

УДК 336.64:658.1

## ***ЗНАЧЕНИЕ И МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ***

***Попова Ю.А.***

*Ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет  
промышленных технологий и дизайна»  
г. Санкт-Петербург, Россия*

### **Аннотация**

В данной научной работе раскрывается сущность диагностики финансового состояния в рамках управления предприятием, в том числе антикризисного. Анализируются основные цели и задачи исследования финансового положения организации. Приводятся основные методы анализа бухгалтерской финансовой отчетности. Подробно рассматривается двухмодульная структура работы аналитика, включающая экспресс-анализ и углубленный анализ финансового состояния предприятия. Отражены так называемые «больные» статьи, которые свидетельствуют о явных недостатках в работе предприятия.

**Ключевые слова:** предприятие, финансовое состояние, прибыль, диагностика, управление, платежеспособность, банкротство.

## ***THE IMPORTANCE AND METHODS OF CONDUCTING DIAGNOSTICS OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE***

***Popova J.A.***

*Assistant of the department of accounting and audit  
FSBEI HE «Saint Petersburg State University  
of Industrial Technologies and Design»  
St. Petersburg, Russia*

### **Annotation**

This scientific work reveals the essence of the diagnosis of the financial condition in the framework of enterprise management, including anti-crisis. The main goals and objectives of the study of the financial situation of the organization are analyzed. The main methods of analysis of accounting financial statements are given. The two-module structure of the analyst's work is considered in detail, including express analysis and in-depth analysis of the financial condition of the enterprise. The so-called "sick" articles are reflected, which indicate obvious shortcomings in the work of the enterprise.

**Keywords:** enterprise, financial condition, profit, diagnostics, management, solvency, bankruptcy.

В современных условиях одним из наиболее эффективных способов предотвращения кризиса на предприятии является систематическое проведение диагностики его финансового состояния. Преимуществом регулярной финансовой диагностики является тот факт, что она может не только помочь организации выйти из трудного положения, но и заранее предусмотреть и осуществить меры по профилактике кризисных условий, не допуская ликвидации и банкротства предприятия, что обуславливает актуальность рассматриваемой тематики.

Информационной базой для диагностики финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс, а именно отчет о финансовых результатах. Если данных для анализа финансовых результатов из отчета недостаточно, то дополнительной информацией может служить приложение к бухгалтерскому балансу. В отчете о финансовых результатах отражаются данные о динамике и объемах продаж, себестоимости, величине прибыли, либо убытка за отчетный и предыдущий временной промежуток, а также величина прочего дохода и расхода, что позволяет аналитикам сделать более точный вывод о финансовом состоянии предприятия [7].

Основной целью исследования финансового положения считается оценивание и идентификация существующих и потенциальных проблем внутри организации, а также поиск и принятие управленческих решений. На рисунке 1 представлены основные стадии проведения внутреннего финансового анализа.

Главной задачей любого предприятия является максимизация прибыли. Именно она выступает ключевым показателем эффективности, а также составляет основу экономического развития организации. Однако при этом немаловажным является факт стабильного и продолжительного функционирования. В этой связи важную роль в ходе осуществления предпринимательской деятельности играют управленческие навыки руководителей хозяйствующих субъектов, позволяющие не допускать кризиса, правильно направлять денежные потоки и находить оптимальную величину

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМН Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

структуры капитала и обязательств, в каких пропорциях должны находиться собственные и заемные средства.

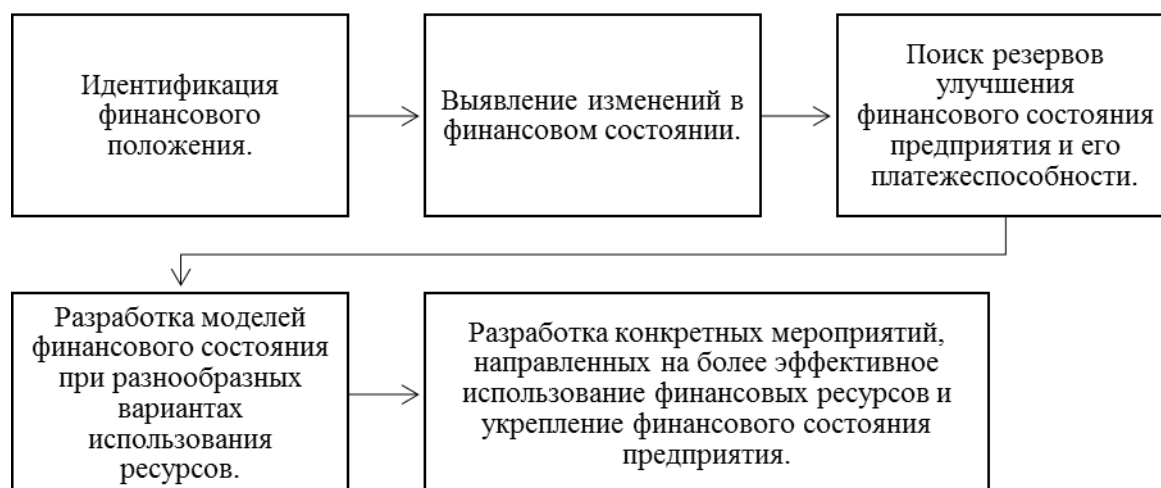


Рис.1 – Стадии проведения внутреннего финансового анализа [4]

Проведение диагностики финансового состояния предприятия включает в себя общие элементы внешнего и внутреннего анализа, являющиеся универсальными и включающие в себя оценку имущественного положения, финансовой устойчивости, рентабельности, анализ ликвидности баланса, деловой активности и платежеспособности предприятия [1].

Имущественное положение определяется на основе информации, находящейся в балансе. Сравнивая динамику изменения имеющихся данных можно определить тенденции к ухудшению или улучшению имущественного положения организации. Следовательно, баланс является базой для исследования имущества и его изменений, который также позволяет определить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения.

Изучив имущественное состояние, можно установить общую сумму средств, которыми располагает компания, диагностировать состояние основных фондов, а также установить степень развития материально-технической базы. Стремительное увеличение суммы хозяйственных средств может говорить о наращивании имущественного потенциала компании.

Анализ платежеспособности ведется на основе базисных показателей, где актив баланса, сгруппированный по степени ликвидности, сопоставляется с пассивом, сгруппированным по срочности возврата денежных средств. Важной частью систематически проводимой диагностики финансового состояния предприятия является наблюдение за движением денежных средств, а также проведение оценки собственных финансовых возможностей для избегания излишнего накопления сумм, находящихся не в обороте.

Заключительным этапом анализа является разработка мероприятий по улучшению финансово-экономического состояния предприятия. Такие мероприятия направлены на восстановление ликвидности, платежеспособности и финансовой независимости, а также предотвращение банкротства, что в итоге должно обеспечить улучшение структуры баланса.

Наряду с этим, следует отметить, что диагностика финансового положения является одним из инструментов антикризисного управления, которая показывает направления ведения работ и определяет наиболее важные аспекты и слабые стороны в финансовом положении компании, а также охватывает важные показатели ликвидности и платежеспособности. Например, недостаток ликвидности указывает на ухудшение финансового положения, но это не будет считаться обязательным подтверждением несостоятельности. Недостаточность уровня ликвидности в бухгалтерском балансе информирует о том, что у предприятия возникли временные финансовые трудности.

Процесс антикризисного финансового управления требует особого внимания и должен быть направлен на решение следующих задач:

а) систематическая диагностика ухудшения и кризисных ситуаций финансового положения организации и своевременное осуществление мер для недопущения финансового упадка;

б) недопущение банкротства и ликвидации предприятия;

в) минимизирование неблагоприятных последствий финансового упадка организации;

г) восстановление платежеспособности предприятия [10].

При неблагоприятных условиях или кризисном положении организации незамедлительно принимается решение о формировании антикризисной команды, состоящей из штатных квалифицированных специалистов и внешних консультантов-аудиторов. Данная антикризисная команда ориентирована на оперативное решение следующих ключевых вопросов:

1. Заблаговременное определение предкризисного экономического положения предприятия и установление требуемых предупредительных действий, которые смогут предотвратить упадок. Данная цель достигается на основе непрерывного прогноза экономического капитала компании, а также оценки условий внешней экономической сферы, имеющих наиболее значимое воздействие на итоги экономической деятельности.

2. Предотвращение неплатежеспособности компании. Данная цель считается приоритетной в концепции антикризисного управления организацией при определении различной формы ее экономического упадка. Разрешение данной проблемы дает возможность прекратить усиление экономического кризиса компании, возобновить ее репутацию среди соседствующих конкурирующих предприятий, а также среди партнеров и инвесторов, что помогает приобрести необходимый временной запас с целью осуществления иных антикризисных мер.

3. Возобновление экономической стабильности компании. Данный вопрос является одним из ключевых, а его решение гарантирует выполнение основной миссии антикризисного экономического управления компанией, при условии приложения серьезных усилия и увеличения затрат экономических ресурсов. Реализуется посредством постепенной структурной перестройки всей финансово-экономической деятельности компании.

4. Недопущение банкротства и ликвидации компании в ходе антикризисного руководства основывается на исследовании и составлении надлежащего инвестиционного плана санации и должно непосредственно

соотноситься с результативным наружным оздоровлением компании.

5. Сокращение отрицательных результатов экономического упадка компании. Данная цель достигается посредством укрепления положительных итогов вывода предприятия из кризиса. Результативность действий по преодолению отрицательных результатов оценивается согласно критерию уменьшения издержек рыночной стоимости компании в сравнении с ее предкризисным состоянием [5].

Исходя из вышесказанного, немаловажным критерием антикризисного управления является распознавание кризиса на начальных этапах его развития для оперативного вмешательства и последующего успешного его преодоления.

Анализ финансового состояния предприятия интересен также и для инвесторов. В данном случае целью анализа является подтверждение эффективности применения средств банками, оценивающих уровень риска, контрагентами - для понимания своевременности оплаты, а также налоговыми органами, которые, например, проверяют поступления в бюджет.

Для выполнения такого анализа необходимо определить несколько ключевых параметров, которые смогут дать непредвзятую и четкую картину финансового состояния предприятия на сегодняшний день и в будущем, а также оценить его прибыль и убытки, показать изменения в структуре активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности. На рисунке 2 представлена методика финансового анализа, состоящая из трех связанных между собой категорий, которых стараются придерживаться аналитики.

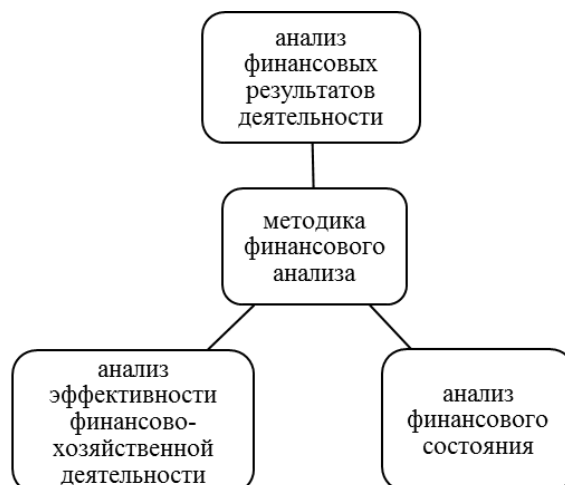


Рис. 2 – Методика финансового анализа [11]

В свою очередь, на рисунке 3 представлены методы диагностирования главной информационной базы финансового состояния предприятия – бухгалтерской финансовой отчетности.

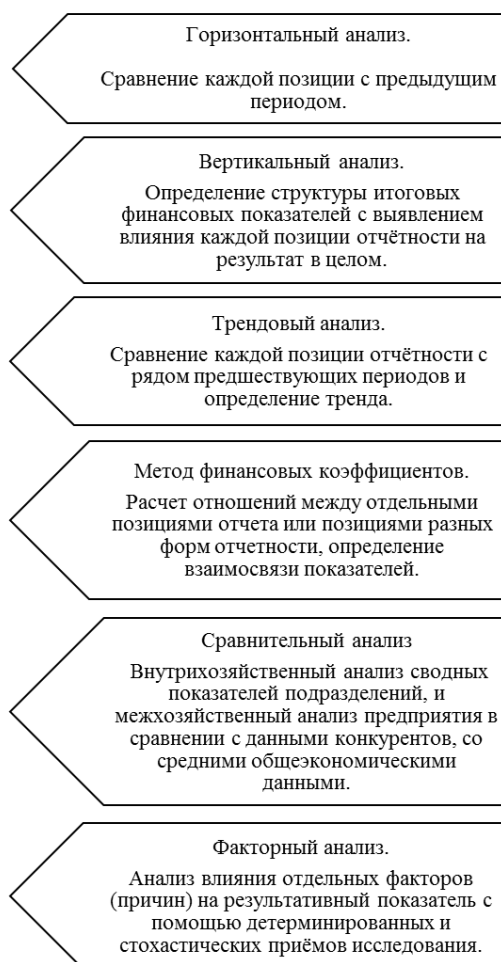


Рис. 3 – Основные методы анализа бухгалтерской финансовой отчетности [8]

В целом финансовое состояние предприятия зависит от того, насколько целесообразно и верно распоряжается активами руководитель. Так, например, чтобы понимать из-за чего с течением времени меняется сумма активов и пассивов необходимо использовать вертикальный и горизонтальный анализ.

Существуют различные методики проведения исследования финансового состояния организации. Аналитик вправе выбирать любые удобные методы, наиболее подходящие под его цели, а также желаемое количество затрат времени и уровень технической обеспеченности.

Одна из методик предлагает организовать работу аналитика в виде двухмодульной структуры: экспресс-анализ и углубленный анализ финансового состояния предприятия [2].

Экспресс-анализ применяется экспертами в основном для получения примерной картины об экономическом субъекте. Последовательность отражена на рисунке 4.

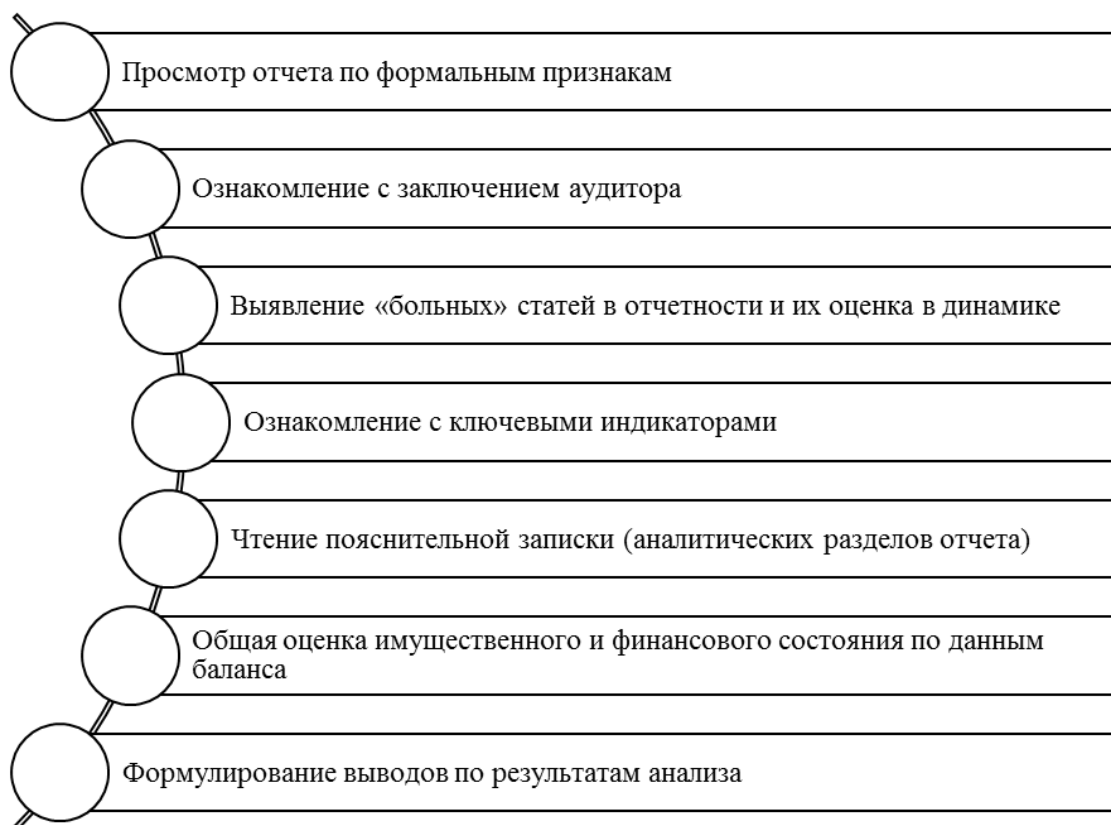


Рис. 4 – Последовательность экспресс-анализа об экономическом субъекте [6]



Проводя анализ отчетности по формальным признакам, можно провести количественную и качественную ее оценку, а также понять структурность и проверить расшифровку основных показателей. Далее аналитику следует рассмотреть заключение аудитора, из которого можно сделать выводы о достоверности представленной информации, а также проверить соблюдение нормативных документов в части оформления и составления бухгалтерской отчетности.

При просмотре отчётности следует обращать внимание на так называемые «больные» статьи (см. рисунок 5), которые свидетельствуют о явных недостатках в работе предприятия, что имеет негативное отражение на имущественном и финансовом состоянии.

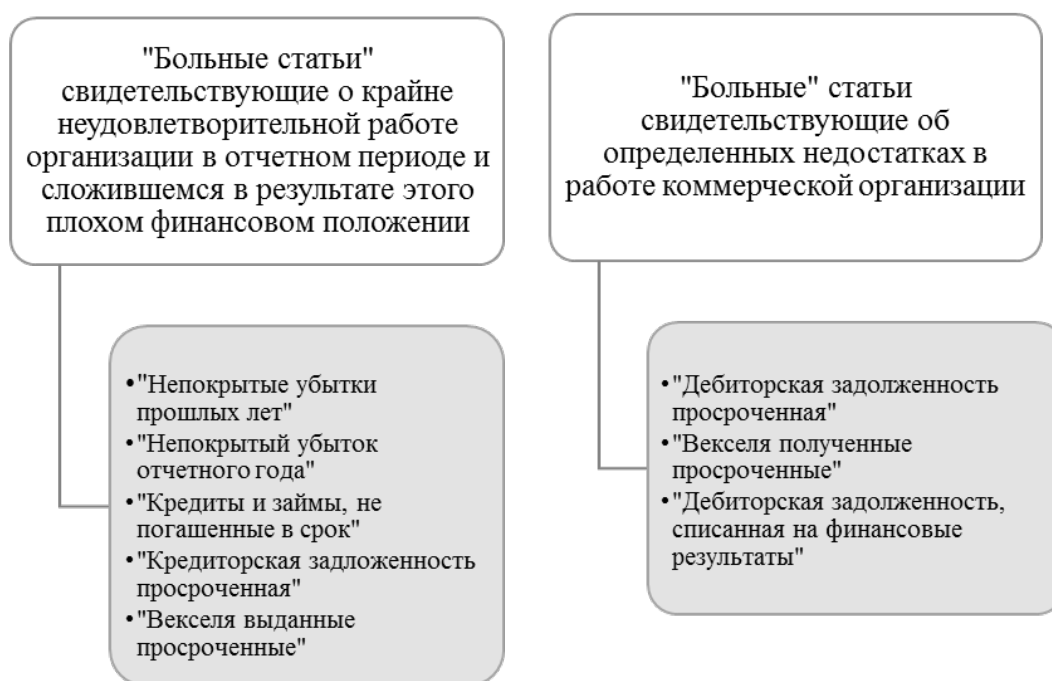


Рис. 5 – Группировка «больных статей» [9]

При рассмотрении данных проблемных статей в финансовой отчетности стоит обратить внимание на имущественное положение и его изменение в балансе. Основными примерами являются – изменение валюты баланса, доли иммобилизованных активов, структура основных средств, доли заемного капитала в валюте баланса и др.

В заключение необходимо сформировать выводы по полученным результатам анализа, а также распределить положительные и негативные моменты, которые обнаружены в процессе исследования.

В свою очередь углубленный анализ отчетности используется в целях более детализированной проверки при помощи аналитического баланса имущественного и финансового положения субъекта, результатов его работы и возможностей дальнейшего развития. Данный вид анализа конкретизирует и дополняет некоторые процедуры экспресс-анализа. При этом аналитик сам может решить степень детализации.

Аналитический баланс применяется при проведении вертикального и горизонтального анализа, в процессе которого рассматривают структуру баланса, динамику изменений отдельных статей и разделов, уровень прогресса и рациональности использования имущества компании. При этом в ходе диагностики финансового положения используются коэффициенты, помогающие определить возможности предприятия рассчитываться по долгам и его устойчивость в финансовом плане. На рисунке 6 показана программа углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

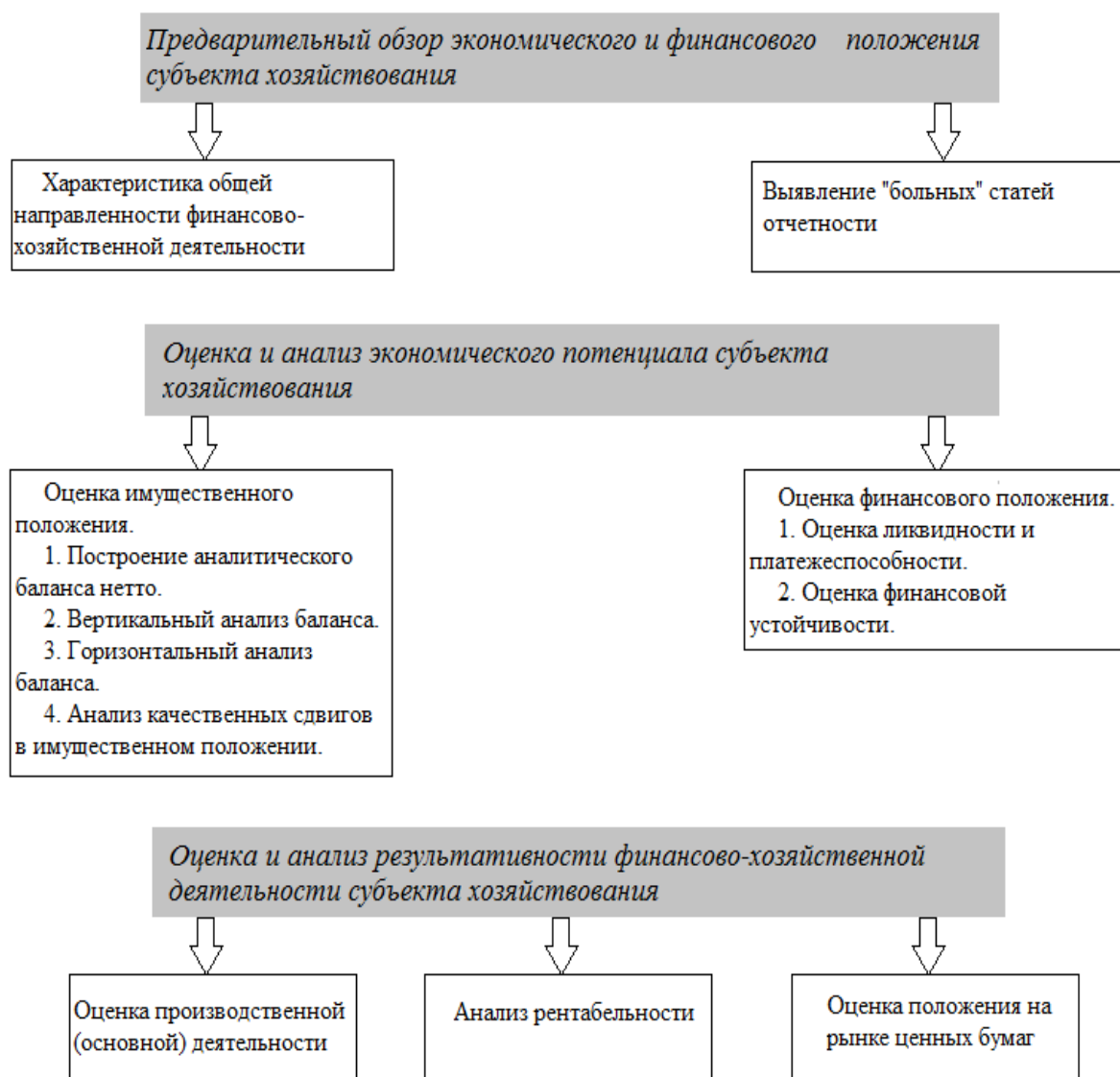


Рис. 6 – Программа углубленного анализа [3]

Подводя итог, необходимо отметить, что анализ финансового состояния предприятия путем применения определенных методик является одним из важнейших условий успешного управления и предотвращения кризисных ситуаций и повышения рентабельности, поскольку результаты деятельности в любой сфере предпринимательства зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов. Основное содержание данного анализа заключается в комплексном и системном изучении финансовых показателей предприятия и факторов на них влияющих, а также прогнозирование уровня

доходности капитала предприятия. Главная цель анализа - своевременно находить и ликвидировать недостатки в финансовой деятельности и раскрывать резервы улучшения состояния предприятия в целом.

### **Библиографический список:**

1. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст] / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. - М.: Дело и сервис; Издание 3-е, перераб. и доп., 2015. - 272 с.
2. Анализ финансовой отчетности [Текст] / В.И. Бариленко и др. - М.: КноРус, 2014. - 430 с.
3. Беспалов, М.В. Комплексный анализ финансовой устойчивости компании: коэффициентный, экспертный, факторный и индикативный [Текст] / М.В. Беспалов // Финансовый вестник. — 2011. — №5. — С. 10-22.
4. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ [Текст] / В.В. Бочаров. - СПб: Питер, 2018. - 432 с.
5. Воробьев, Ю.Н. Финансовый менеджмент [Текст] / Ю.Н. Воробьев. — Симферополь: Таврия, 2017. — 632 с.
6. Жаворонок, Т.Г., Шальнева, В.В. Методика диагностики финансового состояния предприятия [Текст] // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Экономика и управление. - 2016. - №2. - С. 68-78.
7. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия [Текст] / АН. Жилкина. — М.: ИНФРА-М, 2014. — 332 с.
8. Ковалев, В.В. Финансы организации (предприятия) [Текст] / В.В. Ковалев. - М.: Изд-во Проспект, 2013. – 352с.
9. Нехайчук, Ю.С. О мерах по улучшению финансового состояния предприятий и преодолению влияния финансового кризиса на реальный сектор экономики [Текст] / Ю.С. Нехайчук // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2017. — №1. — С. 24-26.

10. Никитина, Н. Методы исследования финансового состояния промышленного предприятия [Текст] / Н. Никитина, В. Филатова // Проблемы теории и практики управления. — 2018. — №5.

11. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа [Текст] / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 172 с.

*Оригинальность 89%*