

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Лисова Маргарита Эдуардовна

студент, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, РФ, г. Санкт-Петербург

Под финансовым состоянием предприятия понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние предприятия может быть устойчивым, неустойчивым (состояние перед кризисом) и кризисным. Финансовую устойчивость предприятия характеризует его способность своевременно проводить платежи, финансировать свою деятельность и сохранять платежеспособность даже в самых критических и непредвиденных обстоятельствах.

Анализ финансового состояния предприятия – это полный анализ предприятия, проводимый с целью оценки текущих финансовых результатов, и позволяющий определить дальнейшую методику влияния на его деятельность таким образом, чтобы предприятие достигло уровня ликвидности и повышало свою доходность в будущем.

Финансовый анализ деятельности предприятия, причем как текущей деятельности, так и прошедшей, предназначен для того, чтобы избежать неопределенности в будущем. Во время проведения анализа происходит определение причин, по которым возможно изменение финансового состояния предприятия, а в последствии поиск путей для решения «проблемных моментов» и улучшения состояния организации. На этом этапе осуществляется выбор методики для дальнейшей работы, и совершенно не важно, какой будет эта методика, главное – это удобность применения ее на практике, положительный результат проделанной работы и ее эффективность.

Информационной базой для оценки финансового состояния предприятий за любым из методов является бухгалтерская финансовая отчетность: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет о собственном капитале, данные статистической отчетности и оперативные данные, бизнес план, материалы маркетинговых исследований и другие.

На практике анализа финансового состояния, предприятия выделяют такие общие методы, которыми может воспользоваться финансовый аналитик: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, анализ относительных показателей (коэффициентов), сравнительный анализ и факторный анализ.

Или же для финансового анализа могут быть использованы следующие направления:

1. Анализ структуры баланса.
2. Анализ прибыльности деятельности предприятия и структуры производственных затрат.
3. Анализ платежеспособности (ликвидности) и финансовой устойчивости предприятия.

4. Анализ оборачиваемости капитала.
5. Анализ рентабельности капитала.
6. Анализ производительности труда. [3, с.477]

В работе финансового менеджера особое значение уделяется финансовым коэффициентам, потому что именно они являются основой для оценки деятельности предприятия акционерами и кредиторами. Поэтому, прежде чем принимать какое-либо решение, финансовый менеджер прежде всего оценивает, как это решение может отразиться на наиболее важных финансовых коэффициентах.

Финансовые коэффициенты разделяются на несколько групп: показатели платежеспособности (ликвидности); показатели прибыльности; показатели оборачиваемости; показатели финансовой устойчивости; показатели рентабельности; показатели эффективности труда. Для получения целостной оценки предприятия различные объемные показатели и финансовые коэффициенты объединяются в комплексные показатели финансового состояния. [1, с.272]

Обычно выделяют следующие «болевы точки» предприятия:

- снижение суммы хозяйственных средств организации и величины основных средств;
- сокращение величины собственных оборотных средств;
- сокращение величины основных средств и увеличение их износа;
- отсутствие возможности покрытия текущих обязательств текущими активами в достаточном количестве;
- снижение коэффициента текущей ликвидности;
- низкие темпы роста выручки.

Для решения данных проблем предприятию предлагаются следующие направления улучшения финансовых показателей:

- – уменьшение затрат. Данное направление должно способствовать остановке снижения прибыли. Создание системы по эффективному контролю затрат является очень действенным методом по снижению расходов.
- – повышение стабильности деятельности путем изменения концентрации инвентарных запасов в зависимости от их роли в производственном процессе. Величина запасов, должна быть уменьшена. Запасы, не востребованные в течение долгого периода времени следует реализовать по скидкам, для притока дополнительных средств.
- – ускорения оборачиваемости денежных средств путем взыскания задолженностей. Можно стимулировать возврат задолженностей клиентами через систему предоставления им специальных скидок.

В целом, влияние клиента включает его дебиторскую задолженность, товары на складе, подготовленные к отгрузке, продукцию в производстве, предназначенную этому клиенту.

Наблюдение за клиентами и изменение их статуса, составление клиентской базы целесообразно возложить на менеджеров по продажам, поскольку именно они являются каналом связи между производителем товара и потребителем, а оплату их труда формировать за счет денежных средств, поступающих от клиентов, с которыми они работают. Также можно попытаться продать банку, обслуживающему фирму, ее дебиторскую задолженность;

- – анализ и изменение состава долговых обязательств. Проведение подробного анализа данных обязательств и поиск возможных вариантов их погашения с целью повышения

эффективности деятельности в будущем

- – увеличение объема производства и продаж. Данное направление способствует увеличению притока денежных средств, получаемых от реализации продукции, т.е. произойдет увеличение абсолютно ликвидных активов.

Для осуществления наиболее выгодной сделки для обеих сторон требуется в первую очередь уметь выделять те группы продукции, которые приносят наибольшую прибыль предприятию, а уже затем провести подробный анализ цены и объема реализуемой продукции и оценить возможные риски.

В условиях рыночной экономики весомое значение приобретает финансовая независимость организации от внешних заемных источников, так как именно она придает организации устойчивость и большой шанс на платежеспособность, что в свою очередь помогает предприятию сохранить свою конкурентоспособность. Также не следует забывать, что в случае превышения собственных средств над заемными, риск банкротства в значительной мере уменьшается. Поэтому никогда не поздно задуматься над увеличением собственного капитала.

Основными задачами для предприятия являются увеличение объемов продаж, производства, а также улучшение качества выпускаемой продукции.

Финансовые затруднения начинаются тогда, когда должник не способен расплатиться с кредиторами или в том случае, когда прогноз денежных потоков показывает, что скоро фирма будет не в состоянии осуществлять платежи [2, с.42].

Устойчивому финансовому состоянию препятствует ряд причин, среди которых можно выделить:

- – ограниченность возможностей анализа финансовой отчетности (недостоверность или неполнота анализируемой информации). Не всегда в результате проведенного анализа можно прийти к абсолютно верным выводам;
- – разнообразие подходов к анализу финансового состояния (один и тот же показатель может иметь более десятка различных названий и методов расчета);
- – одинаковые нормативные значения коэффициентов для всех отраслей.

Также, при анализе финансового состояния организации необходимо «думать наперед», а для этого было бы целесообразно использовать прогностические модели с целью определения дохода и финансового состояния в будущих периодах. Здесь необходимо рассчитывать точку критического объема продаж, создавать прогностическую финансовую отчетность, регулярно оценивать рыночную стоимость активов, использовать метод статистической вероятности – показатель характеризующий вероятностный доход в будущем, при учете текущих инвестиций и другие.

На этой основе нужно провести углубленный анализ «больных» статей баланса (наличие убытков, процент кредитов и займов, не погашенных в срок, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности).

В настоящее время большое количество организаций испытывают финансовые трудности по тем или иным причинам, именно поэтому руководители все чаще стали обращаться к различным методикам оценки финансового состояния, как минимум, для оценки своего ресурсного потенциала и привлекательности для возможных партнеров и инвесторов.

Подводя итог, необходимо отметить, что финансовое состояние – это комплексное понятие. Следовательно, проведение анализа финансового состояния должно включать комплексную оценку, обеспечивающую всестороннее рассмотрение финансового состояния и финансовых результатов в каждый момент деятельности предприятия с учетом особенностей деятельности и выбором наиболее эффективных методов оценки.

К сожалению, на данном этапе развития национальной экономики не существует единой методики, способной проводить комплексный анализ для разных отраслей, что говорит о том, что данная область знаний требует дальнейших исследований и развития. Поэтому в настоящее время предприятиям, чувствующим беспокойство относительно своего финансового состояния, стоит задуматься о своих перспективах и применить на практике хотя бы один из ныне существующих методов с целью дальнейшего успеха.

Список литературы:

1. Игнатьева Е. В. Методика анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №5.
2. Бригхем Ю., Гапенски. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. - СПб.: Экономическая школа, 2013.
3. Тюрина В. Ю. Сравнение отечественных методик проведения финансового анализа организации [Текст] / В. Ю. Тюрина, Э. Р. Альмухаметова // Молодой ученый. — 2013. — № 11.