

Многообразие методик для оценки финансового состояния (далее - ОФС) в основном схожие и дополняют друг друга, поэтому в зависимости от поставленных целей анализа и имеющейся информационной базы их можно использовать как комплексно, так и раздельно [15].

Анализ ФС - это система показателей и их оценка, при которой отражается наличие, структура и динамика всего имущества организации, ФУ, уровень ликвидности и ПЛ, а также другие интересующие хозяйствующий субъект экономические вопросы, позволяющие повысить эффективность производства [43].

В строительстве анализ ФС аналогичный и включает в себя оценку всех перечисленных показателей.

Устойчивое финансовое положение является необходимым условием деятельности строительной организации в современных рыночных условиях экономики.

В качестве источников информации для строительной организации, как и организаций другой отраслевой направленности, выступают бухгалтерский баланс (далее - ББ) и отчет о финансовых результатах (далее - ОФР), то есть формы БО.

Имущественное положение строительной организации включает в себя анализ следующих показателей [35]:

- 1) удельный вес внеоборотных активов в капитале;
- 2) удельный вес чистых активов в стоимости имущества;
- 3) основные средства организации в общей стоимости имущества.

В динамике перечисленные параметры могут быть сравнимы только в сопоставимых ценах, с учетом инфляционных процессов. Показатели структуры следует оценивать с позиции выполненных строительных-монтажных работ. При этом адекватной для строительной организации ситуацией будет превышение показателя поступления над параметром выбытия: постепенный рост цен с течением времени нескон-

ько завышает реальный приход.

Таким образом, перед процессом формулирования выводов о действительном ФС, следует проверить последовательность бухгалтерской учетной политики (далее - УП), инфляционный фактор на предмет сопоставимости с предшествующими годами.

Базовый подход к расчету и ОФС включает следующий набор показателей [24]:

- 1) показатели ПЛ и ликвидности;
- 2) показатели ФУ;
- 3) показатели рентабельности;
- 4) показатели деловой активности.

Данные показатели и их изменение анализируются в абсолютном и относительном выражении за определенный период (приложение П). Темпы роста рассчитываются цепным и базисным методом. Базисный метод показывает динамику развития по отношению к базовому году, а метод цепных подстановок позволяет проанализировать показатели в динамике.

Для ОФС организации разработано множество методик. Так, методики оценки ФС раскрыты в работах таких авторов, как А. Д. Шеремета [57], В. В. Бочарова [8], В. Р. Банка [3], В. В. Ковалева [24], Н. П. Любушина [31], Г. В. Савицкой [40]. Методики указанных авторов отличаются в подходах, способах, критериях и условиях анализа.

В. В. Бочаров [8] считает, что методика ОФС должна включать в себя экспресс-анализ (далее - ЭА) деятельности организации, состоящий в получении оперативной и наглядной информации о финансовом благополучии организации, и углубленный анализ, который базируется на оценке имущественного и финансового положения организации.

В свою очередь, ЭА включает в себя три этапа работы и завершается выводом о целесообразности дальнейшего углубленного анализа

ФХД.

Методика Н. П. Любушина [31] представлена коэффициентами методом, который основывается на расчете относительных показателей. Данный метод позволяет рассчитать ПЛ, ФУ, производственный потенциал организации, а также коэффициенты деловой активности и оборачиваемости.

Причем, эта методика включает оценку сбалансированности доходов и расходов, активов и пассивов и денежных потоков хозяйствующего субъекта. Н. П. Любушин [31] использует в своей методике горизонтальный, вертикальный, трендовый и факторный методы.

Кроме того, методика позволяет провести анализ банкротства организации (далее - БП).

В. В. Ковалев [24] в своей методике предлагает два этапа проведения анализа с разной степенью детализации: предварительный анализ - ЭА и углубленный анализ.

ЭА включает, как изучение состава и визуальную проверку содержания БО, так и методику ее чтения и анализа. ЭА позволяет обратить наиболее существенные показатели БО, а также отслеживать их динамику. Второй этап - углубленный анализ организации, включает в себя расчет финансовых коэффициентов, таких как ликвидность и ПЛ. Кроме того, данный этап включает в себя расчет оценки вероятности БП.

Методика В. В. Ковалева [24] не содержит рейтинговой оценки.

Г. В. Савицкая [40] в своей методике выделяет две важнейшие характеристики ФС организаций - ПЛ и ФУ. Внешним проявлением ФУ организации является ПЛ. В свою очередь, сбалансированность денежных потоков, доходов и расходов, средств и источников формирования, то есть внутренняя сторона финансовой деятельности организации, характеризуется и является ФУ.

Неотъемлемой частью данной методики является анализ источн

иков формирования капитала и эффективности его использования, анализ имущественного положения. Однако в методике Г. В. Савицкой [40] не представлен такой раздел, как составление прогноза ФХД организации.

По методике А. Д. Шеремета и Е. В. Негашева [57] анализ ФС организации определяется в отношении всех денежных средств организации и источников, которые формирует данные средства. Данная методика подразумевает расчет и анализ динамики абсолютных и относительных финансовых показателей. Проводится анализ ликвидности и ПЛ, активов и пассивов организации, которые характеризуют удовлетворительную или неудовлетворительную структуру ББ. Кроме того, методика включает в себя общепринятые методы анализа: горизонтальный, вертикальный, коэфффициентный, факторный и трендовый. Методика отдельно выделяет анализ рентабельности активов и обязательств хозяйствующего субъекта. При этом, методика А. Д. Шеремета и Е. В. Негашева [57] не включает таких разделов анализ, как анализ риска БП и прогноза финансовой деятельности.

Таким образом, можно сделать вывод, что существует методики различных авторов, которые позволяют комплексно оценить ФС организации и разработать рекомендации для его (ФС) улучшения. Выбор той или иной методики проведения анализа ФС конкретной организации зависит от специфики ее деятельности и от особенностей ее функционирования и целей, которые необходимо достичь в процессе конкретного анализа [19].

Для анализа ФС конкретной организации необходимо использовать несколько методик одновременно, поскольку не существует универсальной методики, которая подходила бы для любой отрасли [47]. Причем, результаты о ФС могут быть разными. В связи с чем, необходимо сделать вывод о том, какая методика будет наиболее адекватно характеризовать ФС организации. Для чего рекомендуется в выводах

указывать как краткую характеристику методики ФС, так и результаты ФС с учетом специфики отрасли. Это позволит не только устранять проблемы, но и выявлять резервы роста организации.

В качестве методики анализа в соответствии с целью выпускной квалификационной работы за основу будет взята методика анализа ФС А. Д. Шеремета [57], поскольку она реализуют системный подход к оценке финансового положения, позволяя увидеть причины его ухудшения, как на уровне самих факторов, так и во взаимосвязи с другими элементами. В то же время будет проведен ЭА ФС с использованием методики В. В. Бочарова [8], а именно, будет проведен горизонтальный и вертикальный анализ статей ББ. Показатели будут рассчитаны методом цепных подстановок и абсолютных разниц, поскольку это позволит оценить деятельность строительных организаций в динамике.