

*Павленко О.А., канд.экон.наук., доцент,  
доцент  
Шахтинский автодорожный институт  
(филиал) Южно-Российского  
государственного политехнического  
университета (НПИ) им. М.И. Платова,  
Россия, г. Шахты*

*Касмынина А.А., студент гр. 38.03.01-з15-ЭППб  
ШАДИ(ф) ЮРГПУ (НПИ) им. М.И. Платова*

## **ИССЛЕДОВАНИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

***Аннотация.** В статье рассматривается роль финансового анализа в деятельности предприятия. Прослеживается связь между эффективной системой управления предприятием и проведением финансового анализа.*

***Ключевые слова:** финансовый анализ, финансовое состояние, финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, анализ финансовой устойчивости.*

***Annotation.** The article discusses the role of financial analysis in the company's activities. There is a link between an effective enterprise management system and financial analysis.*

***Keywords:** financial analysis, financial condition, financial stability, assessment of financial condition, analysis of financial stability.*

Финансовый анализ как самостоятельная наука обусловлено действием объективных законов экономического развития общества и возросшими запросами практики – надежного инструмента принятия оптимальных и прогрессивных решений по улучшению финансового состояния предприятий

всех форм собственности. Сегодня, как никогда, актуальна полная информация, т.е. своевременная, объективная о финансовом состоянии компании для принятия экономически целесообразных управленческих решений и стратегических целей своей деятельности, а круг заинтересованных лиц огромен, каждый из которых имеет свои цели и задачи.

Кроме того, в условиях цифровизации, упрощается доступ к получению финансовой информации и любая операция с доступными данными в системе «Электронный бюджет» выполняется «в один клик».

Следовательно, для понимания сущности и результативности финансового анализа – это получение наиболее информативных параметров основных проблем финансовой деятельности, анализа источников ресурсов, путей вложения капитала, рекомендаций по улучшению финансового состояния предприятия. В целом, оценка финансового состояния организации – важная и обязательная часть работы каждого предприятия/фирмы.

На практике финансовый анализ отражает процесс идентификации, систематизации и анализа обработанной информации финансового характера. Этапы процесса проведения анализа представлены на рис. 1.

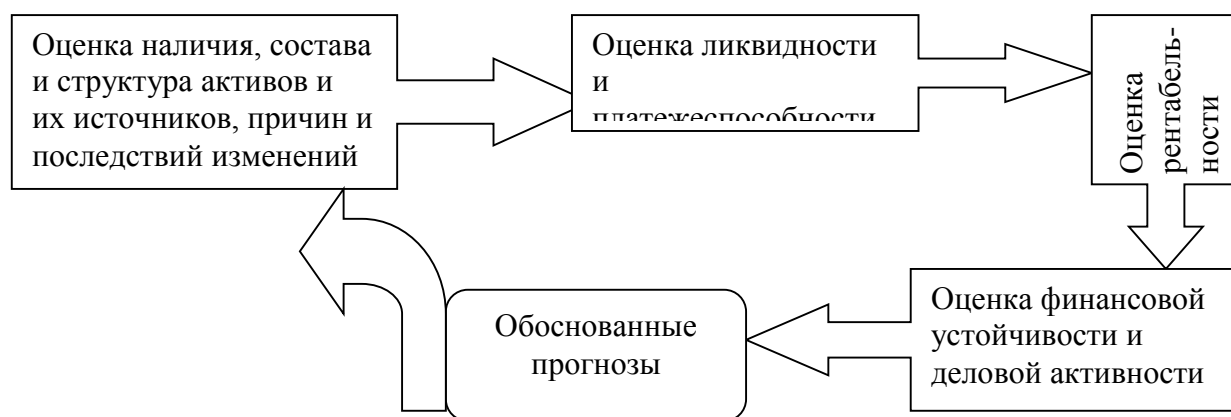


Рисунок 1 – Этапы проведения финансового анализа

Вот почему в настоящее время так актуально уметь анализировать финансовую устойчивость компаний и делать обоснованные прогнозы изменения их финансового положения.

Профессиональное управление финансовой деятельностью компании осуществляется путем непрерывного кругооборота капитала компании, при этом меняется структура средств и источники их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах. В итоге – управление экономико-финансовым состоянием предприятия, где внешним проявлением является его платежеспособность, а финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, которая отражает сбалансированность всех денежных и товарных потоков, их источников формирования, является основой стабильного положения предприятия и залогом выживаемости в рыночных условиях

В качестве инструментария для финансового анализа широко используются финансовые коэффициенты – относительные показатели финансового состояния предприятия (рис.2).

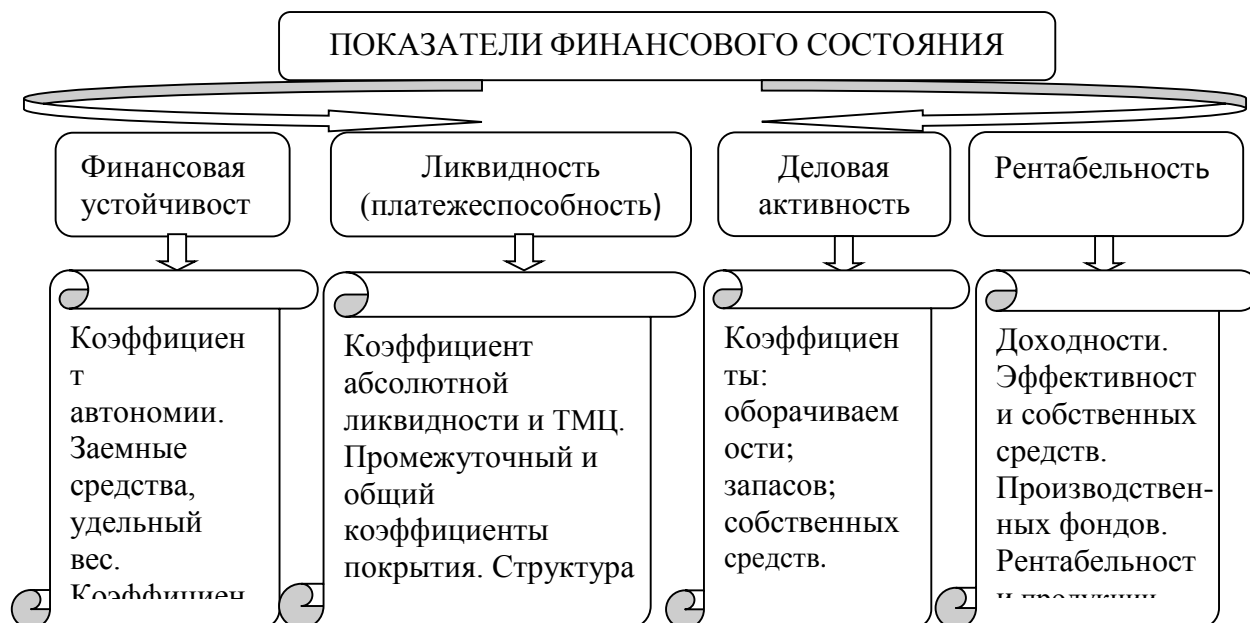


Рисунок 2 – Показатели анализа финансового состояния предприятия

Расчет финансовых коэффициентов основан на данных бухгалтерской отчетности предприятия:

Бухгалтерский баланс (форма № 1). Баланс – это фотография бизнеса предпринимателя на определенный момент времени, отражает стоимость бизнеса и доли собственных и заемных средств в бизнесе.

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) отражает порядок формирования финансовых результатов за отчетный и предыдущий годы.

Отчет о движении денежных средств (форма № 4) отражает потоки денежных средств в разрезе текущей деятельности и остаток денежных средств на начало года и конец отчетного и предыдущего периодов.

Отчет об изменениях капитала (форма № 3) показывает структуру собственного капитала предприятия в динамике.

Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) – источник информации для комплексного анализа эффективности хозяйственной деятельности организации.

Платежеспособность и финансовая устойчивость компании – это важнейшие характеристики финансово-экономической деятельности в условиях цифровой экономики. Платежеспособность, характеризуя степень ликвидности оборотных активов, во-первых, раскрывает руководителям реальную картину его действительного состояния, во-вторых, лицам, которые заинтересованные в финансовых возможностях компании для принятия экономически целесообразных решений.

Устойчивое финансовое состояние компании отражает оптимальное соотношение и эффективное использование собственного и заемного капиталов для обеспечения ритмичного поступления, расходования денежных средств и выполнения расчетных обязательств в процессах производственной деятельности, динамично наращивая объем.

Проведение финансового анализа позволяет определить не только финансовые результаты деятельности предприятия, но и установить причины неудовлетворительного финансового состояния и возможность его реабилитации.

Методы характеристики платежеспособности базируются на довольно большом количестве показателей, производных от структуры активов и пассивов баланса организации. Платежеспособность характеризуют три относительных показателя ликвидности, различающиеся составом набора ликвидных средств, которые дают разностороннюю характеристику устойчивости финансового состояния компании, но при разной степени учета ликвидных средств.

Цель анализа ликвидности – это отражение платежеспособности предприятия и выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности. От степени ликвидности баланса активов зависит платежеспособность любой организации (рис.3).

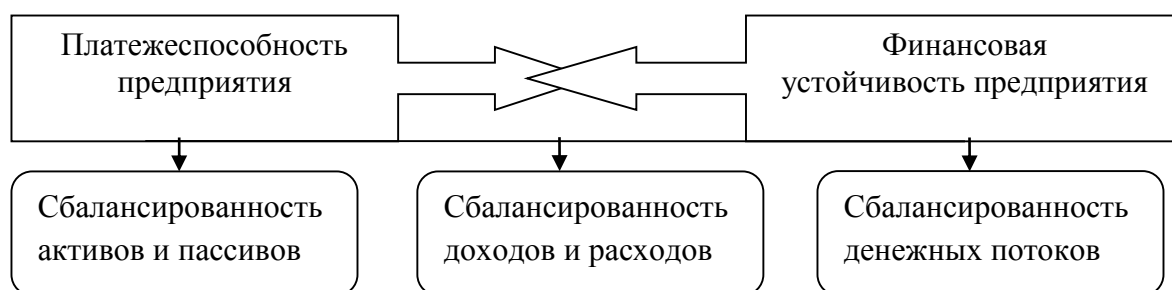


Рисунок 3 – Взаимосвязь финансовой устойчивости и платежеспособности

Таким образом, предприятие любой формы собственности, ставит задачи повышения финансовых результатов, улучшения качества выпускаемой продукции, создание эффективной системы мотивации труда, укрепление деловой репутации организации, совершенствование технологических решений, где весомую роль в решении данных задач играет анализ финансовой устойчивости предприятия.

Следовательно, грамотная оценка финансового состояние предприятия помогает своевременно принимать управленческие решения, направленные на укрепление финансово-экономического состояния предприятия в интересах собственников с целью получения прибыли.

### Список использованных источников:

1. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс. – 3-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 320 с.
2. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учеб. – 11-е изд., испр. и доп. – М.: Новое знание, 2015. – 651 с.
3. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник. Юнити-Дана, Москва. 2015. – URL: <http://www.knigafund.ru/books/197275>
4. Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива. М.: Изд-во Российской академии наук, 2017. – 64 с.
5. Уралова Д.Ж. О роли финансового анализа в диагностике финансового состояния // Молодой ученый. – 2016. – №9. – С. 735-737. –URL: <https://moluch.ru/archive/113/29072/>
7. Чернова В.Э., Шмулевич Т.В. Анализ финансового состояния предприятия. Учеб.пос.-2-е изд. СПбГТУР-СПб. 2011. – URL: <chrome-extension://mhjfbmdgcfjbbpaeojfohoefgiehjai/index.html>
8. Оценка степени близости организации к банкротству. – URL: <http://www.glavbukh.ru/art/24020-dlya-chego-provodit-analiz-platejesposobnosti->