

Ишкова Анна Сергеевна

студентка

Старооскольский филиал ФГАОУ ВО «Белгородский государственный
национальный исследовательский университет»

г. Старый Оскол, Белгородская область

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕТОДИКИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация:** в статье рассмотрены предложения по совершенствованию методики финансового анализа исследуемого предприятия, а также рекомендуемые этапы проведения финансового анализа. Рассматриваемая система способствует совершенствованию финансового потенциала компании.*

***Ключевые слова:** анализ, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, ресурсы, капитал, финансовый потенциал, риски.*

Проведенное исследование финансового анализа способствовало разработке предложений, нацеленных на улучшение АО «ОЭМК им. А.А. Угарова».

Исходя из этого, нами бы предложены меры по осуществлению совершенствования методики анализа финансового состояния, используемой в исследуемой организации.

Следовательно, анализ финансового состояния целесообразно проводить по следующим основным этапам (Таблица 1) [3].

Таблица 1

Рекомендуемые шаги проведения финансового анализа
в АО «ОЭМК им. А.А. Угарова»

№	Наименование этапа финансового анализа
1	Анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия
2	Оценка относительных показателей ликвидности и анализ платежеспособности предприятия
3	Анализ финансовой устойчивости предприятия
4	Анализ формирования собственных финансовых ресурсов предприятия
5	Определение общей потребности в собственных финансовых ресурсах
6	Оценка привлечения собственного капитала из возможных источников

Рассмотрим предлагаемые этапы проведения финансового в АО «ОЭМК им. А.А. Угарова».

Первоначально мы рассмотрим анализ ликвидности баланса. Основная его цель заключается в том, что первоначально нам необходимо проанализировать структуру баланса, а также выявить слабые места и основные факторы, влияющие на ликвидность предприятия. Платежеспособность напрямую связана с бухгалтерским балансом предприятия, который показывает отношение активов к обязательствам и собственному капиталу [2].

Далее мы рассмотрим оценку показателей относительной ликвидности и анализ платежеспособности. Направление этого этапа заключается в расчете абсолютной, критической и текущей ликвидности организации. А также оценивается общая платежеспособность организации.

Общепринятый подход к платежеспособности представляет собой соотношение платежных средств предприятия и его финансовых обязательств.

Периодическая проверка показателей платежеспособности бизнеса может помочь обеспечить стабильное финансовое состояние и улучшить положение компании. Помимо помощи предприятиям в оценке структуры капитала, коэффициенты платежеспособности помогают определить, необходимо ли перераспределение внутренних и внешних денежных потоков. Кроме того, коэффициенты платежеспособности могут повлиять на решение компании взять больше займов в будущих периодах. Компании с чрезмерной задолженностью могут пересмотреть управление денежными потоками или контролировать процентные ставки по текущим займам [4].

Расчет платежеспособности не только помогает компаниям принимать важные финансовые решения и обеспечивает прибыльность в будущем, но также заверяет кредиторов и акционеров в том, что компания может рассчитаться своим долгам.

Третьим шагом проводится анализ финансовой устойчивости предприятия. К его цели данного анализа относится: анализ относительных и абсолютных показателей финансовой устойчивости предприятия. Так же необходимо оценить

уровень финансовой независимости предприятия, а также рассмотреть достаток собственных оборотных средств [4].

После этого проводится анализ собственного финансового состояния компании. Главная цель данного этапа – определить потенциальные источники формирования финансовых ресурсов, а также темпы развития предприятия.

Направлением анализа собственного финансового состояния является общее изучение совокупности владения финансовыми ресурсами, а также связи собственных темпов роста капитала и темпов роста активов и объема проданных товаров, динамики доли собственных источников в общей сумме финансовых ресурсов в плановом периоде [2].

Кроме того, этот шаг предопределяет анализ источников формирования собственных финансовых источников.

Первым делом необходимо учитывать соотношение внешних и внутренних источников финансовых ресурсов, а затем стоимость привлечения финансовых ресурсов из других источников в исследуемой организации.

Результат данного этапа заключается в оценке достаточности собственных финансовых средств, созданных в организации в предстоящем периоде [1].

К предпоследнему шагу относится установление общей потребности в собственных финансовых ресурсах, она представлена в формуле 1.

$$\Phi p = (K_{п} * П_{у}) / 100 - K_{с} + П_{п} \quad (1)$$

Где: Φp – величина общей потребности в собственных финансовых ресурсах организации на планируемый период;

$K_{п}$ – общая потребность в капитале на конец планового периода;

$П_{у}$ – планируемый удельный вес собственного капитала в общей его величине;

$K_{с}$ – величина собственного капитала на начало планируемого периода;

$П_{п}$ – величина прибыли, направляемой на соответствующие цели в плановом периоде [7].

В заключение проводится анализ величины привлекаемого собственного капитала из возможных источников. Он проводится в рамках основных элементов

собственного капитала, он формируется за счет внутренних и внешних источников.

Результаты предложенной оценки финансового положения служат в качестве основы для формирования управленческих решений по выбору альтернативных источников формирования собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих гарантийный прирост собственного капитала предприятия.

На основе проведенного исследования можно сделать вывод, что финансовая устойчивость исследуемой АО «ОЭМК им. А.А. Угарова», как правило, зависит от оптимального состава и структуры активов, кроме того, от правильности их выбора стратегии управления.

Не менее важны для финансовой устойчивости состав и структура финансовых ресурсов, а также рациональность управления ими.

Немаловажное влияние на финансовую устойчивость исследуемого предприятия оказывают дополнительно привлекаемые ресурсы [5].

Чем больше финансовых ресурсов может привлечь АО «ОЭМК им. А.А. Угарова», тем значительнее его финансовый потенциал, но при этом увеличатся и финансовые риски – сможет ли предприятие вовремя погасить свою задолженность.

Список литературы

1. Карпова Т.П. Основы управленческого учета: учеб. пособие / Т.П. Карпова. – М., 2018. – С. 388–392.
2. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет на производственных предприятиях: учеб. пособие / В.Э. Керимов. – М., 2017. – 335–348 С.
3. Киреев С.Р. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности: учеб. пособие / С.Р. Киреев. – М., 2017. – С. 230–233.
4. Ковалева А.М. Финансы: учеб. пособие / А.М. Ковалева. – М., 2018. – С. 240–244.
5. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях: учеб. пособие / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабиченко, Е.Н. Галанина. – М., 2017. – С. 700–720.

6. Конева, К.М. Управление инновационным развитием предприятия хлебопекарной промышленности / К.М. Конева // Финансы. – 2017. – №6. – С. 76–81.

7. Лебедева Т.А. Экономика современного предприятия: учебник / Т.А. Лебедева. – М.: Альфа-Пресс, 2019. – 528 с.