансовую устойчивость организаций, а так же разрабатывать мероприятия для ее увеличения.

### Список литературы

1. Гнездовский Ю.Ю., Боровкова А.А. Анализ процесса управления финансовой устойчивостью организации, его этапы и методика // Бухгалтерский учет и анализ. 2017. № 2 (242). С. 9-12.
2. Крупенко Ю.В. Анализ финансовой устойчивости перестраховщиков // Бухгалтерский учет и анализ. 2019. № 2 (266). С. 23-31.
3. Негашев Е.В. Методика анализа тенденций изменения финансовой устойчивости коммерческой организации на основе линейных и нелинейных экстраполяций // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 5. С. 94-101.
4. Соломко А.А. Разработка модели оценки финансовой устойчивости // Студенческий. 2018. № 23-4 (43). С. 59-64.
5. Тарануха Н.Л., Жулдыбина Н.И. Управление устойчивым развитием предприятия сферы жилищно-коммунального хозяйства // Вестник ИжГТУ им. М.Т. Калашникова. 2018. Т. 21. № 3. С. 100-105.