

*Иваненко И.А.,  
д.пед.н., профессор  
кафедра «Экономической безопасности,  
бухгалтерского учета и финансов»  
Уфимский университет науки и технологий  
Россия, г. Стерлитамак*

*Мардеев Н.Р.,  
студент  
I курс магистратуры, экономический факультет  
Уфимский университет науки и технологий  
Россия, г. Стерлитамак*

## **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

***Аннотация:** данная статья раскрывается понятие «мониторинг финансового состояния предприятия», обосновывает его роль и значение в развитии и функционировании предприятия. Авторы статьи раскрывают проблемы при проведении мониторинга финансового состояния и рассматривают основные направления совершенствования.*

***Ключевые слова:** финансовое состояние, мониторинг финансового состояния, анализ финансового состояния предприятия, финансовый анализ, оценка финансового состояния, анализ финансовой отчетности.*

***Annotation:** This article reveals the concept of "monitoring the financial condition of an enterprise", substantiates its role and importance in the development and functioning of the enterprise. The authors of the article reveal the problems in monitoring the financial condition and consider the main areas of improvement.*

***Key words:** financial condition, financial condition monitoring, analysis of*

*the financial condition of the enterprise, financial analysis, financial condition assessment, financial reporting analysis.*

Для успешной работы компаний необходимо грамотное экономическое управление их операционной деятельностью. Ключевым элементом такого управления выступает систематическое наблюдение за финансами организации. Мониторинг финансового состояния – это подход, позволяющий определить текущую и будущую экономическую стабильность предприятия, анализируя взаимосвязи и изменения его финансовых показателей. Регулярный мониторинг финансового положения компаний вне зависимости от отрасли является незаменимым инструментом выявления признаков надвигающегося кризиса. Его главная задача – постоянное отслеживание состояния экономической системы, а в качестве сигналов выступают разнообразные финансовые показатели.

Основная цель финансового анализа заключается в определении ряда главных параметров, которые позволяют максимально объективно и точно оценить финансовое положение компании, результативность ее деятельности, соотношение активов и обязательств, а также взаимоотношения с дебиторами и кредиторами. Полученные результаты анализа указывают на конкретные приоритетные области, требующие усилий для улучшения финансового состояния организации, тем самым служа фундаментом для выработки управленческих решений.

Применение методов финансового анализа и инструментов оценки финансового состояния предприятий дает возможность классифицировать их экономическое положение, выявить основные трудности в финансово-хозяйственной деятельности. Это позволяет оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства и принимать адекватные управленческие решения.

Мониторинг за деятельностью предприятия служит отправной точкой

для прогнозирования его развития и служит источником данных о состоянии ресурсов. Этот процесс дает возможность заблаговременно обнаруживать проблемы, возникающие на ранних этапах кризиса, анализировать причины кризисных явлений и формировать прогноз развития компании, обеспечивая превентивные меры против её несостоятельности.

Анализ финансового положения фирмы посредством мониторинга позволяет реализовать три взаимосвязанных цели: определение фазы кризиса, нейтрализация факторов, мешающих восстановлению, и разработка антикризисных стратегий.

Для грамотной оценки финансового состояния организации и выявления проблем требуется комплекс критериев, а также допустимые отклонения ключевых параметров от нормативных показателей, с последующим определением причин отклонений.

Мировая практика предложила стандартные подходы к анализу финансовой отчетности, использующие разнообразные абсолютные и относительные показатели и их нормативные значения.

Основой мониторинга выступает исследование финансовых показателей, характеризующих финансовую устойчивость компании.

Процесс мониторинга финансового положения компаний строится на поэтапной оценке влияния внутренних и внешних факторов, определяющих уровень кризиса, а также на выборе и обоснованности применения методов финансового восстановления.

В процессе оценки финансового положения компании ключевое значение имеет используемый подход, который определяет, как рассчитываются и трактуются главные индикаторы финансовой стабильности и платежеспособности.

Анализ финансовой деятельности отечественных фирм и попытки применить стандартные методы анализа выявили специфические трудности, присущие российским компаниям в данной сфере.

Зачастую на практике оценка финансового состояния ограничивается расчетом структуры, динамики показателей и финансовых коэффициентов.

Исследование редко выходит за рамки определения общего тренда – улучшения или ухудшения финансового состояния предприятия. Для специалистов, обладающих программным обеспечением, но не имеющих достаточных знаний и опыта, формулирование выводов и тем более рекомендаций на основе первичных данных представляет собой невыполнимую задачу.

Результаты мониторинга финансового состояния нередко базируются на неточной информации, искаженной как по субъективным, так и по объективным причинам. Желание снизить налоги может приводить к занижению или сокрытию доходов. С другой стороны, согласно российским стандартам бухгалтерского учета, в отчетности не проводится четкое разграничение между денежными и натуральными формами расчетов.

Потребность в усилении контроля над финансовым положением компании привело к применению избыточного набора финансовых коэффициентов. Это усугубляется тем, что многие из этих показателей взаимосвязаны функционально, например, коэффициент маневренности собственных средств и индекс постоянного актива, или коэффициент автономии и коэффициент соотношения заемных и собственных средств [1, с. 386].

Проведение сравнительной оценки финансового состояния отечественных предприятий осложняется отсутствием подходящей нормативной базы и общедоступных среднеотраслевых данных. В отличие от других стран, где рейтинговые агентства регулярно публикуют подобные нормативы, в России такая практика не развита.

Финансовая отчетность компаний искажается из-за инфляции, которая существенно влияет на горизонтальный анализ, изменяя динамику показателей, но сохраняя их пропорции при вертикальном анализе.

Следовательно, для корректной оценки тенденций в финансовом состоянии предприятия необходимо использовать сопоставимые цены, рассчитанные на основе официальных индексов-дефляторов.

Анализ финансового здоровья предприятия – это комплексная и содержательная процедура, но только при условии грамотно выстроенной системы мониторинга. Точность, релевантность полученных результатов и успешное решение поставленных задач напрямую зависят от выбора методов, приемов и их комбинирования.

На сегодняшний день общепринятым среди специалистов в области экономики является мнение о том, что инструменты финансового анализа наиболее эффективны при их комплексном применении, а не по отдельности. Такой системный подход позволяет создавать целостные системы для оценки финансового здоровья компании. В научных трудах российских экономистов и в нормативно-правовых актах представлен разнообразный набор стандартизированных подходов к финансовому анализу. Каждая из этих методик имеет свои преимущества, но одновременно и определенные ограничения.

Следует акцентировать внимание не только на отслеживании текущего финансового положения, но и на изучении внутренних факторов, которые могут спровоцировать кризис на предприятии, а также на разработке превентивных мер.

Система мониторинга должна быть всесторонней, обеспечивая максимальную практичность и долгосрочную ценность. Ее целью является предотвращение банкротства предприятий. Важно, чтобы такая система стимулировала сами предприятия, проходящие мониторинг, к активному участию в процессе финансового оздоровления и к сотрудничеству с региональными властями.

Система контроля должна выполнять функцию предупреждения, идентифицируя на основе регулярной оценки финансового благополучия

потенциальный риск неисполнения обязательств или банкротства компаний. По итогам экономического анализа формулируется задача по созданию программы финансового восстановления или выработке предложений по укреплению экономической стабильности предприятия.

При исследовании деятельности компаний, помимо финансовых показателей, следует принимать во внимание и нематериальные аспекты. Это поможет определить сферы бизнеса, спровоцировавшие кризисную ситуацию, и на их основе разработать меры по оздоровлению, а также отслеживать изменения.

Таким образом, ключевая задача наблюдения за финансовым состоянием организаций заключается не только в получении точной оценки их платежеспособности, стабильности, деловой и инвестиционной активности, а также результативности, но и в обеспечении базы для принятия управленческих решений о дальнейшей стратегии развития проблемной компании и их действий в отношении нее.

#### **Использованные источники:**

1. Цапкова, М.А. Проведение мониторинга финансового состояния предприятия, выявление проблем и путей совершенствования / М.А. Цапкова, Е.Е. Сидорова // Экономика и социум. – 2013. – №2(7). – С. 385-389.