

Полева Юлия Владимировна факультет экономики,
менеджмента, сервиса и туризма **Научный руководитель:**
Елкина Виктория Николаевна к.э.н., доцент, кафедра
Экономики, менеджмента и маркетинга
Омский государственный педагогический университет
(Омск, Россия)

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ (ИЛИ ОРГАНИЗАЦИИ) И НАПРАВЛЕНИЯ ПО ЕГО УЛУЧШЕНИЮ

Аннотация. Актуальность исследования данной темы обусловлена необходимостью совершенствования и постоянной оценки финансового состояния предприятий. Оценка финансового состояния предприятия или организации является критическим аспектом стратегического управления. Он дает представление об общем здоровье и эффективности организации, что позволяет лицам, принимающим решения, определять области силы и слабости. Эта научная статья направлена на то, чтобы углубиться в оценку финансового состояния предприятия или организации и изучить потенциальные направления для его улучшения.

ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE (OR ORGANIZATION) AND DIRECTIONS FOR ITS IMPROVEMENT.

Annotation. The relevance of the research of this topic is due to the need to improve and constantly assess the financial condition of enterprises. Assessment of the financial condition of an enterprise or organization is a critical aspect of strategic management. It provides insight into the overall health and effectiveness of the organization, which allows decision makers to identify areas of strength and weakness. This scientific article aims to delve into the assessment of the financial

condition of an enterprise or organization and explore potential areas for its improvement.

ВВЕДЕНИЕ

В сегодняшней высоко конкурентной и динамичной бизнес - среде понимание финансового состояния предприятия важно для его выживания и роста. Финансовое состояние относится к общему финансовому здоровью и стабильности организации, которая охватывает различные аспекты, такие как ликвидность, прибыльность, платёжеспособность и эффективность. Оценивая эти ключевые показатели, заинтересованные стороны могут принимать обоснованные решения, разработать эффективные стратегии и снижать потенциальные риски.

Оценка финансового состояния включает в себя всесторонний анализ финансовой отчетности, включая баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о денежном потоке. Эти финансовые отчеты обеспечивают снимок финансового положения, эффективности и денежного потока организации в течение определенного периода.[2] Изучив эти заявления, финансовые аналитики могут оценить способность компании получать прибыль, выполнять свои финансовые обязательства, эффективно управлять своими ресурсами и адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям.

Кроме того, финансовые отношения играют решающую роль в оценке финансового состояния предприятия. Коэффициенты являются количественными показателями, которые дают представление о различных аспектах финансовых показателей организации. Обычно используемые соотношения включают коэффициенты ликвидности (например, коэффициент тока, быстрый коэффициент), коэффициенты прибыльности (например, валовая маржа прибыли, доходность активов), коэффициенты платежеспособности (например, соотношение долга к коэффициенту,

коэффициент процентного покрытия) и коэффициенты эффективности (например, оборот инвентаря, оборот дебиторской задолженности). Эти соотношения позволяют значительно сравниваться между различными организациями, отраслевыми показателями и историческими показателями.

Оценка финансового состояния предприятия не только обеспечивает снимок его текущего состояния, но и служит основой для определения областей для улучшения.[1] Выявляя слабости и неэффективность, лица, принимающие решения, могут разрабатывать стратегии и планы действий по повышению финансовых показателей. Это может включать в себя реализацию мер по сокращению затрат, улучшение получения доходов, оптимизацию распределения ресурсов или изучение новых возможностей для бизнеса. Кроме того, понимание финансового состояния может помочь организациям принимать обоснованные решения относительно инвестиций, вариантов финансирования и управления рисками.

Улучшение финансового состояния предприятия требует целостного подхода, который охватывает различные аспекты, включая операционную эффективность, финансовое управление и стратегическое планирование. Крайне важно установить эффективный финансовый контроль, реализовать надежные процессы бюджетирования и прогнозирования, а также постоянно контролировать и оценивать финансовые показатели.[3] Кроме того, организации должны сосредоточиться на повышении потоков доходов, снижении затрат, эффективном управлении оборотным капиталом и оптимизации структуры капитала.

Более того, использование технологических достижений и использование аналитики данных может значительно способствовать улучшению финансового состояния предприятия. Использование передовых систем управления финансами, инструментов автоматизации и прогнозной аналитики может оптимизировать процессы, повысить точность и

предоставлять информацию в реальном времени для принятия решений. Используя мощностъ технологий, организации могут получить конкурентное преимущество и стимулировать устойчивый рост.

В заключение оценка финансового состояния предприятия или организации жизненно важна для принятия стратегических решений и устойчивого роста. Изучение различных аспектов, связанных с оценкой финансового состояния, включая анализ финансовой отчетности и использование финансовых соотношений. Кроме того, он будет углубляться в потенциальные направления для улучшения финансового состояния, таких как операционная эффективность, финансовое управление и технологические достижения. Понимая и решая финансовые проблемы, с которыми сталкиваются предприятия, лица, принимающие решения, могут ориентироваться в сложностях бизнес-ландшафта и добиться долгосрочного успеха.

Понимание и оценка финансового здоровья компании имеет решающее значение для принятия обоснованных решений, выявления областей улучшения и обеспечения долгосрочной устойчивости.[2] Анализируя такие статьи, профессионалы могут получить ценную информацию о финансовых показателях, показателях эффективности и стратегиях повышения прибыльности, эффективности и общего финансового благополучия. Эти знания могут помочь предприятиям процветать, адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям и принимать обоснованные финансовые решения, которые способствуют росту и успеху.

Введение в оценку финансового состояния предприятия: основные концепции и методы анализа

Финансовое состояние предприятия играет решающую роль в определении его долгого времени термин устойчивость и успех. Оценка финансового состояния включает анализ различных финансовых показателей

и коэффициентов, чтобы получить представление об общем финансовом здоровье организации. В этом разделе введено введение в оценку финансового состояния предприятия, сосредоточенное на основных понятиях и методах анализа.

2. Финансовое условие: определение и важность

Финансовое состояние предприятия относится к его способности выполнять свои финансовые обязательства и получать прибыль с течением времени. Он включает в себя финансовое положение, производительность и денежный поток организации. Оценка финансового состояния необходима по нескольким причинам. Во -первых, это помогает заинтересованным сторонам, таким как инвесторы, кредиторы и менеджеры, принимать обоснованные решения относительно их участия в предприятии. Во -вторых, это позволяет предприятию выявлять области улучшения и разрабатывать стратегии для повышения его финансовой стабильности и роста.[4] Наконец, это позволяет сравнительному анализу против сверстников промышленности и конкурентов оценить относительную эффективность организации.

3. Основные понятия финансового анализа

Финансовый анализ - это систематический процесс оценки финансового состояния предприятия путем изучения ее финансовой отчетности и связанной с ним информации. Он включает в себя интерпретацию финансовых данных для определения тенденций, моделей, сильных сторон, слабостей и потенциальных рисков. Ниже приведены некоторые основные понятия финансового анализа:

а. Финансовая отчетность. Финансовая отчетность, включая баланс, отчет о прибылях и убытках денежных средств, предоставляют всесторонний обзор финансовых показателей и позиции предприятия. Эти заявления служат основой для финансового анализа.

б. Финансовые коэффициенты: финансовые коэффициенты являются количественными мерами, полученными из финансовой отчетности. Они помогают оценить ликвидность, платежеспособность и эффективность предприятия. Общие финансовые коэффициенты включают текущее соотношение, соотношение долга к собственному капиталу, доходность активов и валовую прибыль.

с. Анализ тенденций: анализ тенденций включает в себя сравнение финансовых данных в течение нескольких периодов для определения закономерностей и изменений. Это помогает определить, улучшается ли финансовое состояние предприятия или ухудшается с течением времени.

д. Вертикальный и горизонтальный анализ: Вертикальный анализ включает в себя выражение каждого элемента в финансовой отчетности в процентах от базовой суммы, обычно общие активы или общие продажи. Горизонтальный анализ сравнивает финансовые данные в разные периоды, чтобы определить изменения в абсолютных суммах или процентах.[5]

4. Методы финансового анализа

Несколько методов используются для оценки финансового состояния предприятия. Эти методы дают различные взгляды и понимание финансового здоровья организации. Ниже приведены некоторые часто используемые методы финансового анализа:

а. Анализ соотношения: анализ коэффициентов включает в себя расчет и интерпретацию различных финансовых соотношений для оценки ликвидности, платежеспособности, прибыльности и эффективности предприятия. Это обеспечивает полное представление о финансовом состоянии организации и помогает определить области силы и слабости.

б. Анализ DuPont: Анализ DuPont - это метод, который разбивает доходность капитала (ROE) на свои компоненты, а именно маржи прибыли,

оборот активов и финансовый рычаг. Это помогает определить драйверы ROE и дает представление о операционной и финансовой эффективности предприятия.

с. Анализ денежных потоков: Анализ денежных потоков фокусируется на способности организации генерировать и управлять денежными потоками. Он включает в себя анализ отчета о денежных потоках для оценки ликвидности предприятия, генерации денежных потоков и адекватности денежных потоков.

d. Сравнительный анализ: сравнительный анализ включает в себя сравнительный анализ финансовых показателей предприятия по сравнению с сверстниками или конкурентами отрасли. Это помогает определить относительные сильные и слабые стороны и дает представление о конкурентной позиции организации.[3]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение, оценка финансового состояния предприятия или организации является критическим аспектом стратегического управления. Он дает ценную информацию об общем здоровье и эффективности организации, что позволяет лицам, принимающим решения, определять области силы и слабости. Оценивая финансовую отчетность и используя финансовые коэффициенты, заинтересованные стороны могут принимать обоснованные решения, разработать эффективные стратегии и снижать потенциальные риски. Оценка финансового состояния не только обеспечивает снимок текущего состояния предприятия, но также служит основой для определения областей для улучшения. Понимая и решая финансовые проблемы, лица, принимающие решения, могут ориентироваться в сложностях бизнес-ландшафта и добиться долгосрочного успеха. Улучшение финансового состояния требует целостного подхода, который охватывает оперативную

эффективность, финансовое управление и стратегическое планирование.[1] Перенимания технологических достижений и использование аналитики данных может значительно способствовать улучшению финансового состояния предприятия. Изучая научные статьи о финансовой оценке и улучшении, профессионалы могут получить ценную информацию и практическое руководство по эффективному управлению и улучшению финансового здоровья предприятия или организации. Эти знания могут помочь предприятиям процветать, адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям и принимать обоснованные финансовые решения, которые способствуют росту и успеху.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бегишев Дмитрий Юрьевич Оценка финансового состояния предприятия//E-Scio.2019.№4(31).URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-2> (дата обращения: 27.10.2023).

2. Захарова Ю.Н., Мартынов Д.И. Анализ финансового состояния организации // Инновационная наука. 2017. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-organizatsii> (дата обращения: 27.10.2023).

3. Захарян А.В., Шевченко Ю.С., Величко Н.К. ОЦЕНКА КЛЮЧЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ЕЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ // Деловой вестник предпринимателя. 2022. №1 (7). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-klyuchevykh-finansovykh-pokazateley-deyatelnosti-organizatsii-s-tselyu-povysheniya-ee-finansovoy-stabilnosti> (дата обращения: 27.10.2023).

4. Курлеев Владимир Александрович Анализ финансового состояния предприятия: сущность, значение // КНЖ. 2015. №4 (13). URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-suschnost-znachenie> (дата обращения: 27.10.2023).

5. Натырова К.А. Методики анализа финансового состояния предприятия: достоинства и недостатки // Вестник ИКИАТ. 2009. №2 (19). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodiki-analiza-finansovogo-sostoyaniya-predpriyatiya-dostoinstva-i-nedostatki>.