

*Ефимова Н.А.,*

*кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры «Экономической безопасности,*

*бухгалтерского учета и финансов»*

*Уфимский университет науки и технологий*

*Россия, г. Стерлитамак*

*Мардеев Н.Р.,*

*студент,*

*1 курс магистратуры, экономический факультет*

*Уфимский университет науки и технологий*

*Россия, г. Стерлитамак*

## **ПОНЯТИЕ И РОЛЬ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

***Аннотация:** В данной статье раскрывается и обосновывается суть понятия «мониторинг финансового состояния предприятия». Авторы статьи раскрывают роль мониторинга финансового состояния в успешном функционировании современного предприятия, рассмотрен ряд задач, которые возможно решить в рамках существующей системы мониторинга.*

***Ключевые слова:** финансовое состояние, мониторинг финансового состояния, развитие предприятия, анализ деятельности предприятия, управление предприятием, диагностика предприятия.*

***Annotation:** This article reveals and substantiates the essence of the concept of "monitoring the financial condition of an enterprise." The authors of the article reveal the role of monitoring the financial condition in the successful functioning of a modern enterprise, and consider a number of tasks that can be solved within the existing monitoring system.*

*Key words: financial condition, financial condition monitoring, enterprise development, enterprise activity analysis, enterprise management, enterprise diagnostics.*

В современной экономике, где бизнес стремится к усовершенствованию своих управленческих структур и формированию преимуществ перед конкурентами, критически важно проводить анализ деятельности компании. Такой анализ позволяет обнаружить неиспользуемые ресурсы и заранее обезопасить себя от потенциальных финансовых рисков. В этом контексте особое значение приобретает мониторинг – процесс, направленный на оценку текущего положения дел в условиях неполной информации. Его цель – выявление сбоев в работе систем и установление причин этих нарушений.

Мониторинг представляет собой комплексную систему сбора, анализа, сохранения и распространения данных. Она призвана обеспечивать руководство необходимой информацией, позволяющей оценить состояние объекта в любой момент времени и спрогнозировать его дальнейшую динамику. Будучи ключевым инструментом, мониторинг становится неотъемлемым элементом любой успешной предпринимательской стратегии.

Суть функциональной значимости мониторинга заключается в создании механизма «обратной связи». Он предоставляет возможность определить нужды объекта управления, а также оценить степень эффективности и результативности применяемых субъектом управления методов и инструментов воздействия.

Некоторые исследователи трактуют «мониторинг» как систематическое отслеживание экономических объектов с анализом их работы в рамках управленческих процессов. Другие определяют его как сбор, обработку и интерпретацию данных о положении управляемого объекта и его внешней среды; это инструмент, позволяющий финансовым руководителям

непрерывно следить за ключевыми текущими итогами финансовой работы компании в условиях изменчивого рыночного окружения.

Мониторинг актуального положения предприятия проводится для быстрой диагностики, которая обязана оперативно предупреждать о неблагоприятных сдвигах в его функционировании. Поэтому финансовые метрики, применяемые в мониторинге, обязаны обладать высокой информативностью. При этом их число не должно быть чрезмерным, иначе совместный анализ усложнится, и принятие верных мер станет затруднительным.

Существует ещё одно особое требование к набору индикаторов для мониторинга: они должны фиксировать текущее положение дел и краткосрочные изменения в динамике предприятия.

Очевидно, что ежемесячно производить расчёт некоторых показателей и делать выводы на его основе о положении предприятия нецелесообразно (например, показатели рентабельности), а некоторые показатели целесообразно проверять и отслеживать каждый месяц (например, показатели ликвидности и платежеспособности).

В сущности, мониторинг состояния компании формирует механизм досрочного выявления грядущего кризиса, способного затронуть любое предприятие. Этот контроль подразумевает регулярный сбор и анализ данных, которые помогают оптимизировать принятие решений, а также опосредованно служат для информирования общества или как средство обратной связи при реализации проектов, оценке программ и разработке политики.

Мониторинг выполняет одну или несколько из трёх ключевых организационных ролей:

- определяет положение ключевых или изменяющихся факторов внешней среды, по которым планируются будущие меры;

- выстраивает взаимодействие с окружением через обратную связь о прошлых успехах и провалах конкретной политики или программ;
- обеспечивает соблюдение норм и договорных обязательств.

Работа любого предприятия предполагает не только создание производства с обеспечением его всеми нужными ресурсами, но и непрерывный контроль за ходом текущих операций, а также корректировку управленческих подходов для реализации намеченных целей. Это требует регулярного сопоставления реальных ключевых экономических и финансовых показателей предприятия с ранее спрогнозированными и запланированными величинами – как однотипными, так и разнородными.

В связи с этим мониторинг подразумевает, в первую очередь, анализ наиболее значимых индикаторов в сфере общественного питания:

- объем реализованных товаров, включая продукцию собственного изготовления;
- общие расходы на проведение производственных процессов предприятия;
- доход от выпуска и сбыта продукции;
- валовая (балансовая) прибыль;
- фонд оплаты труда персонала;
- остаток денежных средств на расчетном счете;
- баланс между дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия и прочее [1, с. 120].

Критически важно не только проанализировать динамику изменений указанных показателей, но и выявить ключевые факторы, которые к этому привели. Определение сильных и слабых сторон в управлении основными экономическими параметрами невозможно без глубокого и всестороннего контроля за деятельностью компании. Система мониторинга предприятия обеспечивает оценку тенденций его экономического развития практически в реальном времени, предоставляет данные о текущей экономической

ситуации в реальном секторе и ее потенциальных сдвигах, позволяет быстро анализировать финансовое положение фирмы и определяющие факторы ее инвестиционной активности в связи с механизмами денежно-кредитной политики.

В рамках существующей системы мониторинга предприятий решаются такие задачи:

- анализ эффективности ассортиментной и ценовой стратегии с учетом фактического хода общеэкономических процессов как на уровне страны в целом, так и внутри самого предприятия;

- решение операционных вопросов, связанных с ключевыми функциями производства и сбыта продукции, включая пополнение собственных оборотных средств и запасов преимущественно за счет самофинансирования;

- анализ и прогнозирование спроса на выпускаемую и продаваемую продукцию на основе оценки финансовой обстановки на рынке, изменений спроса и предложения на микроуровне [1, с. 122].

При внедрении системы мониторинга за определённый срок компания обретает преимущество перед соперниками, получает инструменты для контроля и оценки динамики собственного финансового положения, а также для слежения за отраслевыми трендами. Благодаря этому возможно формировать стратегии диверсификации, уточнять инвестиционные проекты и точнее определять маркетинговые подходы.

Кроме того, такая система позволяет компании более точно анализировать рыночную ситуацию в отрасли, прогнозировать изменения в финансово-экономической деятельности, сравнивать их с макроэкономическими индикаторами на уровне отрасли и страны, выявлять негативные факторы и устранять их, а также разрабатывать и внедрять наиболее эффективные управленческие решения по вопросам социально-экономического развития.

Мониторинг служит фундаментом для всесторонней реструктуризации и диверсификации бизнеса, реализуемой посредством реинжиниринга процессов. Его суть – в глубоком переосмыслении и кардинальной перестройке бизнес-процессов с целью радикального улучшения ключевых показателей деятельности компании [2, с. 84].

В итоге, успешное управление сложным динамическим объектом и предвидение его трансформаций достижимо лишь путём совершенствования бизнес-процессов, то есть постоянного потока данных о состоянии системы и процессах, поддерживающих её баланс или угрожающих ему. Для реального контроля, а не реактивной борьбы с внезапными рисками, требуется непрерывный надзор – мониторинг.

Термин «мониторинг» в экономике стал неотъемлемой частью работы успешных компаний. В частности, мониторинг финансового состояния помогает адаптироваться к любым условиям с учётом специфики бизнеса, не только сохранять и наращивать доходность, но и предотвращать кризисы, способные привести к банкротству.

#### **Использованные источники:**

1. Хорошко, А.М. Мониторинг как процесс диагностики финансового состояния предприятия / А.М. Хорошко // Вестник ХГАЭП. – 2011. – № 2 (53). – С. 119-123.

2. Денисенко, А.В. Мониторинг финансового состояния корпорации как фактор эффективного развития [Текст] / А.В. Денисенко, Е.А. Посная // Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ. Материалы Всероссийской с международным участием научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. – 2019. – С. 82-87.