

SCIENTIFIC AND THEORETICAL ASPECTS OF ASSESSING THE FINANCIAL CONDITION OF AN AGRICULTURAL ENTERPRISE¹

I. Degtyarevich¹, V. A. Kalyuk²

¹ – EI «Grodno state agrarian university»

Grodno, Republic of Belarus (Republic of Belarus, 230008, Grodno, 28 Tereshkova st.; e-mail: ggau@ggau.by, nell.degt@mail.ru);

² – Academy of management under the President of the Republic of Belarus Minsk, Republic of Belarus (Republic of Belarus, 220007, Minsk, 22 K. Marx st., e-mail: vadim_k79@mail.ru)

Key words: financial condition, assessment, resources, solvency, self-sufficiency, liquidity, reserves, coefficients.

Summary. This article discusses the essence, content and approximate procedure for assessing the financial condition of an agricultural enterprise as an economic entity. It reflects the importance and significance of such an analysis for the objective characterization of the production and economic activities of the enterprise, as well as established responsible performers for its implementation and formulated the main tasks for this. In order to more conveniently perceive the results of the assessment of the financial condition of the enterprise, it is proposed to use three main methods of its conduct: graphic, tabular and coefficient. In addition, the article also provides a list of the main directions for the implementation of the above assessment, lists some indicators and indicates the necessary sources of ensuring the sustainable financial condition of the agricultural enterprise.

(Поступила в редакцию 17.06.2024 г.)

Введение. Современное сельскохозяйственное производство представляет собой такой сектор экономики народного хозяйства, от развития которого напрямую зависят продовольственная безопасность страны и ее финансово-экономическая стабильность. В связи с этим финансовое состояние производственно-хозяйственной деятельности непосредственных участников данной отрасли является основанием для ее оценки. Это связано с тем, что оно отражает всю совокупность доходов и расходов и обобщает окончательные финансовые итоги работы сельскохозяйственного предприятия.

Финансовое состояние в совокупности характеризует абсолютную и относительную эффективность хозяйствования любого сельхозпредприятия по всем его направлениям: производственно-бытовому, снабженческому, финансово-инвестиционному и др. Оно составляет основу экономической работы сельскохозяйственной организации и делает более крепкими и прочными ее финансовые отношения со всеми партнерами в сфере производственно-хозяйственной деятельности.

Важность и необходимость изучения имеющихся особенностей проведения оценки указанного состояния состоит также и в том, что именно они дают основание выявить наиболее оптимальные способы и возможности использования имеющихся ресурсов. Этим по сути дела и объясняется актуальность выбора направления данного научного исследования.

Цель работы – изучение научно-теоретических и практических аспектов оценки финансового состояния работы сельскохозяйственного предприятия.

Материал и методика исследований. При написании статьи использовались общелогические приемы познания (анализ и синтез, обобщение, сравнение, индукция и дедукция и др.). Исходным материалом послужили учебная и специальная научная литература, а также публикации отечественных и зарубежных экономистов-аграрников.

Результаты исследований и их обсуждение. Проведенные исследования позволили установить, что финансовое состояние является одной из важнейших характеристик деловой активности и надежности любого хозяйствующего субъекта. Оно характеризует его истинную конкурентоспособность и является соответствующей гарантией практической реализации всех его замыслов и намерений.

С целью уточнения сущности понятия «финансовое состояние» нами проведен сравнительный анализ его толкований рядом отечественных экономистов [1, 3].

Базируясь на нем, можно сделать вывод о том, что под финансовым состоянием современного сельхозпредприятия следует понимать его способность самостоятельно финансировать свою производственно-хозяйственную деятельность. В настоящее время в условиях рыночной экономики это одна из наиболее характерных сторон экономической и финансовой жизнедеятельности организации с точки зрения ее внутреннего и внешнего состояния.

Оценка фактического состояния осуществляется непосредственно внутри предприятия с целью постоянного контроля и управления указанным видом деятельности. При этом в его основную задачу входит анализ поступления финансовых ресурсов и эффективное их использование.

Внешняя оценка проводится сторонними органами хозяйственного управления, финансовыми учреждениями, банками, аудиторами, инвесторами и т. д. Основанием для ее проведения является фактическая финансовая и статистическая отчетность самого предприятия.

Современная и качественная оценка финансового состояния сельскохозяйственного предприятия позволяет выявить самые слабые и

наиболее значимые места в его функционировании и выбрать соответствующие направления в своей последующей деятельности [2]. Иначе говоря, результаты проведенной оценки позволяют администрации предприятия выбрать наиболее важные механизмы улучшения его финансового состояния в какой-то конкретный период работы. В связи с этим считаем целесообразным сформулировать ряд основных задач подобной оценки финансового состояния сельскохозяйственного предприятия (рисунок).

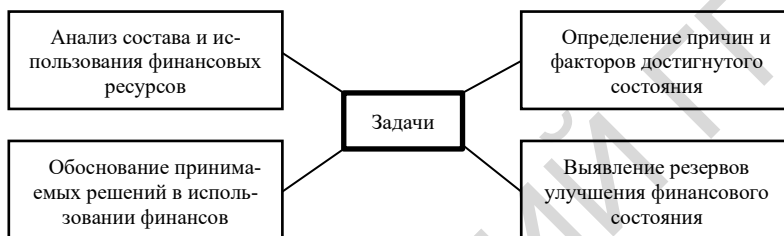


Рисунок – Совокупность ключевых задач по проведению оценки финансового состояния сельхозпредприятия.

Примечание – Составлено на основании проведенных исследований

Четкое и последовательное их решение позволит администрации любого предприятия своевременно принимать экономически обоснованные меры по повышению эффективности своей хозяйственной деятельности. При этом в качестве основных источников информации для выполнения подобной оценки могут выступать как первичные учетные документы, оперативная отчетность, формы бухгалтерской отчетности, так и оперативные и стратегические планы, хозяйственные договоры, а также разного рода нормативные правовые акты.

Порядок проведения подобного анализа представляет собой совокупность разных аналитических действий, характеризующих общее экономическое состояние изучаемого сельскохозяйственного предприятия. При этом его целью является своевременное выявление какой-либо возникшей проблемы и соответствующих резервов по ее устранению.

В этом плане весьма важным моментом является соответствие комплексу требований, характерных для срочной платежеспособности. С этой целью важно, чтобы сумма финансовых ресурсов по совокупности срочных обязательств и планируемым выплатам была меньше либо равна ожидаемым поступлениям на денежные счета предприятия. Необходимо отметить, что для проведения данной оценки требуется аналитический расчет соответствующих коэффициентов, характеризующих

готовность предприятия выполнить все свои текущие обязательства в полном объеме [3].

Для более лучшего и наглядного восприятия результатов проводимой оценки финансового состояния предприятия можно воспользоваться графическим, табличным или коэффициентным способами.

Графический метод позволяет отобразить данные фактического финансового состояния сельскохозяйственного предприятия на соответствующем графике как на начальную, так и на конечную дату отчетного периода времени (месяца, квартала, года). В результате такого анализа наглядно можно проследить за тенденцией изменения его финансового состояния и при необходимости запланировать возможное изменение на перспективу.

Следует отметить, что табличный подход дает возможность сравнить по годам анализируемые показатели в виде различных аналитических таблиц и на основании этого сформулировать соответствующий вывод о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта. Подчеркнем, что в данном случае устанавливается темп прироста, который позволяет спрогнозировать будущую динамику его дальнейшего развития.

В свою очередь, коэффициентный способ проведения вышеуказанной оценки позволяет отобразить финансовое соотношение различных статей в разрезе бухгалтерской отчетности. Это достаточно простой метод, заключающийся в анализе финансовых коэффициентов.

Следует отметить, что ключевым направлением проведения финансовой оценки любым из вышеуказанных способов является достаточно быстрое обнаружение и последующее решение выявленных проблем в деятельности сельскохозяйственного предприятия. При этом во главе угла должен находиться поиск новых резервов улучшения его общего финансового состояния и платежеспособности.

Кроме этого, следует отметить, что в полный перечень основных направлений проводимой оценки финансового состояния предприятия должны входить следующие структурные компоненты: анализ состояния активов и пассивов; размера полученной прибыли и порядка ее распределения; направлений и сумм фактических расходов, а также величины накопленных резервов и вариантов их практического применения.

Полноценный анализ всего этого возможен при оценке целого ряда общепринятых экономических показателей. В этом случае в их основную задачу будет входить изучение траектории состояния динамики структуры активов сельскохозяйственной организации, ее финансовой устойчивости, ликвидности и фактической платежеспособности.

В качестве примера проведения подобной оценки финансового состояния приведем фрагмент табличного анализа финансовой

устойчивости ОАО «Достоево» Ивановского района Брестской области. Финансовая устойчивость в данном случае представляет собой сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих указанному акционерному обществу успешно поддерживать свою производственно-хозяйственную деятельность в течение определенного периода времени. Результаты данного анализа фрагментарно представлены в таблице.

Таблица – Показатели финансовой устойчивости ОАО «Достоево» Ивановского района Брестской области

Показатели	Нормальное минимальное значение согласно мировой практике	По состоянию на		
		01.01.2021 г.	01.01.2022 г.	01.01.2022 г.
Обязательства, тыс. руб.	x	12 358	13 162	15 523
Собственный капитал, тыс. руб.	x	21 324	23 517	34 857
Сумма активов (пассивов), тыс. руб.	x	33 682	36 679	50 380
Коэффициент капитализации	$\leq 1^*$	0,58	0,56	0,45
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4^{**}$	0,63	0,64	0,69

Примечание

1 Составлено авторами по материалам исследований;

2 * – на основании [4]; ** – на основании [5]

Как видно из анализа представленных в таблице показателей, коэффициент капитализации в хозяйстве не превышает нормальное минимальное значение, принятое в мировой практике. Следовательно, использование собственного капитала на финансирование имущества организации в рассматриваемом открытом акционерном обществе является достаточным и не требует привлечения дополнительных заемных средств. Также учитывая то, что коэффициент финансовой независимости существенно выше принятого в мировой практике минимального значения, можно констатировать, что у ОАО «Достоево» размер собственного капитала является вполне достаточным для полноценного финансирования всей своей производственно-хозяйственной деятельности.

Вышеотмеченная система аналитических показателей подчеркивает устойчивую связь оценки финансового состояния сельскохозяйственного предприятия со всей его совокупной работой. Итоги данного анализа характеризуют фактическую связь отдельных структурных компонентов финансовой оценки и общего состояния сельхозпредприятия в целом.

Исследования показывают, что в случае, когда наблюдается абсолютная финансовая стабильность, тогда расходы и необходимые запасы покрываются в основном благодаря наличию собственного оборотного капитала. Это говорит о том, что в данной ситуации сельскохозяйственное предприятие не зависит от каких-либо внешних источников его финансирования. В то же время, когда имеется необходимость покрытия тех или иных расходов и создания определенных запасов, то используются не только собственные ресурсы, но и заемные денежные средства, как правило, долгосрочного характера. В случае выявления нестабильного финансового состояния предприятие вынуждено использовать для этих целей дополнительно еще и краткосрочные заемные ресурсы.

Заключение. Таким образом, можно заключить, что квалифицированное проведение оценки финансового состояния будет способствовать более эффективному управлению всеми финансовыми потоками сельскохозяйственного предприятия, которое, в свою очередь, весьма положительно отразится на практической реализации всех его производственных задач. В совокупности все это свидетельствует о том, что такая аналитическая оценка финансового состояния любой сельскохозяйственной организации является весьма ответственным направлением в практической работе ее финансово-экономических служб. При этом основной задачей последних является систематический контроль за поступлением финансовых потоков на счета хозяйства и их эффективным расходованием.

В конечном итоге она необходима для совершенствования работы предприятия, для приобретения им способности самокупаемости и самофинансирования, а также для более эффективного использования финансовых ресурсов и его финансовой стабильности в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ахметова, А. Е. Обоснование индикаторов финансового состояния в системе стратегического контроллинга / А. Е. Ахметова, С. Ю. Щербатюк // Сельское хозяйство – проблемы и перспективы: сб. науч. тр. / Гродн. гос. аграр. ун-т; под ред. В. К. Пестиса. – Гродно, 2019. – Т. 47. – С. 25-34.
2. Васюк, А. В. Совершенствование оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций Беларуси / А. В. Васюк, О. Н. Горбатовская // Сельское хозяйство – проблемы и перспективы: сб. науч. тр. / Гродн. гос. аграр. ун-т; под ред. В. К. Пестиса. – Гродно, 2020. – Т. 50. – С. 30-38.
3. Щербатюк, С. Ю. Развитие методик оценки финансовой устойчивости сельскохозяйственных организаций: монография / С. Ю. Щербатюк. – Гродно: ГГАУ, 2015. – 280 с.
4. Финансовые коэффициенты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [1fin.ru/Finansovye_koefficienty/coefficient_kapitalizacii](http://fin.ru/Finansovye_koefficienty/coefficient_kapitalizacii). – Дата доступа: 13.05.2024.
5. Финансовый анализ по данным отчетности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/coefficient_of_autonomy.html. – Дата доступа: 13.05.2024.