

---

**Раздел Экономические науки**

---

**47 (Февраль) 2020**

---

**УДК 336****ОЦЕНКА И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ****Миклин Иван Вадимович**

студент, магистратура,

Московский финансово-промышленный университет «Синергия», г. Архангельск

**Аннотация.** Актуальность темы работы обусловлена необходимостью совершенствования и непрерывной оценки финансового состояния предприятия с целью выбора политики финансирования и кредитования, поддержания конкурентоспособности и предотвращения кризисных ситуаций. Цель работы: разобрать концепцию оценки финансового состояния предприятия и дальнейшие пути улучшения финансового состояния.

**Ключевые слова:** оценка, состояние, анализ, рекомендации.

Анализ финансового состояния предприятия и оценка вероятности его банкротства является важной частью системы управления бизнесом и производством, эффективным инструментом выявления внутрифирменных запасов, базовой разработкой обоснованных планов и управленческих решений. Руководителям средних и крупных предприятий ежедневно приходится принимать множество управленческих решений. Поэтому очень важно объективно оценить состояние финансов компании, эффективность использования ресурсов, размер использования кредитных средств и т.д. "Сухие" расчеты и цифры по всем этим показателям имеются в бухгалтерских документах, но проведение комплексного анализа на их основе и составление выводов по дальнейшим вариантам развития предприятия - дело профессионалов. В такой оценке заинтересован широкий круг людей. Такими людьми, конечно, в первую очередь, являются собственники (акционеры) предприятия.

Финансовое состояние предприятия приобретает особую актуальность в рыночных условиях. Рассмотрим основные методы оценки и диагностики финансовой деятельности с точки зрения различных авторов экономической мысли. Важным представителем русской школы является профессор В.А. Ковалев [1]. Он предлагает оценить финансовое состояние с точки зрения краткосрочных и долгосрочных перспектив. В первом случае критериями оценки финансового состояния предприятия являются его ликвидность и платежеспособность, т.е. способность осуществлять своевременные и полные платежи по краткосрочным

обязательствам. В долгосрочной перспективе финансовое состояние предприятия характеризуется структурой источников финансирования, степенью зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. В. Ковалев выделяет два типа анализа с разной степенью детализации: экспресс-анализ и углубленный анализ.

Источники данных для финансового анализа. В основном используются наиболее информативные источники - отчет о финансовых результатах и бухгалтерский баланс. Уже на этапе оценки этих двух документов можно выявить особенности развития компании. В результате анализа связывается промышленная информация, относящаяся к сфере деятельности компании, данные о поставщиках и покупателях, внутренние документы организации.[5]

Более точный анализ может быть сделан на основе годовых отчетов о капитале и движении денежных средств компании, производственных и текущих данных бухгалтерского учета.

Методы экономического анализа отличаются большим разнообразием, но они характеризуются следующими общими характеристиками: оценка деятельности предприятия с позиции роста эффективности производства, определение влияния отдельных факторов на конечные результаты деятельности.

Классическими методами анализа являются наблюдение, сравнение, детализация, замещение, корреляция, методы экономико-математического анализа и др.[4]

Внутренняя оценка проводится аналитиками предприятия. Она основана на широкой информационной базе, которая также включает оперативные данные. В ходе анализа специалисты уделяют наибольшее внимание выявлению причин и факторов, определяющих уровень и изменение финансового положения рассматриваемой организации. Здесь же ведется поиск решений, направленных на улучшение состояния компании. Факторный анализ сложных систем служит теоретической основой для внутреннего финансового анализа.

Одной из особенностей внешней финансовой оценки является то, что она ориентирована на публичную отчетность организации, обращена к большому числу пользователей, имеет разнообразные цели и интересы и максимально открыта для пользователей. Элементы этого типа анализа считаются более формализованными и менее детализированными.

Если сравнить эти два вида анализа, то внутренний анализ займет больше времени, так как он не ограничивается рассмотрением компании в целом, а всегда фокусируется на анализе отдельных отделов, дирекций и видов деятельности (видов продукции).

Формирование устойчивого финансового состояния происходит на протяжении всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Поэтому оценка финансового состояния объективно осуществляется не по одному показателю (хотя и наиболее важному), а по совокупности показателей (платежеспособность, ликвидность, текущие обязательства и т.д.),

которые детально и полностью характеризуют экономическое положение субъекта. Основная роль в информационном обеспечении анализа и оценки принадлежит финансовой отчетности, поскольку содержащаяся в ней информация является сложной и более полно отражает экономические явления, процессы и их результаты. Бухгалтерский учет любой организации - это информационная ссылка, связывающая организацию с внешней бизнес-средой.[3]

Основная цель дальнейшей деятельности компании может быть сформулирована как увеличение финансовых показателей.

Поиск наилучших путей улучшения финансового состояния компании является основной задачей финансового менеджмента компании. Прежде чем разрабатывать пути улучшения финансового состояния компании, необходимо сначала определить, какие направления финансово-хозяйственной деятельности будут оптимизированы

Для реализации более эффективной политики по улучшению финансового положения необходимо разработать стратегию, в соответствии с которой компания будет использовать заемный капитал. В то же время необходимо полагаться на выбор наиболее эффективных источников и форм внешнего финансирования. В частности, в большинстве случаев выгоднее приобретать оборудование и технику в лизинг, чем привлекать кредитные средства банков. Также необходимо разработать план, согласно которому бизнес будет погашать свои долги. Также, при поиске путей улучшения финансового состояния бизнеса, необходимо анализировать состояние имущества, находящегося в собственности бизнеса. Например, помещения и оборудование, находящиеся в собственности предприятия, могут использоваться более эффективно. Также возможно ликвидировать неиспользуемые основные средства. Разрабатывая способы улучшения финансового состояния, следует также учитывать некоторые виды рисков, которые могут повлиять на бизнес. Это минимизирует возможные потери. Основные пути улучшения финансового состояния связаны с повышением финансовой дисциплины в фирме.

Одним из наиболее распространенных прогрессивных способов улучшения финансового состояния фирмы является реализация кредитной политики по сокращению кредитов.

Еще одним прогрессивным способом улучшения финансового положения является внедрение системы бюджетирования. Этот шаг является органичным продолжением развития системы управленческого учета предприятия.[2]

В современных условиях управления возникают ситуации, когда предприятие не может повысить эффективность своей финансовой деятельности и улучшить свое финансовое положение, продолжая заниматься основным видом деятельности. В этой связи перспективным направлением является проведение диверсификации бизнеса.

Улучшение финансового состояния предприятия очень важно в современных условиях

развития финансово-экономической системы России. Значимость этой проблемы привела к разработке основных методов улучшения финансового состояния предприятий. Эти методы направлены на улучшение финансового состояния предприятия, подготовку информации для принятия управленческих решений и разработку стратегии управления финансовым состоянием.

Таким образом, учитывая суть оценки финансового состояния предприятия, можно утверждать, что такая оценка необходима для улучшения деятельности предприятия в рыночных отношениях, приобретения способности к самофинансированию, самодостаточности, для более эффективного использования финансовых ресурсов на предприятии, а также для финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, одной из основных задач улучшения финансового состояния предприятия является оптимизация бизнес-процессов, происходящих на предприятии. Так или иначе, все основные финансово-экономические методы улучшения финансового состояния предприятия сводятся к этому. Однако все существующие основные финансово-экономические методы улучшения финансового состояния предприятия не могут в полной мере способствовать качественному улучшению финансового состояния предприятия. Поэтому многие предприятия используют в своей финансовой деятельности наиболее прогрессивные методы улучшения финансового состояния предприятия, которые показали свою последовательность в зарубежных и отечественных организациях. Эти методы позволяют приблизиться к улучшению финансового состояния с точки зрения эффективности в долгосрочной перспективе.

#### **Список литературы:**

1. Ковалев В. А. Финансовый менеджмент: теория и практика. - 3-е изд. пересмотрено и завершено - Москва: проспект 2017 года. - – 1104 с.
2. Пуртова А. Ф. Изучение подходов к определению финансовой устойчивости / А. Ф. Пуртова // Молодой ученый. - – 2016. - – № 15(74). - – С. 200–203.
3. Леликова Н.А., Конвисарова Е.В. История и современные тенденции развития малого бизнеса в России // Успех современной естественной науки. - – 2015. - – № 1-3. - – С. 496–498.
4. Чернова А. С. Сущность инновационной деятельности предприятий [текст] / А. Чернова С.В. // Молодой ученый. - – 2015. - – №1. - – С. 311-312.
5. Хрусталева О.Е. Факторы и принципы оценки финансовой устойчивости инновационных предприятий [электронный ресурс] / О.Е. Хрусталева // Экономический анализ. 2016. - – № 33. - – С. 36-44.

**ISSN 2541-9250**

**НАУКА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ВРЕМЕНИ**

Международный научный журнал

Ежемесячное научное издание

№2 (47) 2021

ISSN 2541-9250



9 772541 925005 >

---

**Библиографическое описание статьи:**

Миклин Иван Вадимович. Оценка и пути улучшения финансового состояния предприятия // Наука через призму времени. – 2021. – №2 (47). – с. 24-26



<http://www.naupri.ru/journal/2844>

---

© Миклин Иван Вадимович, 2021

© Редакция научного журнала «Наука через призму времени», 2021