

УДК 336.2

*Анфилофьева Я.А.*

*магистрантка*

*2 курс, департамент магистратуры (бизнес-программ)*

*Научный руководитель: Бердникова Л.Ф., к.э.н.*

*Тольяттинский государственный университет*

*Россия, г. Тольятти*

## **СИСТЕМАТИЗАЦИЯ МЕТОДОВ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Аннотация: В статье исследуются различные подходы и методы анализа финансовой устойчивости организации. Предлагается систематизация методов анализа финансовой устойчивости организации на основе выделения трех групп оценочных методик для анализа финансовой устойчивости компании с указанием их достоинств и недостатков. Также в статье даются рекомендации по разработке и использованию методики оценки финансовой устойчивости организаций, в основе которой должен лежать интегральный показатель с балльной оценкой.*

*Ключевые слова: финансовая устойчивость, методы анализа финансовой устойчивости, систематизация, финансовый анализ, оценка финансовой устойчивости.*

*Anfilofieva Y.A.*

*graduate student*

*2 course, department of magistracy (business programs)*

*Tolyatti State University*

*Russia, Tolyatti*

## **SYSTEMATIZATION OF METHODS FOR ANALYSIS OF THE FINANCIAL STABILITY OF THE ORGANIZATION**

*Abstract: The article explores various approaches and methods for analyzing the financial stability of an organization. A systematization of methods for analyzing the financial stability of an organization is proposed based on the identification of three groups of valuation methods for analyzing the financial stability of a company, indicating their advantages and disadvantages. The article also provides recommendations on the development and use of a methodology for assessing the financial stability of organizations, which should be based on an integral indicator with a score.*

*Keywords: financial stability, methods of financial stability analysis, systematization, financial analysis, assessment of financial stability.*

Среди современных экономических исследований достаточно много посвящено методическим вопросам анализа и оценки финансовой устойчивости организации. Были проанализированы труды таких авторов, как И.А. Лисовская, В.Р. Банк, В.В. Бочарова, А.В. Тараскина, Т.С. Новашина, Н.А. Никифорова, Е.С. Стоянова, Л.Т. Гиляровская, А.А. Пешкова и других, где были рассмотрены различные подходы и методы анализа финансовой устойчивости организации [1, 2, 3]. На наш взгляд, их можно систематизировать в соответствие со следующей группировочной структурой (рисунок 1).

Таким образом, выделяются 3 группы оценочных методик для анализа финансовой устойчивости компании, в том числе:

- Методики, основанные на применении абсолютных показателей.
- Методики, основанные на применении относительных показателей или коэффициентов.
- Комбинационные (гибридные) методы, где может быть одновременное применение разных методов и экспертных оценок.

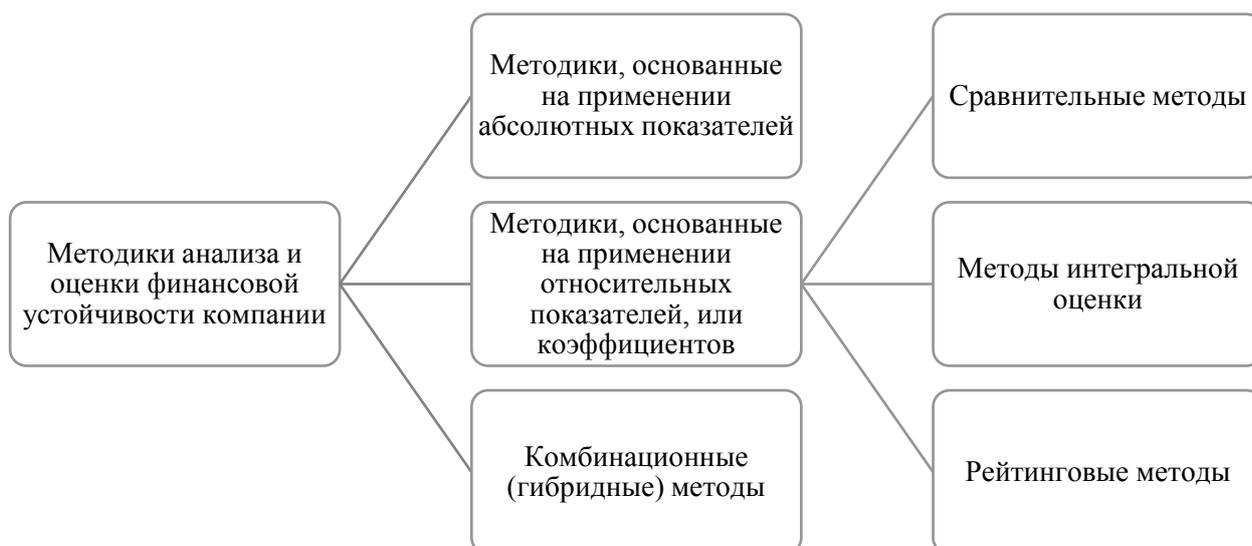


Рисунок 1. Систематизация методов анализа финансовой устойчивости организации

Также предлагается группировка по трем признакам методик, основанных на применении относительных показателей или коэффициентов.

Изучив методический инструментарий анализа финансовой устойчивости организации [4], можно выделить некоторые недостатки, присущие выделенным группам методов, а именно:

- если применяются методики, основанные на абсолютных показателях, для анализа финансовой устойчивости, то затруднено дальнейшее сравнение финансового состояния одной компании с другой (большое количество показателей и трудность в выборе приоритетных для проведения анализа финансовой устойчивости; высокие показатели корреляции отдельных показателей, что может исказить итоги анализа финансовой устойчивости; статический характер показателей; использование унифицированных нормативных значений, не учитывающих специфику отрасли и другое);

- если применяются методики, основанные на интегральных показателях или рейтинговой оценки для анализа финансовой устойчивости, то здесь недостатком можно выделить необоснованность состава и веса показателей, определения рейтингового коэффициента и другое.

Следовательно, можно сделать вывод, что существующие методики анализа финансовой устойчивости организации недостаточно проработаны в разрезе методической оценки и прикладной проблематики.

Также, на наш взгляд, при разработке методической концепции анализа финансовой устойчивости, нивелирующей выделенные недостатки можно использовать методику оценки финансовой устойчивости организаций, в основе которой будет интегральный показатель с балльной оценкой.

Также при разработке содержания методики необходимо руководствоваться следующими принципами: адекватности, научности, системности, адаптивности, экономичности, комплексности, сопоставимости, достоверности и других [3, 5]. А кроме принципов в основе методики должна лежать совокупность методов, в том числе таких, как: метод разработки системы показателей, методы анализа финансового состояния компании, метод финансовых коэффициентов, метод сравнения, нормативный метод, метод балльной оценки.

#### **Использованные источники:**

1. Вишнякова Т. А. Методы и модели оценки финансовой устойчивости корпорации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 8 (август). – 0,3 п. л. – URL: <http://e-koncept.ru/2018/184038.htm>.

2. Алябьева М.В., Воробей С.В. Методологические аспекты влияния внутренних и внешних факторов на финансовую устойчивость предприятия // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. - 2021. - № 2 (87). - С. 19-28.

3. Лобунцова К.Б. Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость компании // Аллея науки. - 2021. - Т. 1. - № 1 (52). - С. 246-250.

4. Удовик Е.Э., Сидорова Е.В. Управление финансовой устойчивостью предприятия и пути ее повышения // Экономические науки: вопросы теории и практики. сборник статей II Международной научно-практической конференции. - Пенза, 2021. - С. 30-32.

5. Эссиен Э.А. Факторы, влияющие на предпринимательство и финансовую устойчивость // Научная матрица. - 2021. - № 2. - С. 17-21.