

Киреевский Михаил Евгеньевич

студент

Трящина Нина Юрьевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Российский государственный
аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева»

г. Москва

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК МЕТОД ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

***Аннотация:** в данной статье рассмотрены основные методы анализа финансового состояния и результатов деятельности предприятия. Анализ финансового состояния помогает не только оценить положение хозяйствующего субъекта, его платежеспособность и рентабельность, но и помогает системе финансового контроля определить, какие методы следует использовать при дальнейшем анализе и обеспечении устойчивости и развития предприятия.*

***Ключевые слова:** финансы, финансовое состояние, финансовый контроль, финансовые ресурсы, предприятие, организация, деятельность.*

Финансовое состояние и результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия характеризуются целой системой показателей, которые отражают на определенный момент времени способность субъекта финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по обязательствам.

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные доходы и поступления, которые управляются субъектом хозяйствования и которые направляются для выполнения возникающих финансовых обязательств, осуществление затрат по широкому воспроизводству и финансовому стимулированию работников [3, с. 317]. Таким образом, финансовые ресурсы предназначены для выполнения финансовых обязательств организации.

Оценка финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия имеет важное значение при обеспечении нормального

функционирования хозяйствующих субъектов в условиях рыночной среды, ввиду чего существует определенный методологический инструментарий для аналитической деятельности [1, с. 193].

Методология анализа и оценки финансово-экономического состояния предприятия предназначена для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия и оценки финансовой устойчивости его деловых партнеров в условиях рыночной экономики. Основные методы анализа финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия сформированы на рисунке 1.

Факторы, которые влияют на развитие финансового состояния предприятия: экономические и технологические, политические и правовые, социально-психологические и культурные, организационно-управленческие [4; 6].

Любой организации (предприятия) для осуществления своей деятельности, а именно производства и реализации какой-либо продукции, выполнения работ, оказания услуг, необходимо имущество. Чтобы такое имущество приобрести, при образовании организации как юридического лица, необходимо наличие финансовых ресурсов.



Рис. 1. Основные методы анализа финансового состояния и результатов деятельности предприятия [5, с. 405]

Для характеристики наличия, состава, структуры имущества и произошедших в них изменений по данным годового бухгалтерского баланса нами была составлена аналитическая таблица на примере ООО «Альфа» (таблица 1).

Таблица 1

Состав и структура имущества ООО «Альфа» за 2015–2017 гг.

Размещение имущества	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<i>1. Внеоборотные активы</i>	1459	7,49	2489	10,89	1892	9,08	433	129,7
1.1. Основные средства	1329	6,83	2444	10,69	1843	8,84	514	138,7
1.1.1. Основные средства	998	5,13	2444	10,69	1843	8,84	845	184,7
1.1.2. Приобретение объектов основных средств	331	1,70	0	0,00	0	0,00	–331	0,0
1.2. Отложенные налоговые активы	130	0,67	44	0,19	49	0,24	–81	37,7
<i>2. Оборотные активы</i>	18007	92,50	20375	89,11	18956	90,93	949	105,3
2.1. Запасы	284	1,46	302	1,32	574	2,75	290	202,1
2.1.1. Материалы	194	1,00	234	1,02	574	2,75	380	295,9
2.1.2. Товары	90	0,46	68	0,30	0	0,00	–90	0,0
2.2. Дебиторская задолженность	6512	33,45	13100	57,30	13722	65,82	7210	210,7
2.2.1. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1348	6,92	184	0,80	181	0,87	–1167	13,4
2.2.2. Расчеты с покупателями и заказчиками	–983	–5,05	–98	–0,43	2625	12,59	3608	–267,0
2.2.3. Расчеты по налогам и сборам	1019	5,23	829	3,63	1194	5,73	175	117,2
2.2.4. Расчеты по социальному страхованию	105	0,54	205	0,90	271	1,30	166	258,1
2.2.5. Расчеты по оплате труда	0	0,00	1	0,00	0	0,00	0	0,0
2.2.6. Расчеты с персоналом по прочим операциям	13	0,07	13	0,06	13	0,06	0	100,0
2.2.7. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5011	25,74	11966	52,34	9438	45,27	4427	188,3
2.3. Денежные средства и денежные эквиваленты	11161	57,33	6960	30,44	4610	22,11	–6551	41,3
2.3.1. Касса организации	1	0,01	112	0,49	91	0,44	90	в 91 раз
2.3.2. Расчетные счета	11137	57,21	3049	13,34	718	3,44	–10419	6,4

2.3.3. Переводы в пути	0	0,00	3800	16,62	3800	18,23	3800	0,0
2.4. Прочие оборотные активы	51	0,26	13	0,06	50	0,24	-1	98,0
2.4.1. Расходы будущих периодов	51	0,26	13	0,06	50	0,24	-1	98,0
<i>Баланс</i>	<i>19467</i>	<i>100</i>	<i>22864</i>	<i>100</i>	<i>20847</i>	<i>100</i>	<i>1380</i>	<i>107,1</i>

Наличие имущества в период с 2015 по 2017 гг. увеличилось на 1380 тыс. руб. или на 7,1% и составило 20847 тыс. руб. Это обусловлено ростом как внеоборотных активов на 433 тыс. руб., так и оборотных на 949 тыс. руб.

Рост статьи «основные средства» на 845 тыс. руб. (84,7%) увеличил общую сумму внеоборотных активов на 29,7%, несмотря на сокращение отложенных налоговых активов (-62,3%) и нулевое приобретение объектов основных средств.

Резкое увеличение наличия материалов, почти в 3 раза, повлияло на рост запасов на 290 тыс. руб. (или в 2 раза). Несмотря на уменьшение расчетов с поставщиками и подрядчиками на 1167 тыс. руб. (-86,6%), дебиторская задолженность выросла на 7210 тыс. руб. (более, чем в 2 раза) за счет, в основном, увеличения расчетов с покупателями и заказчиками на 3608 тыс. руб. и расчетов с разными дебиторами и кредиторами на 4427 тыс. руб. Это произошло поскольку они занимают наибольший удельный вес – 12,59% и 45,27% соответственно. Сильное уменьшение денежных средств и денежных эквивалентов на 6551 тыс. руб. произошло из-за сокращения статьи «расчетные счета» на 10419 тыс. руб., несмотря на большое увеличение переводов в пути на 3800 тыс. руб. Данные изменения повлияли на сумму оборотных активов, которая поднялась только на 5,3% и составила 18956 тыс. руб.

В целом структура хозяйственных средств в организации изменилась следующим образом: удельный вес оборотных активов в общей сумме имущества уменьшился и составил на конец 2017 года 90,9%, соответственно внеоборотных активов вырос на 1,6%. Это произошло, в первую очередь, в следствие резкого сокращения денежных средств и денежных эквивалентов, которые на конец 2015 года занимали больше половины всего имеющегося имущества у организации, а в 2017 году они составили чуть больше 20%.

На время нахождения средств в обороте влияет ряд внешних и внутренних факторов [7, с. 52]. К внешним факторам относятся сферы и масштабы деятельности организации, отраслевая принадлежность, характер хозяйственных связей с партнерами, влияние инфляционных процессов. К внутренним факторам относятся ценовая политика организации, структура активов и эффективность стратегии управления ими, методика оценки материальных запасов.

Исследовать динамику различных видов прибыли предприятия, оценить, какие факторы и в какой мере повлияли на их изменения, рассчитать и оценить различные показатели рентабельности, которые являются важнейшими показателями эффективности всей финансово-хозяйственной деятельности организации, все это можно сделать на основании данных, полученных из отчета о финансовых результатах.

Факторный анализ – это анализ влияния факторов на изменение результативного показателя. Методы факторного анализа применяются в тех случаях, когда поставлена задача определения влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя [2, с. 64].

К методам детерминированного факторного анализа экономических показателей относятся:

- метод цепных подстановок;
- метод абсолютных разниц;
- метод относительных разниц;
- метод процентных разниц;
- метод изолированного влияния факторов;
- метод простого прибавления неразложимого остатка;
- метод взвешенных конечных разностей;
- интегральный метод;
- логарифмический метод и др. [10, с. 65].

При помощи метода цепных подстановок рассчитаем влияние выручки, себестоимости продаж и управленческих расходов на прибыль (убыток) от продаж.

Алгоритм расчетов влияния факторов методом цепных подстановок [2, с.70–71].

Базовый вариант: $V_0 = q_0 * p_0$

Условный вариант: $V_{усл} = q_1 * p_0$

Отчетный вариант: $V_1 = q_1 * p_1$

$\Delta V(q) = V_{усл} - V_0$

$\Delta V(p) = V_1 - V_{усл}$

Сумма влияния двух факторов равняется изменению результативного показателя: $\Delta V = V_1 - V_0 = \Delta V(q) + \Delta V(p)$

Информация о прибыли от продаж, ее объем и динамика представлены в таблице 2.

Таблица 2

Динамика прибыли от продаж ООО «Альфа» за 2015–2017 гг.

Наименование статьи	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Отклонения	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Выручка	39701	100	33581	100	21398	100	-18303	53,90
Себестоимость Продаж	4168	10,50	0	0	320	1,50	-3848	7,68
Управленческие Расходы	33791	85,11	32252	96,04	21328	99,67	-12463	63,12
Прибыль (убыток) от продаж	1742	4,39	1329	3,96	-250	-1,17	-1992	-14,35

Прибыль (убыток) от продаж = Выручка – Себестоимость – Управленческие расходы (ПП = ВР – СС – УР)

ПП1 = 39701 – 4168 – 33791 = 1742 тыс. руб.

ПП2 = 21398 – 4168 – 33791 = -16561 тыс. руб.

ПП3 = 21398 – 320 – 33791 = -12713 тыс. руб.

ПП4 = 21398 – 320 – 21328 = -250 тыс. руб.

$\Delta ПП1 = -250 - (-12713) = 12463$ тыс. руб.

$\Delta ПП2 = -12713 - (-16561) = 3848$ тыс. руб.

$\Delta ПП3 = -16561 - 1742 = -18303$ тыс. руб.

$\Delta ПП = 12463 + 3848 + (-18303) = -1992$ тыс. руб.

В отчетном периоде 2017 году по сравнению с предыдущим предприятие понесло убыток в размере 250 тыс. руб., что стало возможным из-за превышения темпа роста расходов над темпом роста выручки. Себестоимость сократилась на

3848 тыс. руб. (92%), валовая прибыль на 14455 тыс. руб. (41%), а управленческие расходы снизились на 12463 тыс. руб. (37%), занимая при этом подавляющую часть всего валового дохода.

Таким образом, при анализе финансового состояния ООО «Альфа», применяя различные методики оценки результативной деятельности предприятия, было установлено, что наличие имущества в период с 2015 по 2017 гг. увеличилось на 1380 тыс. руб. или на 7,1% и составило 20847 тыс. руб. Это обусловлено ростом как внеоборотных активов на 433 тыс. руб., так и оборотных на 949 тыс. руб.

Увеличение стоимости имущества организации за исследуемый период 2015–2017 гг. на 1380 тыс. руб. (7,1%) обусловлено ростом капитала и резервов на 318 тыс. руб. и краткосрочных обязательств на 1095 тыс. руб.

В 2017 году прибыль до налогообложения резко уменьшилась на 2437 тыс. руб. и стала отрицательной, что произошло вследствие убытка от продаж в размере 250 тыс. руб., сокращения прочих доходов на 2447 тыс. руб. (80%), которые составляют наибольший удельный вес в общей сумме прибыли до налогообложения, и ростом прочих расходов на 2002 тыс. руб.

В отчетном периоде предприятие понесло убыток, что стало возможным из-за превышения темпа роста расходов над темпом роста выручки. Себестоимость сократилась на 3848 тыс. руб. (92%), валовая прибыль на 14455 тыс. руб. (41%), а управленческие расходы снизились на 12463 тыс. руб. (37%), занимая при этом подавляющую часть всего валового дохода.

Таким образом, анализ финансового состояния помогает не только оценить положение хозяйствующего субъекта, его платежеспособность и рентабельность, но и помогает системе финансового контроля определить какие методы следует использовать при дальнейшем анализе и обеспечении устойчивости и развития предприятия.

Список литературы

1. Быкова В.И. Анализ и повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия / В.И. Быкова // Экономика и

управление: проблемы, решения. – 2014. – №8 (32). – С.193–196.

2. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: основы теории, комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Н.В. Войтоловский. – М.: Юрайт, 2010. – 507 с.

3. Грязнова А.Г. Финансы и кредит / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной, М.Л. Седовой. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 496 с.

4. Дектянникова Т.А. Основные методы финансового анализа состояния предприятия / Т.А. Дектянникова, Г.М. Епихина [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nauchforum.ru/> (дата обращения: 16.12.18).

5. Камдин А.Н. Анализ финансовых результатов и оценка эффективности деятельности предприятия / А.Н. Камдин, Д.Т. Утешева // Экономика и социум. – 2014. – №2-2 (11). – С. 405–413.

6. Трясцина Н.Ю. Статистическая отчетность о финансовом состоянии организации / Н.Ю. Трясцина, Н.А. Миронова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – №6. – С. 93–98.

7. Хоружий Л.И. Аналитическое обеспечение управления финансовым состоянием организаций АПК / Л.И. Хоружий, Н.Ю. Трясцина, А.С. Бабанская // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2018. – №7 (180). – С. 51–71.