

УДК 796

ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СПОРТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО АНАЛИЗА

А. В. Латенкова

Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова,
Республика Беларусь, г. Могилев, ул. Космонавтов, 1
anna.latenkova@yandex.ru

В связи постоянно увеличивающимися потоками финансовых ресурсов, вложенных в спортивные организации, необходимо иметь методически разработанные подходы к оценке их финансового состояния. При этом достаточно высокий уровень развития теоретических и методических основ анализа финансового состояния не исключает существование проблем определения его сущности, последовательности и интерпретации результатов.

Ключевые слова: спортивная организация, финансовое состояние, финансовая устойчивость, показатели.

THE CONCEPT OF THE FINANCIAL STATUS OF A SPORTS ORGANIZATION AND PROBLEMS OF ITS ANALYSIS

A. V. Latenkova

Mogilev State University named after A.A. Kuleshova,
Republic of Belarus, Mogilev, st. Cosmonauts 1
anna.latenkova@yandex.ru

Due to the constantly increasing flows of financial resources invested in sports organizations, it is necessary to have methodically developed approaches to assessing its financial condition. At the same time, a fairly high level of development of the theoretical and methodological foundations of financial analysis does not exclude the existence of problems in determining its essence, sequence and interpretation of the results.

Keywords: sports organization, financial condition, financial stability, indicators.

Введение

Актуальность исследования определяется тем, что анализ финансового состояния является важнейшим инструментом принятия и обоснования эффективных управленческих решений краткосрочного и долгосрочного характера, а также оценки качества управления. Основная цель данного анализа состоит в получении наибольшего числа ключевых, наиболее информативных показателей, позволяющих дать объективную и точную картину финансового состояния субъекта хозяйствования, его финансовых результатах, изменений в структуре активов и пассивов, а также расчетах с дебиторами и кредиторами.

Особенность экономики спорта на современном этапе заключается в том, что постоянно увеличиваются потоки финансовых ресурсов, вложенных в спортивные организации: ведется активное строительство спортивных сооружений, производятся различные спортивные товары, расширяется спектр спортивных услуг. На различных этапах своей деятельности физкультурно-спортивная организация ставит перед собой определенные цели и задачи, которые зависят от ее текущего состояния, положения на рынке, взаимодействия с другими субъектами хозяйствования, а также внутренних механизмов, определяющих функционирование предприятия. Для исследования вышеуказанных факторов применяется комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, основным этапом которого является анализ финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности. Оно определяет конкурентоспособность спортивной организации и потенциал в деловом сотрудничестве, выступает гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности. Данная экономическая категория отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность организации к саморазвитию на фиксированный момент времени.

Способность спортивной организации своевременно производить платежи, финансировать свою хозяйственную деятельность на расширенной основе,

поддерживать платежеспособность свидетельствуют об устойчивом финансовом состоянии. Устойчивое финансовое положение зависит от умелого и просчитанного управления всей совокупностью производственных и хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности.

Анализ многочисленных публикаций по теме исследования показал, что в современной экономической литературе понятие «финансовое состояние» имеет неоднозначную трактовку. Так, Г. В. Савицкая финансовое состояние определяет, как сложную экономическую категорию, отражающую на определенный момент способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность и вовремя рассчитываться по своим обязательствам. Автор также отмечает, что внешним проявлением финансового состояния выступает текущая платежеспособность, а ее внутренней стороной, обеспечивающей стабильную платежеспособность в длительной перспективе, является финансовая устойчивость, в основе которой лежит сбалансированность активов и пассивов, доходов и расходов, положительных и отрицательных денежных потоков [4, с. 526].

Мнение Г. В. Савицкой в своих работах разделяют В. Р. Банк, С. В. Банк и Л. В. Тараскина. Они углубляют представление о финансовом состоянии, добавляя такие характеристики, как «обеспеченность финансовыми ресурсами», «целесообразность их размещения», «эффективность использования», «финансовые взаимоотношения с юридическими и физическими лицами», «платежеспособность и финансовая устойчивость» [1, с. 10].

Подход вышеуказанных авторов к пониманию сущности финансового состояния основан на представлении данной экономической категории как некоего временного «стоп-кадра», осуществленного в процессе кругооборота капитала, при котором это состояние должно выражаться в способности к самофинансированию и развитию.

В свою очередь А. Д. Шеремет отмечает: «Финансовое состояние характеризуется размещением и использованием средств (активов) и характером источников их формирования (собственного капитала и обязательств, т. е. пассивов). Эти сведения содержатся в бухгалтерском балансе и других формах бухгалтерской отчетности» [6, с. 280].

Автор обращает внимание на то, что основными факторами, определяющими финансовое состояние, являются: выполнение финансового плана и пополнение собственного оборотного капитала по мере возникновения потребности за счет прибыли; скорость оборачивания оборотных средств (активов). Платежеспособность при этом выступает сигнальным показателем финансового состояния.

Схожую трактовку понятия финансового состояния дает Л. Г. Скамай: «Финансовое состояние – это важнейшая характеристика экономической деятельности, которая выражается системой показателей, отражающих процесс формирования, использования финансовых ресурсов и капитала предприятия, а также состояние его денежного оборота» [5, с. 457].

В словаре-справочнике финансового менеджера И. А. Бланк понятие финансового состояния истолковывает как уровень сбалансированности отдельных структурных элементов активов и капитала предприятия, а также уровень эффективности их использования. Автор выделяет ряд элементов, характеризующих уровень финансового состояния, основными из которых являются: платежеспособность, финансовая устойчивость, оборачиваемость активов и капитала,

уровень рентабельности хозяйственной деятельности и финансовой гибкости [2, с. 354–355].

В. В. Ковалев финансовое состояние рассматривает как составную часть экономического потенциала организации, отражающую финансовые результаты ее деятельности. В частности, автор утверждает, что в основу анализа финансового состояния «...заложено понятие экономического потенциала коммерческой предприятия и его перманентные изменения с течением времени» [3, с. 273]. При этом он выделяет две стороны экономического потенциала: имущественное и финансовое положение предприятия.

Имущественное положение характеризуется величиной, составом и состоянием активов, которыми владеет и распоряжается предприятие. Оно изменяется с течением времени за счет различных факторов, главным из которых являются достигнутые за истекший период финансовые результаты. Финансовое состояние определяется достигнутыми за отчетный период финансовыми результатами, приведенными в отчете о прибылях и убытках и, кроме того, описывается некоторыми статьями баланса, а также соотношениями между ними.

Характеристика финансового потенциала может быть выполнена с позиции как краткосрочной, так долгосрочной перспективы. В первом случае говорят о ликвидности и платежеспособности предприятия, во втором случае – о ее финансовой устойчивости [3].

Такой подход имеет ярко выраженную учетную направленность и выражает общепринятую методику анализа финансового состояния, то есть изучение активов предприятия и источников ее финансирования.

Ряд ученых-экономистов рассматривают финансовое состояние через инвестиционную привлекательность предприятия, конкурентоспособность на финансовом рынке и способность в полном объеме выполнять свои обязательства. Такой подход имеется в работах И. Т. Балабанова, О. В. Баскаковой и Л. Ф. Сейко, Л. Н. Чечевицыной и К. В. Чечевицына. Они считают, что финансовое состояние является результатом взаимодействия всех производственно-хозяйственных факторов и проявляется в платежеспособности хозяйствующего субъекта, способности вовремя удовлетворить платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать зарплату, вносить платежи в бюджет.

Следует отметить, что существует и учетно-аналитический подход к определению финансового состояния, который основан на применении комплекса показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Такого подхода в своих работах придерживаются А. Д. Молокович, А. В. Егоров. Таким образом, раскрытие и анализ термина «финансовое состояние» в работах вышеуказанных авторов дает возможность понять, что указанный элемент по своей экономической природе многогранен и способен принимать различные формы существования в зависимости от условий возникновения. Фундаментальным правилом в каждом определении является конечное развитие предприятия как экономической единицы.

На наш взгляд, все приведенные подходы под своей основой имеют одну составляющую – устойчивое развитие предприятия на основе использования имеющихся в ее распоряжении ресурсов. Учитывая изложенное, финансовое состояние спортивной организации можно определить как результат ее деятельности, который

возникает в процессе оборота капитала и характеризует наличие имущества и размеры обязательств, а также способность организации развиваться в конкурентной среде и возможность удовлетворять требования кредиторов в определенный момент времени, сохраняя при этом инвестиционную привлекательность.

Финансовое состояние спортивной организации зависит от результатов ее спортивной, коммерческой, финансовой деятельности. Если спортивный и коммерческий планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение организации. И наоборот, в результате спада продаж спортивных услуг и реализации продукции, нерационального использования финансовых ресурсов происходит ухудшение финансового состояния организации и ее платежеспособности. Таким образом, устойчивое финансовое состояние является итогом грамотного управления всем комплексом факторов, которые определяют результаты финансово-хозяйственной деятельности спортивной организации.

В экономической литературе выделяют следующие основные характеристики финансового состояния: финансовая устойчивость, ликвидность и платежеспособность, деловая активность, рентабельность.

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения. Наиболее целесообразным является выделение процедур экспресс-анализа и углубленного анализа финансового состояния. Финансовый анализ дает возможность оценить:

- имущественное состояние организации;
- степень предпринимательского риска;
- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;
- потребность в дополнительных источниках финансирования;
- способность к наращиванию капитала;
- рациональность привлечения заемных средств;
- обоснованность политики распределения и использования прибыли.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

В Республике Беларусь анализ и контроль за финансовым состоянием и платежеспособностью предприятий проводится на основании постановления Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206 «Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования» (с изменениями и дополнениями), а также постановления Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г. № 1672 «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования» (с изменениями и дополнениями). Источником информации для всестороннего анализа финансового состояния предприятия служит бухгалтерская отчетность. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. №104 утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», а также утверждены формы бухгалтерской отчетности.

Основными проблемами анализа финансового состояния спортивных организаций на современном этапе являются проблемы методологии анализа и проблемы, возникающие в процессе анализа финансовой отчетности.

В частности, проблема идентификации и систематизации активов и пассивов баланса и статей других форм финансовой отчетности для целей их анализа связана с конкретной формой официальной финансовой отчетности, которую аналитики используют в качестве источника информации для анализа. Сложность заключается в том, что приходится постоянно подстраивать производимые расчеты под модифицированные формы, в том числе особенно при наличии компьютерных программ. Как следствие, аналитику приходится применять набор дополнительных программ или вручную перерабатывать баланс, что может выполняться недостаточно корректно. Кроме того, группировка данных в официальной отчетности не всегда удобна и применима для анализа. Соответственно, возникает проблема группировки активов и пассивов и степени их ликвидности и срочности, что сказывается на методике определения финансовых коэффициентов, отражающие, по сути, соотношение тех или иных отдельных частей баланса.

Вторая проблема – проблема информативности – связана с изменением самой финансовой отчетности, что привело к сокращению расшифровок и отсутствию ряда статей.

Так, реформирование бухгалтерской отчетности привело к тому, что из баланса исчезла, например, расшифровка дебиторской задолженности организации. Кроме того, упразднена форма № 5, в которой приводилась расшифровка значительной части статей бухгалтерского баланса, в том числе, отражалась информация по суммам просроченной задолженности. Снижение информативности бухгалтерской отчетности лишает возможности оценить качество дебиторской задолженности.

Проблемы анализа финансового состояния спортивных организаций также усложняются отсутствием совокупной, интегральной оценки, на основе которой можно в целом определить их финансовое состояние, степень его ухудшения или улучшения по сравнению с прошлыми периодами, в сравнении с конкурентами. Интегральные показатели, предложенные зарубежными авторами, которые используются также многими отечественными аналитиками для оценки вероятности банкротства компаний, во многом не соответствуют белорусской практике.

Перечисленные проблемы являются актуальными, значимыми и, разумеется, неисчерпывающими. Как представляется, обозначенные проблемы определяют направления развития финансового анализа спортивных организаций на ближайшую перспективу.

Список использованных источников

1. Банк, В. Р. Финансовый анализ : учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, Л. В. Тараскина. – М. : ТК Велби, Проспект, 2011. – 344 с.
2. Бланк, И. А. Словарь-справочник финансового менеджера / И. А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, 1998. – 480 с.
3. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2010. – 560 с.
4. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Г. В. Савицкая. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 608 с.
5. Скамай, Л. Г. Финансы организаций (предприятий): учебник / Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурин, В. С. Гроссу. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
6. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. / А. Д. Шеремет [и др.]; под общ. ред. А. Д. Шеремета. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 426 с.

© Latenkova A. V., 2024