

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ООО «ХОРЕКА-СНАБ»

Савушкин Максим Владимирович

магистрант, Казанский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО ЦС РФ Российский университет кооперации, РФ, г. Казань

Кириллова Лариса Геннадьевна

научный руководитель, Казанский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО ЦС РФ Российский университет кооперации, РФ, г. Казань

FINANCIAL STRATEGY AS AN ELEMENT OF ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF LLC "HOREKA-SNAB"

Maxim Savushkin

Undergraduate, Kazan Cooperative Institute (branch) ANEO VO CS RF Russian University of Cooperation, Russia, Kazan

Kirillova Larisa Gennadievna

Scientific adviser, Kazan Cooperative Institute (branch) ANEO VO CS RF Russian University of Cooperation, Russia, Kazan

Аннотация. Статья посвящена исследованию финансовой стратегии как важного элемента обеспечения финансовой устойчивости организации. В статье описываются этапы разработки финансовой стратегии, что подтверждает ее значимость для достижения финансовых целей предприятия и поддержания высокого уровня финансовой устойчивости.

Abstract. The article is devoted to the study of financial strategy as an important element of ensuring the financial stability of an organization. The article describes the stages of developing a financial strategy, which confirms its importance for achieving the financial goals of the enterprise and maintaining a high level of financial stability.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, финансовая стратегия, финансовые цели, финансовые ресурсы.

Keywords: financial stability, financial strategy, financial goals, financial resources.

В условиях нестабильности рынка и сложных рыночных отношений, стратегическое планирование и управление стали важнейшими критериями конкурентной борьбы.

Стратегическое планирование помогает компаниям разработать методы работы в условиях неопределенности и рисков. При выборе стратегии важную роль играют финансово-экономические ресурсы компании. Размер ресурсов определяет множество вариантов стратегического управления, и компании с большими денежными возможностями могут выбирать из большего числа стратегий, чем компании с ограниченными ресурсами.

Поэтому проблема финансовой стратегии на предприятии является критической и требует особого внимания, чтобы обеспечить финансовую устойчивость и дальнейшее развитие компании.

После анализа исследований отечественных и зарубежных ученых можно дать следующее определение финансовой стратегии предприятия: это набор мероприятий, направленных на долгосрочное улучшение конкурентных позиций предприятия. [7, 8, 9]

Основная цель финансовой стратегии заключается в обеспечении финансовой устойчивости компании, даже в условиях нестабильного рынка, так как она охватывает все аспекты деятельности организации. [2] Финансовая устойчивость предприятия подразумевает, что оно способно эффективно использовать свои финансовые ресурсы для непрерывного производственного процесса и реализации продукции, работ или услуг. [3]

Объектом исследования является организация ООО «Хорека-Снаб». [1] Руководитель организации: директор Усманов Руслан Шамилович. Основным видом деятельности является торговля оптовая неспециализированная,

На рисунке 1 отражена динамика основных показателей финансовой устойчивости ООО «Хорека-Снаб».

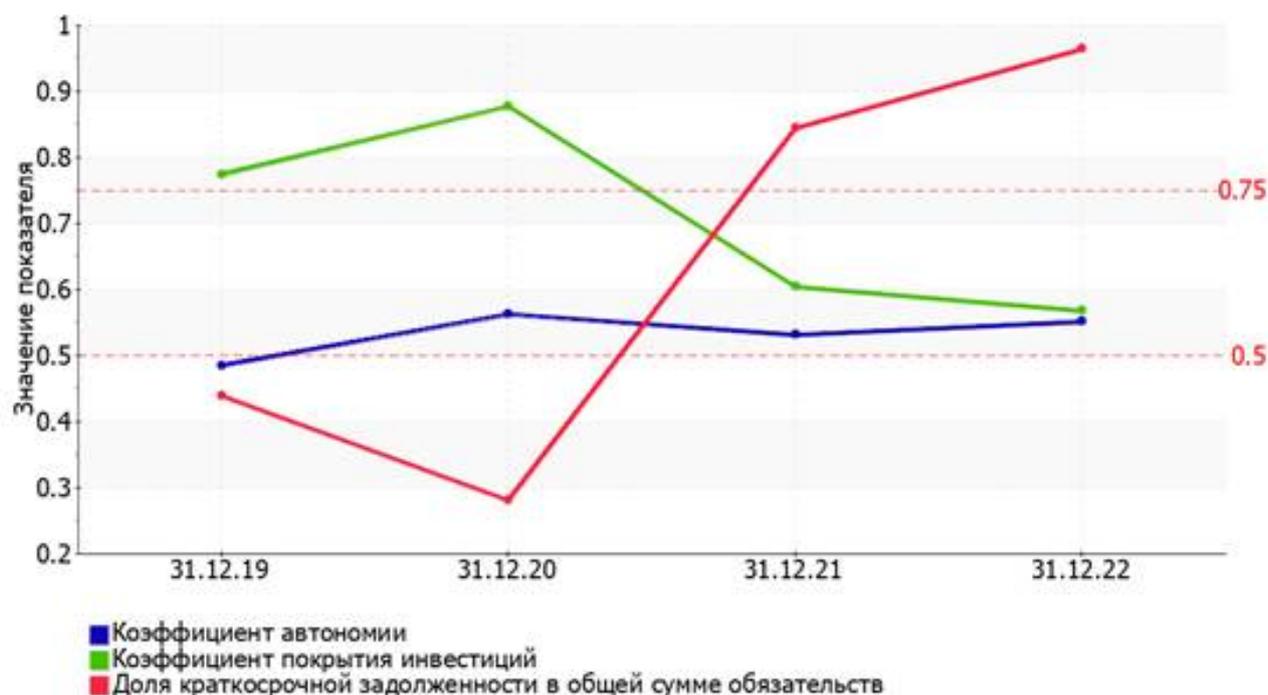


Рисунок 1. Динамика основных показателей финансовой устойчивости ООО «Хорека-Снаб»

На последний день анализируемого периода коэффициент автономии организации составил 0,55, что означает, что организация зависит от заемного капитала на 45% (собственный капитал составляет 55% от общего капитала). Важно отметить, что полученное значение

коэффициента указывает на оптимальное соотношение между собственным и заемным капиталом. За рассматриваемый период с 31.12.2019 по 31.12.2022 произошло явное повышение коэффициента автономии на 0,06, что говорит о снижении зависимости организации от заемного капитала и увеличении доли собственного капитала в общем капитале.

За период с 31.12.19 по 31.12.22 коэффициент покрытия инвестиций снизился значительно на 0,2 и составил 0,57. Таким образом, значение коэффициента ниже нормативного уровня на 31.12.2022. Важно отметить, что за анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций как рос, так и снижался.

Касательно коэффициента краткосрочной задолженности, можно заметить, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превышает долгосрочную задолженность (96,4% против 3,6% соответственно). Важно отметить, что за анализируемый период доля долгосрочной задолженности сократилась на 52,5%.

В таблице 1 представлен анализ финансовой устойчивости ООО «Хорека-Снаб» по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств. [5]

Таблица 1.

Анализ финансовой устойчивости ООО «Хорека-Снаб» по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств, за 2019-2022 гг.

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*			
	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	на 31.12. 2021	на 31.12. 2022
1	2	3	4	5	6	7
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	4 763	3 853	-2 092	-985	-1 775	-2 228
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	7 632	3 977	+777	+1 564	-1 160	-2 104
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	7 632	4 543	+777	+1 564	+404	-1 538

Так как на 31 декабря 2022 года наблюдается нехватка собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, то финансовое состояние организации по этому показателю можно охарактеризовать как недостаточное. Кроме того, все три показателя, связанные с покрытием запасов собственными оборотными средствами за рассматриваемый период, ухудшились. [6]

Финансовая стратегия является важным элементом обеспечения финансовой устойчивости организации. Она определяет основные направления использования финансовых ресурсов и

позволяет достичь баланса между доходами и расходами.

Финансовая стратегия включает в себя несколько ключевых элементов:

1. Определение целей и задач, которые должны быть достигнуты организацией в финансовой сфере. Это может быть увеличение прибыли, снижение затрат, повышение финансовой устойчивости и т.д. [10]
2. Разработка плана действий, который позволит достичь поставленных целей и задач. Это может включать в себя определение источников финансирования, распределение финансовых ресурсов, управление дебиторской и кредиторской задолженностью, управление налоговыми платежами и т.д.
3. Определение системы мониторинга и контроля за выполнением финансовой стратегии. Это может включать в себя ежемесячный анализ финансовых показателей, контроль за платежами и задолженностью, анализ эффективности использования финансовых ресурсов и т.д. [4]
4. Определение механизмов адаптации финансовой стратегии к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды. Это может включать в себя изменение источников финансирования, корректировку плана действий, изменение системы мониторинга и контроля и т.д.

Подводя итог статьи, можно сказать, что разработка и внедрение финансовой стратегии является необходимым условием для достижения финансовых целей компании. Это позволит эффективно использовать имеющиеся ресурсы и обеспечивать финансовую устойчивость предприятия на необходимом уровне.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://clck.ru/32TNUH>
2. Капитанова, Д. И. Формирование финансовой устойчивости предприятия / Д. И. Капитанова, Л. А. Балиева // Социально-экономические процессы современного общества (к 80-летию Льва Пантелеймоновича Куракова) : материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 30 марта 2023 года / БОУ ВО «Чувашский государственный институт культуры и искусств» Министерства культуры, по делам национальностей и архивного дела Чувашской Республики. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 24-25. – EDN EPXJWX.
3. Келейникова, С. В. Взаимосвязь структуры капитала и финансовой устойчивости организации / С. В. Келейникова, М. М. Васина // Современные вопросы развития общества в условиях цифровизации : Материалы Национальной научно-практической конференции, Саранск, 17-18 ноября 2022 года / Редколлегия: Р.Р. Хайров (отв. редактор) [и др.]. – Саранск: Саранский кооперативный институт (филиал) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации "Российский университет кооперации", 2023. – С. 518-523. – EDN CVGKRO.
4. Кириллова, Л. Г. Управление затратами на предприятиях малого и среднего бизнеса: экологический аспект / Л. Г. Кириллова, Н. В. Шильникова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 2, № 5(101). – С. 48-52. – DOI 10.34684/ek.up.p.r.2020.05.02.008. – EDN YOHSNZ.
5. Маркова, А. А. Комплексная оценка устойчивости финансового положения коммерческого предприятия / А. А. Маркова // Современные вопросы развития общества в условиях цифровизации : Материалы Национальной научно-практической конференции, Саранск, 17-18

ноября 2022 года / Редколлегия: Р.Р. Хайров (отв. редактор) [и др.]. – Саранск: Саранский кооперативный институт (филиал) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации "Российский университет кооперации", 2023. – С. 216-221. – EDN ACXWAP.

6. Рет, А. С. Анализ финансовой устойчивости предприятия / А. С. Рет // Современные вопросы развития общества в условиях цифровизации : Материалы Национальной научно-практической конференции, Саранск, 17-18 ноября 2022 года / Редколлегия: Р.Р. Хайров (отв. редактор) [и др.]. – Саранск: Саранский кооперативный институт (филиал) автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации "Российский университет кооперации", 2023. – С. 251-256. – EDN ХСАМОК.

7. Савушкин, М. В. Финансовые ресурсы социального предпринимательства / М. В. Савушкин, Л. Г. Кириллова // Кооперация и предпринимательство: состояние, проблемы и перспективы : Сборник научных трудов V Международной конференции молодых ученых, аспирантов, студентов и учащихся, Казань, 19 ноября 2021 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2021. – С. 52-55. – EDN CLWBIM.

8. Синергия стратегического управления / И. К. Ларионов, Н. И. Брагин, А. Н. Герасин [и др.]. – 4-е издание. – Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. – 478 с. – ISBN 978-5-394-05201-9. – EDN GVMYPU.

9. Стратегический менеджмент : учебное пособие / А. В. Якуба, А. Ш. Хуажева, В. А. Руденко [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2023. – 432 с. – ISBN 978-5-16-018570-5. – EDN BWCBAK.

10. Хисамутдинова, Э. И. Финансовая устойчивость предприятия как ключевая характеристика финансового состояния / Э. И. Хисамутдинова, Р. Р. Адыгамова // Социально-экономические процессы современного общества (к 80-летию Льва Пантелеймоновича Куракова) : материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 30 марта 2023 года / БОУ ВО «Чувашский государственный институт культуры и искусств» Министерства культуры, по делам национальностей и архивного дела Чувашской Республики. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 49-50. – EDN KKMUNV.