
Раздел Экономические науки

44 (Ноябрь) 2020

УДК 336

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Грошева Элла Владимировна

Студентка, магистратура,

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

Аннотация. Статья посвящена актуальной теме сущности и значения финансового состояния предприятия. Автором приведено определение сущности финансового состояния, указаны причины необходимости анализа финансового состояния задачи этого процесса. Показана связь финансового состояния и финансовой устойчивости предприятия. Определены основные коэффициенты, используемые в оценке финансового состояния. Также, автором определены пути построения эффективной системы стабильного финансового состояния

Ключевые слова: предприятие, финансовое состояние предприятия, финансовая устойчивость, оценка финансового состояния, анализ финансового состояния.

Актуальность темы объясняется тем, что анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта имеет особое значение в условиях финансового и экономического кризиса, конкурентного и динамичного рынка, и глобализации хозяйственной жизни для обеспечения общей экономической и финансовой безопасности предприятия.

Необходимым условием, гарантией развития и выживания практически любой организации является ее финансовая стабильность, а также устойчивость финансового состояния в рамках финансовой и экономической безопасности организации. Если предприятие характеризуется положительной стабильностью финансового состояния, то оно сможет без каких-либо серьезных для себя последствий «выдержать» неожиданные изменения экономической конъюнктуры, в т.ч. вследствие снижения цен на нефть, роста курса валют и коронавирусной инфекции.

Цель статьи - изучение экономической сущности и значения оценки финансового состояния предприятия.

Стабильное финансовое состояние - это надежно-гарантированная платежеспособность организации, а также способность противостоять негативным колебаниям рыночной

конъюнктуры[1, с. 22].

Финансовое состояние необходимо анализировать для обеспечения финансовой безопасности предприятия. По мнению Лобанова С.Ю. финансовая безопасность – это количественно и качественно детерминированный уровень финансового состояния организации, обеспечивающего стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз[5, с. 1228].

Анализ финансового состояния необходимо проводить регулярно, что в том числе требуется контролирующими органами. Необходимость системы оценки финансового состояния для предприятия и его владельцев определяется следующими факторами:

- уровнем дефицита средств для финансирования текущей и инвестиционной деятельности;
- стабильностью и устойчивостью показателей финансовой устойчивости;
- стабильностью доходов и расчетных отношений;
- степенью защищенности интересов (прежде всего финансовых интересов) акционеров;
- обеспечением финансовых условий для активизации инвестиционной и инновационной деятельности организации[2, с. 26].

Задачами анализа финансового состояния на предприятии являются:

- обеспечение устойчивого развития (в том числе и финансового) организации;
- обеспечение устойчивости финансовых расчетов организации с контрагентами;
- обеспечение устойчивости и соответствие нормативным значениям основных финансово-экономических параметров;
- своевременная нейтрализация негативных воздействий внешней макросреды на финансовое положение организации;
- своевременное предотвращение возможных агентских конфликтов (между акционерами, менеджерами, кредиторами)[7, с. 114].

Финансовое состояние часто определяется путем анализа финансовой устойчивости предприятия[6, с. 1106]. Чем выше финансовая устойчивость организации, тем больше у нее будет перед конкурентами преимуществ, включая возможность привлечения заемных средств и инвестиций. Также, финансово устойчивая организация с большей долей вероятности будет своевременно перечислять в государственный бюджет налоги, а так же рассчитываться с контрагентами, работниками и т. д.

Основными факторами, определяющими финансовое состояние предприятия, являются такие, как: финансовая структура капитала (соотношение между заемными и собственными средствами, краткосрочных и долгосрочных источников и т. д.), политика финансирования

некоторых элементов активов (в частности необоротных активов и запасов). Считается, что для получения наиболее беспристрастной оценки финансового состояния предприятия необходимо провести анализ не только структуры финансовых ресурсов, но и направлений их инвестирования[1, с. 51].

Итак, стабильно положительное финансовое состояние хозяйствующих субъектов - это такое их финансовое состояние, при котором соотношение собственных, привлеченных и заемных средств обеспечивает устойчивое функционирование в определенный момент времени и стабильное развитие всех его подсистем в будущем периоде при условии поддержания платежеспособности. Отметим необходимость регулярной оценки финансового состояния и финансовой устойчивости, что даст возможно предупредить такие проблемы, как превышение расходов над доходами предприятия, рост кредиторской задолженности, нехватку денежных средств, ликвидности активов и другое.

Для оценки финансового состояния и финансовой устойчивости организации чаще всего проводится анализ следующих показателей:

- коэффициент автономии;
- коэффициент эффективности использования собственных средств;
- коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
- коэффициент маневренности собственных средств;
- коэффициент использования финансовых ресурсов всего имущества[4, с. 20].

Финансовое состояние предприятия является достаточно сложной системой с определенной структурой и механизмом взаимоотношений между ее элементами. Система обеспечения эффективности финансового состояния предприятия включает ряд элементов: объект, субъект, инструмент оценки уровня финансового состояния, инструмент обеспечения стабильно положительного финансового состояния[3, с. 18].

При управлении финансовым состоянием предприятия целесообразно разработать соответствующий регламент, в котором должны быть установлены угрозы внешнего и внутреннего характера, а также критерии, на базе которых финансовая устойчивость и финансовая безопасность могут считаться нарушенными. Требуется формирование информационной системы, методологии прогнозирования, обнаружения и предотвращения зарождения факторов, которые определяют угрозы стабильности финансового состояния.

В инструменты по обеспечению стабильно положительного финансового состояния должны входить:

- организация комплекса мероприятий превентивного характера, то есть предотвращающих ухудшение финансового состояния;

- организация эффективной системы по обеспечению финансовой устойчивости предприятия;
- создание мер и механизмов экономической и финансовой политики, с помощью которых нейтрализуются или смягчаются воздействия негативных факторов[4, с. 23].

При этом, особенная роль отводится системе финансового контроля, проводимого для обеспечения стабильно положительного финансового состояния. Система финансового контроля предполагает создание мер, которые можно применять как в нормальных условиях работы предприятия, так и при наступлении кризиса.

Повышение эффективности финансового состояния предприятия должно базироваться на ряде принципов, таких как: законность, системность, своевременность, экономическая целесообразность, непрерывность, компетентность и др.[1, с. 44].

Стратегия повышения эффективности финансового состояния предприятия включает в себя меры, представленные ниже. Во-первых, систему превентивных мер, которая реализуется при помощи регулярной, непрерывной работы всех существующих подразделений субъекта, занимающейся деятельностью по проверке контрагентов, анализом планирующихся сделок, экспертизой документооборота и т. д. Контролером в данном случае является финансовая служба.

Во-вторых, систему реактивных мер, которая применяется в случае возникновения или фактического проявления угроз или опасности финансовой устойчивости организации. Данная стратегия основана на применении ситуационного подхода, при учете внутренних и внешних факторов. Реализация происходит при помощи совокупности мер, которые специфичны для выявленной ситуации.

Основой построения эффективной системы стабильного финансового состояния организации является системно-функциональный подход[8, с. 121]. Его сущность состоит в выделении факторов и тенденций взаимодействия разнообразных субъектов и определении их места и роли в этом процессе. В том или другом виде функциональный метод присутствовал во всех концепциях, где общество рассматривалось системно.

Итак, повышение стабильности финансового состояния предприятия должно обеспечивать рациональность использования его финансовых ресурсов и создание необходимых условий для быстрой и эффективной отдачи от вложенных средств. Достижение стабильности финансового состояния предприятия может, в том числе, способствовать созданию системы контроля при помощи превентивных и реактивных мер и применения системно-функционального подхода.

Стоит подчеркнуть, что нет какого-либо одного универсального метода анализа финансового состояния, и поэтому к вопросам расчета и оценки финансового состояния

предприятия следует подходить комплексно.

Список литературы:

1. Варламова Т.П. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - М.: Дашков и К, 2015. - 304 с.
2. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2015. - 159 с.
3. Еремеева С.С. Финансовая безопасность организации как основной критерий его экономической безопасности // Финансы и учетная политика. - 2019. - № 5 (9). - С. 17-21.
4. Иванова М.В. Роль оценки финансового состояния в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Студенческий. - 2019. - № 9-2 (53). - С. 20-24.
5. Лобанов С.Ю. Сущность и содержание финансовой безопасности как объекта научного исследования // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 1 (102). - С. 1228-1232.
6. Подтихова Н.Н. Методы оценки уровня финансовой устойчивости для анализа финансового состояния организации // Финансовая экономика. - 2018. - № 7. - С. 1106-1109.
7. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность организации. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 345 с.
8. Хусаинов Э.В. Стабильное финансовое состояние как форма экономической безопасности // Наука через призму времени. - 2019. - № 6 (27). - С. 121-123.

ISSN 2541-9250

НАУКА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ВРЕМЕНИ

Международный научный журнал

Ежемесячное научное издание

№11 (44) 2020

ISSN 2541-9250



9 772541 925005 >

Библиографическое описание статьи:

Грошева Э.В. Экономическая сущность и значение финансового состояния предприятия // Наука через призму времени. – 2020. – №11 (44). – с. 17-19



<http://www.naupri.ru/journal/2694>

© Грошева Э.В., 2020

© Редакция научного журнала «Наука через призму времени», 2020