

УДК: 657.631.6

**МЕТОДЫ ФИНАНСОВОЙ ДИАГНОСТИКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

Григорьева А.В.

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ

г. Москва, Россия

Аннотация

В современных нестабильных экономических и политических условиях, когда существенное влияние на деятельность компаний оказывают внешние факторы, все большую актуальность и практическую значимость приобретают методы финансовой диагностики деятельности организаций, которые постоянно совершенствуются и дополняются. Важно отметить, что для обеспечения устойчивого развития и роста стоимости бизнеса особое внимание в управлении компании должно быть уделено не только анализу финансовых показателей, но и стратегическому планированию. В данной статье рассмотрено понятие финансовой диагностики деятельности экономического субъекта, определена актуальность и значимость данной темы для внутренних и внешних пользователей в современных условиях хозяйствования. Сформулированы основные методы финансовой диагностики, необходимые для принятия управленческих решений в организации, а также составлен план анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Ключевые слова: финансовая диагностика, информационная база, финансовое состояние, финансовая устойчивость, стратегическое планирование, бизнес-анализ.

***METHODS OF FINANCIAL DIAGNOSTICS OF AN ORGANIZATION'S
ACTIVITY IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS***

Grigoryeva A.V.

Student

Financial University under the Government of the Russian Federation

Moscow, Russia

Annotation

In the current unstable economic and political conditions, when external factors have a significant impact on the activities of companies, methods of financial diagnostics of organizations' activities, which are constantly being improved and supplemented, are becoming increasingly relevant and practical. It is important to note that in order to ensure sustainable development and growth in business value, special attention in company management should be paid not only to the analysis of financial indicators, but also to strategic planning. This article discusses the concept of financial diagnostics of the economic entity, determines the relevance and importance of this topic for internal and external users in modern business conditions. The main methods of financial diagnostics necessary for making managerial decisions in the organization are formulated, and a plan for analyzing the financial and economic activities of the organization is drawn up.

Keywords: financial diagnostics, information base, financial condition, financial stability, strategic planning, business analysis.

В настоящее время в финансово-экономической сфере происходят активные изменения, которые трансформируют деятельность экономических субъектов и диктуют им новые правила функционирования. В этой связи для организаций гарантом выживания и успешной деятельности становится способность адаптироваться и оперативно реагировать на изменения среды.

Именно поэтому возникает необходимость в постоянном мониторинге и оценке устойчивости компании, ее конкурентоспособности и кредитоспособности, что позволит в дальнейшем своевременно определить факторы, негативно влияющие на финансовое состояние организации и добиться устойчивого экономического роста. Руководству организаций необходимо постоянно анализировать целую систему финансовых показателей, характеризующих эффективность деятельности и устойчивость организации, а также следить за динамикой данных коэффициентов. В этой связи проведение комплексного анализа финансового состояния организации является одной из главных составляющих условий долгосрочной устойчивости. Главным инструментом для выполнения данной задачи является проведение комплексного анализа финансового состояния организации, который предупреждает развитие финансового кризиса и благодаря которому формулируются грамотные и обоснованные управленческие решения. В своевременном и грамотном проведении данного анализа заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи: менеджмент организации использует информацию о финансовом состоянии организации при принятии управленческих решений, корректировки стратегии и тактики компании; внешние пользователи также используют данную информацию при определении инвестиционной привлекательности бизнеса.

Помимо оценки финансового состояния организации и мониторинга показателей, характеризующих эффективность финансовых результатов деятельности, необходимо уделять особое внимание анализу инструментов стратегического планирования, без которого невозможно проведение комплексного анализа финансовой диагностики организации.

Финансовая диагностика и финансовый анализ – понятия близкие, но не тождественные. Финансовая диагностика понятие более широкое, оно включает в себя признаки анализа, прогнозирования, моделирования. Такое сочетание разных областей знаний позволяет с наибольшей точностью определить Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

финансовое состояние компании, именно поэтому финансовая диагностика является основной базой для принятия управленческих решений. В составе финансовой диагностики можно выделить два взаимосвязанных блока, каждый из которых включает в себя последовательные этапы анализа деятельности организации. Первый блок связан с финансовой диагностикой результатов деятельности и состояния организации, второй блок направлен на диагностику эффективности финансовой стратегии.

Рассмотрим основные методы анализа финансового состояния и информационную базу его проведения.

В современных условиях неуклонно возрастает роль информации, а особенно качество и оперативность ее получения. Данный инструмент в бизнесе является основой при принятии решений. Главной информационной базой при анализе деятельности экономического субъекта является бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая играет роль связующего звена между участниками рынка. Поэтому с уверенностью можно утверждать, что анализ финансовой отчетности является важнейшим составным элементом в системе управления организацией, который направлен на повышение ее эффективности и устойчивости. Финансовое состояние организации во многом зависит от того, насколько качественно составлена и оценена бухгалтерская финансовая отчетность, функциональные возможности которой в современных условиях только расширяются и усложняются. В таблице 1 в разрезе каждой формы отчетности представлены те элементы анализа, которые можно осуществить по имеющимся данным.

Анализируя данную таблицу, можно прийти к выводу, что бухгалтерская отчетность представляет большие возможности для применения различных методик и расчета финансовых коэффициентов. Именно она является основным инструментом при проведении анализа финансового состояния организации.

Методика анализа финансового состояния и ее этапы будут зависеть от целей, которые ставит перед собой субъект анализа. В качестве информационной Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

базы для анализа финансового состояния можно выделить внутренние и внешние источники. Однако бухгалтерская (финансовая) отчетность выступает главным информационным ресурсом для проведения анализа, поэтому от качества ее составления зависит результативность и достоверность анализа финансового состояния.

Таблица 1 – Элементы анализа по данным финансовой отчетности

Форма отчетности	Элемент анализа	Содержание элемента анализа (Метод анализа)
Бухгалтерский баланс	Анализ имущественного положения организации и источников его формирования	Построение сравнительного аналитического баланса (вертикальный и горизонтальный),
	Анализ ликвидности баланса	Метод группировки активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения обязательств
	Анализ платежеспособности	Метод финансовых коэффициентов платежеспособности
	Анализ финансовой устойчивости	Определение типа финансовой ситуации; Метод коэффициентов финансовой устойчивости; Определение устойчивого экономического роста
	Оценка вероятности банкротства	Метод Бивера; Модель Альтмана
	Классификация финансового состояния	Рейтинговая оценка по методике Донцовой Л.В., Никифоровой Н.А.
Отчет о финансовых результатах	Анализ динамики финансовых результатов	Абсолютное отклонение, темп роста, изменение структуры, факторный анализ прибыли
	Анализ деловой активности	Расчет коэффициентов оборачиваемости, изучение динамики операционного и финансового циклов
	Анализ рентабельности	Расчет коэффициентов рентабельности, оценка динамики, факторный анализ рентабельности
Отчет об изменении капитала	Анализ состава и движения собственного капитала	Расчет коэффициентов поступления, выбытия, оценка чистых активов
	Анализ оптимальной структуры капитала	Рентабельность собственного капитала, соотношение «рентабельность-финансовый риск», срок окупаемости
	Анализ цены капитала	Расчет WACC – средневзвешенной цены капитала
Отчет о движении	Методика анализа прямым методом	Относительные показатели структуры притока и оттока денежных средств по видам

денежных средств		деятельности
------------------	--	--------------

Второй блок финансовой диагностики деятельности организации представляет собой оценку эффективности применяемой организацией финансовой стратегии. Для этого необходимо изучить и применять инструменты стратегического планирования, которые своевременно помогают выявить сильные и слабые стороны развития организации, определить новый вектор развития посредством анализа потенциальных возможностей и угроз, а также сформулировать долгосрочные цели развития. В таблице 2 описаны наиболее популярные в финансовой диагностике инструменты стратегического планирования, а также дана им краткая характеристика.

Таблица 2 – Содержание инструментов стратегического планирования

Тип инструмента	Характеристика
SWOT анализ	Комплексная диагностика внутренней и внешней среды развития организации с выделением сильных и слабых сторон деятельности, а также возможностей и угроз.
PEST-анализ	Инструмент для анализа внешней среды, который изучает влияние политических, экологических, социальных и технологических факторов на деятельность компании.
Пять сил Майкла Портера	Модель Портера дает представление о конкурентной позиции бизнеса в отрасли посредством изучения следующих внешних «сил»: рыночная власть поставщиков и потребителей, угроза появления новых участников, а также товаров субститутов, степень конкурентной борьбы.
ABC и XYZ-анализ	Анализ, позволяющий классифицировать ресурсы по степени их эффективности, наиболее часто применяется при разработке продуктовой стратегии компании
Матрица BCG	Стратегические зоны хозяйствования: анализ рыночного роста товара и занимаемой доли на рынке
VRIO-анализ	Диагностика конкурентных преимуществ продукта посредством определения его ценности, редкости, воспроизводимости, используемости

Комплексное применение описанных инструментов стратегического планирования позволит организации своевременно и качественно корректировать и дополнять направления своего развития.

Обобщая описанные методы и инструменты анализа можно

сформулировать общий план проведения финансовой диагностики деятельности организации, который представлен на рисунке 1.



Рис. 1 – План проведения финансовой диагностики экономического субъекта

Таким образом можно сделать вывод, что роль и значение проведения финансовой диагностики деятельности экономического субъекта в современных условиях неуклонно возрастает. Сочетание финансового и стратегического анализа при оценке деятельности и дальнейшего развития организации позволит

сформулировать грамотные и обоснованные управленческие решения. Также стоит отметить, что участники рынка находятся в непрерывном взаимодействии, поэтому организации необходимо не только контролировать свое финансовое состояние, но и состояние своих контрагентов, потому что от их платежеспособности и устойчивости также зависит эффективность деятельности самой организации.

Библиографический список:

1. Экономический анализ: учебник / В.И. Бариленко, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, Ч.В. Керимова; под ред. В. И. Бариленко. — Москва: КНОРУС, 2017. — 382 с. — (Бакалавриат)
2. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 208 с.
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. — 2-е изд. — М.: Издательство «Дело и Сервис», 2004. — 336с.
4. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 214 с. — (Высшее образование: Магистратура).

Оригинальность 92%