

Понятие и задачи анализа финансовой устойчивости

Каждый вид имущества предприятия имеет свой источник финансирования. Источниками финансирования внеоборотных активов, как правило, являются собственный капитал и долгосрочные заемные средства. Чем больше доля собственных средств, вложенных в долгосрочные активы, тем устойчивее финансовое состояние предприятия.

Оборотные активы образуются за счет собственного капитала и за счет краткосрочных кредитов, займов и средств кредиторской задолженности. Если оборотные активы наполовину сформированы за счет собственного капитала, а наполовину - за счет заемного, обеспечивается гарантия погашения внешнего долга.

Если предприятие испытывает недостаток собственных оборотных средств, необходимых для приобретения запасов, покрытия затрат и осуществления других расходов, связанных с организацией непрерывного производственно-коммерческого процесса, оно вынуждено привлекать заемный капитал, усиливая финансовую зависимость от кредиторов и иных внешних источников финансирования.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется финансовой независимостью от внешних заемных источников, способностью предприятия маневрировать финансовыми ресурсами, наличием необходимой суммы собственных средств для обеспечения основных видов деятельности.

Устойчивость финансового состояния предприятия оценивается системой абсолютных и относительных показателей путем соотношения заемных и собственных средств по отдельным статьям актива и пассива баланса.

Высокая финансовая зависимость от внешних источников финансирования может привести к потере платежеспособности предприятия. Поэтому оценка финансовой устойчивости является важной задачей финансового анализа.

Задачи анализа финансовой устойчивости включают в себя:

- определение общего уровня финансовой устойчивости;
- расчет суммы собственных оборотных средств и выявление факторов, влияющих на ее динамику;
- оценку финансовой устойчивости в части формирования запасов и затрат;
- определение типа финансовой устойчивости.