

Лайко Сергей Андреевич

студент

Тёмкин Антон Сергеевич

магистрант

Тютёва Анастасия Александровна

студентка

Буслаева Ольга Станиславовна

канд. техн. наук, доцент

ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный

университет (НИУ)»

г. Челябинск, Челябинская область

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация:** в статье рассмотрены основные методы финансового анализа состояния предприятия. Финансовое состояние и результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия характеризуются целой системой показателей, отражающих на определенный момент времени способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по обязательствам.*

***Ключевые слова:** методология, финансовое состояние, оценка, финансовый анализ, финансовые ресурсы, методы.*

По утверждению А.Г. Грязновой, финансы являются частью экономических отношений в обществе, однако на практике мы сталкиваемся не с абстрактными отношениями, а с реальными денежными средствами. Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов, сопровождается движением денежных средств в форме доходов, поступлений и накоплений, которые в совокупности являются финансовыми ресурсами, материальными носителями финансовых отношений [3, с. 317].

Финансовые ресурсы классифицируются на два блока:

- государственные и муниципальные;
- хозяйствующих субъектов.

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные доходы и поступления, которые управляются субъектом и направляются на выполнение возникших обязательств, осуществление затрат по воспроизводству и финансовому стимулированию работников [3, с. 317]. Из определения следует, что финансовые ресурсы предназначены для выполнения финансовых обязательств.

Финансы коммерческих организаций, по мнению А.Г. Грязновой – это система отношений, которая связана с формированием и использованием финансовых ресурсов, позволяющих обеспечить их деятельность и решить социальные вопросы.

При организации финансов коммерческой деятельности используются следующие принципы:

- максимизация и получение прибыли предприятия;
- оптимизация источников финансовых ресурсов;
- организация финансовой устойчивости, так же использование разнообразного набора механизмов для защиты от рисков (страхование, финансовые резервы);
- инвестиционная привлекательность;
- ответственность за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Оценка финансового состояния и результатов деятельности предприятия влияет на обеспечение нормального функционирования субъектов в условиях рыночной среды, исходя из этого формируется определенный методологический инструментарий для аналитической деятельности [1, с. 193].

Методология анализа и оценки финансово-экономического состояния предприятия направлена на достижение качественного управления финансовым состоянием предприятия, грамотную оценку устойчивости деловых партнеров и их устойчивости в изменчивых условиях рыночной экономики [2, с. 408].

Основные методы анализа финансового состояния, сформированы на рисунке 1:

- методы горизонтального анализа;
- методология вертикального анализа;
- метод коэффициентов;
- трендовый анализ;
- пространственный анализ;
- факторный анализ финансовой устойчивости организации.



Рис. 1. Основные методы финансового состояния и результатов деятельности предприятия

Факторы, влияющие на развитие финансового предприятия приведены в таблице 1.

Факторы, влияющие на развитие финансового предприятия

Группа факторов	Факторы, препятствующие повышению финансового состояния предприятия	Факторы, способствующие повышению финансового состояния предприятия
Экономические и технологические (внешние)	Недостаток средств для финансирования, слабая материальная база.	Наличие свободных материально-финансовых средств, прогрессивных технологий
Политические и правовые факторы (внешние)	Ограничения со стороны антимонопольного, налогового законодательства, лицензионные ограничения.	Поощрительные меры законодательного характера, благоприятное налоговое поле для активизации инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов, Финансовая поддержка предпринимательского сектора, развитая инфраструктурная база
Социально-психологические и культурные (внешние)	Сопротивления переменам работников, занятых в сфере инноваций.	Эффективный мотивационный механизм сотрудников благоприятный климат в коллективе организации
Организационно-управленческие (внутренние)	Слаборазвитая система внутреннего управления, учета.	Гибкость орг. структуры, демократичный стиль управления, автоматизированное производство

Для выявления оценки состояния должна рассчитываться группа финансовых коэффициентов, всего их четыре:

- коэффициенты финансовой устойчивости;
- показатели ликвидности и платежеспособности;
- рентабельность;
- деловая активность (коэффициент оборачиваемости) [4].

В общей сложности использование данных методов позволяет детализировать оценку финансового состояния, ликвидности, финансовой устойчивости и предоставить ее полноту, в том числе, на основе сравнения со среднеотраслевыми значениями и показателями, а также на основании анализа влияния различных факторов [5].

Результаты финансового анализа выступают, непосредственно основой для принятия управленческих решений и разработки стратегии развития предприятия [6].

Список литературы

1. Быкова В.И. Анализ и повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия // 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. – М.: Юрайт, 2010. – 507 с.
3. Грязнова А.Г. Финансы и кредит. – 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/studconf/social/xliv/19100>
5. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://applied-research.ru/ru/article/view?id=11592>
6. Финансовый анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/finansovyy-analiz.html>