

УДК 33

DOI 10.21661/r-462460

В.В. Куров**К ВОПРОСУ ОБ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ АНАЛИЗА
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПУТЯХ
ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКЕ**

Аннотация: в данной работе рассматривается необходимость проведения анализа финансового состояния организации. Определены основные направления и методики проведения анализа. На определенном примере проводится необходимая оценка финансового состояния организации, а также автором предлагаются пути качественного роста финансовых показателей.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, прибыль, детализация, информационная система, объект управления, рентабельность, эффективность.

V.V. Kurov**THE QUESTION OF MAIN DIRECTIONS TO ANALYZE
THE ORGANIZATION'S FINANCIAL SITUATION AND THE WAYS
TO IMPROVE IT IN RUSSIAN PRACTICE**

Abstract: the paper stresses the need to analyze organization's financial situation; determines the main directions and methods of analysis. Based on the particular example the author has assessed the organization's financial situation, which is very important, and suggested the ways of quality growth of financial indicators.

Keywords: financial sustainability, income, detailing, information system, management unit, profitability, effectiveness.

Выходя на рынок, организация имеет множество возможностей для успешной деятельности, но, с другой стороны, сталкивается с огромным количеством проблем и вопросов. Современная рыночная экономика требует от организаций четко налаженного функционирования, профессионализма работников и менеджеров.

Для профессионального управления организацией необходим качественный анализ всех показателей финансово экономической деятельности, который позволит детально оценить существующее положение предприятия. Вследствие чего, актуальность проблем проведения анализа финансового состояния остается высокой. Анализ финансового состояния в современных рыночных условиях играет важную роль в обеспечении информации для всех структурных подразделений организации. Необходимо отметить, что как внешние, так и внутренние субъекты рыночных отношений заинтересованы в предоставлении им необходимой информации о финансовом положении предприятия [1].

Целями анализа финансового состояния, по мнению автора, являются:

1. Цели внешнего характера (определение резервов для увеличения эффективности деятельности предприятия и, как следствие, увеличение прибыли).
2. Общие цели (продуманная управленческая политика).
3. Частные цели (зависят от определенной производственной ситуации).

Анализ финансового состояния проводится в основном по данным финансовой отчетности. Под ней подразумевается весь документооборот по результатам финансово-хозяйственной деятельности организации. Особую роль для проведения качественного анализа финансового состояния на сегодняшний момент имеет «Отчет о движении денежных средств», который даёт возможность всем пользователям произвести оценку активов организации, их рентабельности [2].

Использование финансовой отчетности как информационной базы анализа финансового состояния имеет ряд преимуществ. К ним относятся стандартизированные формы отчетности для разных организаций (с помощью них можно использовать одинаковую методику расчета показателей) и открытость отчетных данных (все заинтересованные пользователи могут произвести оценку деятельности). Ведение бухгалтерской финансовой отчетности обязательно и не предусматривает дополнительных расходов на проведение анализа [3].

Существуют различные методики проведения анализа деятельности организации. Они отличаются в основном спецификой используемых показателей и целевой направленностью проводимого анализа.

К главным объектам управления, в отношении которых применяется анализ финансового состояния, относятся: предоставление и получение кредитов, ссуд; работа над общими проектами и договорами; управление финансовой устойчивостью и платежеспособностью, сырьём, производством, дебиторской и кредиторской задолженностью. Также необходима оценка финансовых результатов, разработка планов разной продолжительности, осуществление процедуры банкротства и др. [5].

Исходя из всего вышесказанного, автор предлагает определить методику финансового анализа как процесса, включающего в себя следующие этапы:

- 1) начальная оценка;
- 2) экспресс-анализ существующего финансового состояния;
- 3) детальный финансовый анализ;
- 4) прогнозный анализ основных финансовых показателей;
- 5) оценка полученных результатов.

Специалисты по проведению анализа финансового состояния предприятия отталкиваются от подхода, который основан на использовании метода аналитических коэффициентов. Его сущность сводится к расчету по отчетным данным бухгалтерского учета коэффициентов и показателей.

Выделим наиболее актуальные направления анализа:

- 1) анализ структуры активов и пассивов баланса;
- 2) анализ платежеспособности и ликвидности;
- 3) анализ деловой активности.

Приведенные направления можно охарактеризовать как главные при проведении анализа финансового состояния организации.

Объектом исследования служит ООО «Уссурийская металлобаза». Предметом деятельности организации являются:

- 1) операции по приобретению, переработке, хранению и реализации на внутреннем рынке черных и цветных металлов;
- 2) организация оптовой и розничной торговли;
- 3) коммерческо-посредническая, торгово-закупочная деятельность;

4) внешнеэкономическая деятельность в соответствии с действующим законодательством;

5) бартерные операции и др.

Выделим основные цели проводимого анализа финансового состояния ООО «Уссурийская металлобаза»:

1) объективная диагностика финансового состояния организации, определение её слабых сторон, а также определение причин их образования;

2) нахождение резервов повышения финансовой устойчивости организации, её платежеспособности;

3) разработка определенных мероприятий, направленных на качественное пользование финансовыми ресурсами, а также укрепление финансового состояния организации;

4) оценка и прогноз возможных финансовых результатов и определение модели финансового состояния при различных способах использования ресурсов.

Таким образом, проведем анализ технико-экономических показателей деятельности ООО «Уссурийская металлобаза», представленных в таблице 1, для характеристики финансового состояния организации.

Таблица 1

Анализ основных технико-экономических показателей филиала
ООО «УМБ» за 2016 г.

Показатели	2016 год		Изменения	
	Начало периода, тыс. руб	Конец периода, тыс. руб	Тыс. руб.	Темп прироста, %
Уставный капитал, тыс. руб.	100 823	100 823	–	–
Выручка от реализации, тыс. руб.	211 473	181 635	-29 838	-14,11
Себестоимость продукции, тыс. руб. 196 101	168 131	-27 970	– 14,2 6	
Прибыль от продаж, тыс. руб.	7 093	4 498	-2 595	-36,59
Прибыль до налогообложения, тыс. рублей	13 054	6 948	-6 106	-46,77
Рентабельность продаж, %,	3,35	3,83	–	–

Стоимость активов, тыс. руб.	116 105	118 019	1 914	1,65
Рентабельность активов, %	11,24	5,89	–	–
Численность, чел.	42	42	–	–

Проанализировав данные по рассчитанным показателям, получим общую картину финансового положения ООО «Уссурийская металлобаза», и сделаем следующие выводы:

Финансовое положение организации с 2015 по 2016 гг. значительно изменилось. Так, величина выручки от реализации сократилась на 29838 тыс. руб. или на 14,11%, что может свидетельствовать о потере доли рынка организацией и, как следствие, падении спроса. Себестоимость продукции понизилась на 27970 тыс. руб. или на 14,26%, что может свидетельствовать о том, что ООО «Уссурийская металлобаза» пытается минимизировать расходы на производство продукции, тем самым сбалансировать потери выручки от реализации. Подтверждением этого служит увеличение рентабельности продаж 0,48. За исследуемый период наблюдается увеличение стоимости активов на 1914 тыс. руб. или 1,65%, что в совокупности с резким снижением рентабельности активов на 5,35 показывает неэффективность качества структуры активов.

Таким образом, проанализировав технико-экономические показатели, отражающие финансовое состояние ООО «Уссурийская металлобаза» можно сделать вывод, что организация находится в кризисном состоянии. Выделим основные проблемы:

1. Уменьшение суммы общехозяйственных расходов организации.
2. Уменьшение величины собственных оборотных средств.
3. Отсутствие возможности покрытия текущих обязательств текущими активами в достаточном количестве.
4. Уменьшение коэффициента текущей ликвидности.
5. Отрицательная тенденция величина выручки от реализации.

Для устранения приведенных выше проблем организации предлагаются следующие направления повышения финансовых показателей:

1) оптимизация затрат. Этот фактор необходим для приостановки снижения прибыли. Создание действенного управленческого учета в организации является необходимой составляющей по уменьшению издержек. Их можно уменьшить путем их правильного учета;

2) повышение стабильности деятельности путем изменения концентрации инвентарных запасов в зависимости от их роли в производственном процессе. Величину запасов, необходимо уменьшить, чтобы избежать затоваривания, и, как следствие, новых расходов. При данном методе важно курировать деятельность в области заказов на снабжение, внедряя качественные процедуры учета и контроля, таких как централизованное хранение и отпуск материалов, увеличение скорости и качества документального сопровождения;

3) увеличение оборачиваемости денежных средств путем уменьшения дебиторской задолженности;

4) анализ и изменение состава долговых обязательств. Проведение подробного анализа долговых обязательств и поиск возможных вариантов их погашения с целью повышения эффективности деятельности в обозримом будущем.

В современных условиях огромное значение приобретает финансовая независимость организации от внешних заемных источников. Запас источников собственных средств – это запас финансовой устойчивости предприятия при том условии, что его собственные средства превышают заемные. Поэтому организации необходимо уделить внимание увеличению собственных средств [4].

Таким образом, стабильному финансовому состоянию организации препятствует ряд причин, среди которых можно выделить:

1) ограниченность возможностей анализа финансовой отчетности (недостоверность или неполнота анализируемой информации). Не всегда в результате проведенного анализа можно прийти к абсолютно верным выводам;

2) разнообразие подходов к анализу финансового состояния (один и тот же показатель может иметь более десятка различных названий и методов расчета);

3) одинаковые нормативные значения коэффициентов для всех отраслей (для каждой отрасли должны быть свои границы допустимых значений показателей ликвидности, рентабельности, оборачиваемости и др.) [6].

Также, при анализе финансового состояния можно использовать модели планирования для прогнозирования доходов организации и его планового финансового состояния. Здесь необходимо рассчитывать точку критического объема продаж, создавать плановую финансовую отчетность. На приведенной основе необходимо проводить углублённый анализ наиболее рискованных статей баланса (наличие убытков, процент кредитов и займов, не погашенных в срок, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности) [7].

В заключение необходимо отметить, что финансовое состояние – это комплексный термин. Поэтому, осуществление анализа финансового состояния должно включать всестороннюю оценку, обеспечивающую комплексное рассмотрение финансового состояния и финансовых результатов в любой момент деятельности организации с учётом особенностей деятельности и выбором наиболее качественных методов оценки.

Список литературы

1. Даниловских А.А. Финансовые аспекты обеспечения информационной безопасности предприятия / А.А. Даниловских, Е.В. Конвисарова // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – №4–3. – С. 398–399.

2. Конвисарова Е.В. Пути улучшения финансового состояния малого строительного предприятия / Е.В. Конвисарова, А.В. Непрокин, А.Г. Конвисаров // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2016. – №2 (25). – С. 22–27.

3. Конвисарова Е.В. Подходы к выбору методик анализа финансового состояния субъектов малого бизнеса / Е.В. Конвисарова, А.А. Семенова // Фундаментальные исследования. – 2016. – №11–4. – С. 818–822.

4. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ТК Волби, Изд-во Проспект, 2016. – 424 с.

5. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. – 10-е изд., – М.: Новое знание, 2015. – 640 с.

6. Смирнов В.В. Методика оценки эффективности социально-экономического развития региона // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. Экономика. – 2016. – №2. – С. 25.

7. Финансовые коэффициенты по отраслям российской экономики [Электронный ресурс] // – Режим доступа: www.ibprice.ru/irratios

Куров Владислав Владимирович – практикант ООО «Уссурийская металлобаза», Россия, Уссурийск.

Kurov Vladislav Vladimirovich – intern at the “Ussuriysk metallobaza” LLC, Russia, Ussurisk.
