(cc) BY

Килина Оксана Александровна
студентка
Генералова Диана Артуровна
студентка
Дворникова Юлия Владимировна
канд. экон. наук, доцент
ФГБОУ ВО «Самарский государственный
университет путей сообщения»
г. Самара, Самарская область

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: *данная статья посвящена анализу финансового состояния предприятия и проблемам его осуществления. В ней рассмотрены понятия «финансовое состояние», «финансовая стратегия», представлены основные проблемы финансового состояния организации.*

Ключевые слова*: финансовое состояние, экономический анализ, финансовая устойчивость, финансовая стратегия.*

Финансовое состояние организации определяет конкурентоспособность компании, ее платежеспособность, помогает правильно принимать решения в экономических аспектах, то есть дает информацию о положении компании в бизнес среде.

Для эффективной работы любого предприятия необходимо производить анализ финансового состояния этого предприятия. Финансовое состояние имеет свою важность и актуальность в современной экономике, так как является важнейшей характеристикой степени эффективности проведения экономической деятельности организации. Именно поэтому, так важно понимать значение и правильно оценивать финансовое состояние предприятия.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Финансовое состояние компании – это в первую очередь снабженность ее экономическими ресурсами, денежными средствами, во-вторых, это соотношение прибили и затрат компании.

Естественно, что финансовый анализ исключительно важный элемент всей деятельности предприятия. Так же, как любой человек, любая семья должны в процессе своей жизнедеятельности подсчитывать, сколько они получают денежных средств, сколько расходуют, как сходится их бюджет, в каком состоянии находится их потенциальная возможность приобретения товаров. То же самое необходимо осуществлять на любом предприятии [4].

Если говорить об анализе хозяйственной деятельности, то здесь имеется в виду изучение производственной, финансовой деятельности организации. Это означает, что проводя такого рода анализ, мы должны непрерывно следить за тем, что производится, в каких объемах производится, с помощью каких технологий. Затем возникают вопросы в сфере обращения: куда дальше продвинется произведенный товар; каким образом пойдет товар на рынок; как товар будет продан; сколько за него выручим.

Цели анализа финансового состояния и хозяйственной деятельности организации:

1. Получение чёткого понятия об экономическом положении организации в настоящее время и в предвидимом будущем.

2. Установление устойчивых тенденции изменения экономических и финансовых показателей.

3. Выявление возникающих проблем экономического и социального развития организации, их источников и причин.

4. Получение данных для построения прогноза будущего состояния организации.

Задачами финансового состояния организации являются: оценка структуры активов, а кроме того их положение и передвижение; оценка структуры собственного, заемного капиталов; анализ платежеспособности компании и

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

выявление возможностей потери; анализ абсолютных, а также относительных показателей финансовой устойчивости компании.

Анализ финансового состояния организации включает в себя следующие блоки: общий анализ экономического капитала и его изменение за период; проведение анализа финансовой устойчивости предприятия; расчет и исследование экономических коэффициентов.

Таким образом, итоги анализа дают возможность обнаружить слабые места компании, которые руководство должно ликвидировать. Так, по итогам анализа организация может сделать выводы о своем реальном экономическом положении, при этом, они могут посмотреть каждый показатель и оценить влияние этих показателей на финансовое состояние компании. В случае критического развития финансового состояния организация: задерживает оплату счетов поставщиков; выплату дивидендов; выплату заработной платы; выплату процентов банку; выплату налогов.

Для того, чтобы это не произошло нужно правильно разработать финансовую стратегию организации. Это является еще одной актуальной проблемой при анализе финансового состояния организации.

Финансовая стратегия является одним из самых важных звеньев стратегии организации. Ее цель состоит в поиске принятия решений, в поиске новых возможностей, которые определяют дальнейший процесс развития организации [3].

В основном в организациях не разрабатывают финансовую стратегию, тем самым, подвергая ее определенным рискам. При разработке финансовой стратегии организации совершаются следующие ошибки:

– в разработке стратегии организации участвуют лишь пару человек из команды высшего менеджмента;

– при разработке стратегии организации в качестве основы выбираются сильные стороны компании в ее собственном представлении;

– финансовая стратегия сконцентрирована в основном на финансовых показателях;

– финансовая стратегия организации всегда детализирована;

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– при разработке стратегии организации финансовые специалисты не уделяют достаточное внимание оценке рисков и наличию необходимых ресурсов, что является самой распространенной ошибкой.

Развитие финансовой стратегии обладает большой значимостью в обеспечении результативного функционирования и многообещающего формирования организации.

Финансовые специалисты считают наиболее сложной темой разработку финансовой стратегии. Одно из интересных составляющих финансовой стратегии является управление резервным фондом, который должен накапливаться в благоприятный период хозяйствования и использоваться в кризисный период [2].

Финансовая стратегия имеет несколько этапов развития предприятия. Из этого можно сделать вывод, что на разных этапах развития предприятия одна и та же технология бюджетирования должна применяться с разными акцентами. Многие не делают таких различий, многие применяют такие технологии исключительно прямолинейно [5].

Пути увеличения доходов: повышение размеров осуществления продукта; увеличение перечня предлагаемой продукции; увеличение стоимости; сокращение себестоимости продукции; поиск новых наиболее выгодных рынков реализации; реализация в наиболее подходящие сроки.

Устойчивое финансовое состояние в свою очередь проявляет позитивное воздействие в осуществлении производственных проектов. По этой причине финансовая деятельность как сложная часть хозяйственной деятельности нацелена на предоставлении комплексного поступления и расходования денежных средств, достижение оптимальных соотношений собственного и заемного капитала и более результативного его применения.

Список литературы

1. Гизатуллина О.М. Формирование адаптированной системы оценки финансовой устойчивости предприятия / О.М. Гизатуллина, Ю.В. Дворникова // Наука и образование транспорту: материалы VII Междунар. научно-практич. конференции. – Самара: СамГУПС, 2014. – №1. – С. 124–126.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

2. Дворникова Ю.В. Разработка методического подхода к оценке экономической эффективности совместного финансирования инновационного проекта // Вестник самарского государственного экономического университета, 2010. – №11 (73). – С. 28–31.

3. Дворникова Ю.В. Экономическая оценка инновационной деятельности на российских железных дорогах: дис. … канд. экон. наук. – Самара, 2006. – 217 с.

4. Дворникова Ю.В. Проблемы реализации механизма финансового обеспечения предприятий / Ю.В. Дворникова, О.А. Кузнецова, И.А. Ишеева // Концепт: научно-методический электронный журнал. – 2013. – №S4. – С. 21–25.

5. Кузнецова О.А. Проблемы оценки потенциальной финансовой устойчивости организации / О.А. Кузнецова, Ю.В. Дворникова // Вестник СамГУПС. – Самара: Самарский гос. Ун-т путей сообщения, 2015. – Вып. 4 (30). – С. 30–34.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)