

Ипатова Юлия Ивановна

студентка

Костина Ольга Ивановна

канд. экон. наук, доцент, профессор

Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Калуга, Калужская область

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается финансовое состояние как инструмент оценки деятельности организации. Определяется сущность финансового состояния, а также основные показатели, определяющие её. Выделяются факторы, которые отрицательно влияют на финансовое состояние организации, а также приводится комплекс мероприятий по их устранению.*

***Ключевые слова:** финансовое состояние организации, показатели, отрицательные факторы, комплекс мероприятий.*

В настоящее время результаты деятельности любой организации зависят от наличия, а также от эффективного использования финансовых ресурсов, которые порой приравнивают к кровеносной системе, обеспечивающей нормальное функционирование организации. Именно поэтому финансовые аспекты деятельности субъектов хозяйствования выдвигаются на первый план. Чтобы сохранить организацию и не допустить её банкротства в условиях рыночной экономики, необходимо при помощи анализа финансового состояния своевременно выявлять, а также устранять недостатки в финансовой деятельности организации. Этим определяется актуальность данного исследования.

Финансовое состояние представляет собой уровень обеспеченности субъекта хозяйствования необходимым объёмом финансовых ресурсов, которые нужны предприятию в целях осуществления эффективной деятельности, а также своевременного проведения денежных расчётов по обязательствам.

Многие экономисты и учёные исследовали вопросы финансового состояния хозяйствующих субъектов. Среди них имеются такие авторы, как Э.А. Маркарьян, А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин и многие другие.

Так, по мнению Э.А. Маркарьяна, финансовое состояние организации является системой экономических показателей, отражающих способность субъекта хозяйствования погасить свои долговые обязательства [1].

С позиции Р.С. Сайфулина и А.Д. Шеремета, финансовое состояние хозяйствующего субъекта является характеристикой размещения и состава средств, скорости оборота капитала, структуры источников средств, а также способности организации своевременно погашать свои обязательства по долгам [3].

Проанализировав различные точки зрения авторов на понятие финансового состояния организации, можно сделать обобщающий вывод, что финансовое состояние хозяйствующего субъекта является потенциальной и реальной финансовой состоятельностью организации; это возможность организации обеспечить необходимый уровень финансирования деятельности. Финансовое состояние организации можно оценить с помощью системы экономических показателей.

В процессе анализа, а также оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта используют бухгалтерский баланс анализируемого организации, а также отчёт о прибылях и убытках за текущие годы.

Для получения более точной оценки финансового состояния организации в процессе анализа рассчитывают четыре группы показателей:

- коэффициенты платежеспособности и ликвидности субъекта хозяйствования;
- коэффициенты финансовой устойчивости предприятия;
- коэффициенты рентабельности;
- коэффициенты деловой активности [2].

По результатам анализа финансового состояния выделяются факторы, которые отрицательно влияют на финансовую устойчивость, а также платежеспособность организации. Основными из данных факторов являются:

- высокая себестоимость продукции организации;

- высокий показатель дебиторской задолженности;
- высокий показатель кредиторской задолженности;
- необоснованно высокий показатель запасов в составе имущества организации и т.д. [5].

Рассмотрим основной комплекс мер по стабилизации финансового состояния любой организации. Данный комплекс включает в себя несколько важнейших мероприятий, которые направлены на обеспечение устойчивости хозяйствующих субъектов.

Цель данных мероприятий – финансовое оздоровление субъекта хозяйствования. Данный комплекс мер отражает сущность антикризисного менеджмента в организации.

Комплекс мер включает в себя несколько блоков.

Первый блок состоит из следующих мероприятий:

1. Снижение себестоимости продукции. Данное мероприятие осуществляется несколькими способами:

- уменьшение объёма расходов на коммунальные платежи;
- ужесточение контроля за качеством сырья, материалов, а также и самой выпускаемой продукцией;
- сдача в аренду помещений, которые не используют в процессе деятельности организации (свободные помещения, площади);
- оптимизация налоговой политики хозяйствующего субъекта;
- снижение показателя накладных расходов путём упрощения структуры управления, а также расчёта численности людей, работающих на предприятии в соответствии с производственной необходимостью на данный момент времени и т. д.

2. Увеличение эффективности процесса управления персоналом. Данное мероприятие реализуется с помощью:

- формирования условий для мотивации персонала;
- точного планирования потребности в персонале;

– повышения уровня профессионализма и мастерства сотрудников в соответствии с внедряемыми в производственный процесс инновациями и т. д.

3. Реорганизация управленческих структур. Данное мероприятие реализуется путём эффективного распределения всех ресурсов субъекта хозяйствования, что сводится к формированию комплекса бизнес-единиц, то есть в соответствии с необходимостью присвоения новых либо разделения действующих структурных подразделений; также может быть возможен вариант присоединения других организаций к данному.

Второй блок мер по повышению уровня финансового состояния организации направлен на обеспечение устойчивой реализации, а также ускорения оборачиваемости средств.

Данный блок включает в себя следующие мероприятия:

1. Расширение видов продукции, приводящее к увеличению уровня конкурентоспособности организации. В ходе реализации данного вида мероприятия руководителям нужно принять следующие меры:

– регулярно проводить анализ своих недостатков и преимуществ по сравнению с конкурентами;

– организация, а также постоянное развитие маркетинговых служб;

– реализация гибкой ценовой политики в зависимости от меняющихся внутренних и внешних условий;

– регулярный анализ внутренней среды организации (анализ заказов, объёма продаж, востребованность продукции предприятия на рынках в настоящее время и в будущем, насыщенность рынков продукцией данного вида и др.).

Вышеуказанные мероприятия позволяют руководству организации определить ту продукцию, которая пользуется спросом в настоящее время, тем самым способствует вовремя заметить снижение цены, увеличить спрос.

2. Взыскание дебиторской задолженности.

Данное мероприятия можно осуществить следующими способами:

– взыскание просроченной части задолженности с привлечением юридической службы организации;

– увеличение размера предоплаты за реализуемую продукцию.

Данные способы позволят увеличить уровень оборачиваемости оборотных средств организации, а также повысить выручку, что, несомненно, приведёт к повышению уровня финансового состояния организации, а также его финансовой безопасности.

Рассмотренные основные мероприятия по повышению уровня финансового состояния организации – это комплекс мер, представляющих собой комплексный анализ, а также постоянный мониторинг. Все перечисленные мероприятия направлены на своевременное выявление проблем и неточностей в деятельности организации, а также на неотложное принятие управленческих решений в целях устранения причин, которые оказывают негативное воздействие на уровень финансового состояния организации.

Таким образом, анализ финансового состояния организации играет большую роль не только для самой организации при выявлении слабых мест, а также определения путей её повышения, но и для инвесторов и партнеров, а также для банков и других кредитуемых компаний. Кроме того, результаты анализа финансового состояния организации дают представление о текущем состоянии хозяйствующего субъекта, которое необходимо в целях дальнейшего прогнозирования при условии проведения необходимых мероприятий по повышению основных показателей финансового состояния организации.

Список литературы

1. Авдеева В.И. Финансовый менеджмент: учебник / В.И. Авдеева, О.И. Костина, Н.Н. Губернаторова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2019. – 384 с.
2. Авдеева В.И. Корпоративные финансы: учебное пособие / В.И. Авдеева, О.И. Костина, Н.Н. Губернаторова. – М.: КноРус, 2019. – 322 с.
3. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2017. – 272 с.
4. Мухина О.М. Финансовая безопасность организации: сущность, цели, задачи, показатели обеспечения / О.М. Мухина, О.И. Костина // Актуальные проблемы развития финансового сектора: сборник материалов V Международной

научно-практической конференции (22 ноября 2017 г.). Ч. 2. – Тамбов: ИД ТГУ им. Г.Р. Державина, 2017. – С. 149–156.

5. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. – М.: Инфра-М, 2017. – 288 с.

6. Самсонов Н.Ф. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник. — М.: Инфра-М, 2017. – 120 с.

7. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: Инфра-М, 2016. – 176 с.