

канд. экон. наук, доцент

**Ю.А. Ткаченко,**

доцент

**Т.А. Капаций,**

**Н.Н. Гончарова**

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

## **ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ЕЕ РОЛЬ В УСПЕШНОМ ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

На современном этапе развития предпринимательской деятельности важная роль отводится экономической информации, ее основным понятиям, факторам, критериям.

Во многом получение прибыли в результате принимаемых решений, ее размер зависит от экономической информации, прежде всего, от определенного круга клиентов, поставщиков, конкурентов и возможных партнеров. При этом важную роль имеет полнота, достоверность, прозрачность экономической информации. Особую значимость имеет такой важный источник экономической информации как бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Необходимым фактором составления бухгалтерской отчетности является принцип непрерывности деятельности хозяйствующего субъекта. Данный принцип означает то, что субъект функционирует и будет продолжать функционировать еще долго в будущем.

В результате деятельности хозяйствующий субъект осуществляет финансово-хозяйственные операции, принимает те или иные управленческие решения. Все операции и хозяйственные решения находят свое отражение в бухгалтерском учете.

Завершающим этапом в бухгалтерском учете является отчетность, обобщая учетную информацию и представляя ее в понятном виде для заинтересованных в этом лиц. Именно бухгалтерская отчетность содержит информацию о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.

Финансовое состояние представляет собой один из основных показателей успешного функционирования субъекта, являясь сложной экономической категорией, показывающей состояние капитала в процессе его кругооборота на отчетную дату и отражающей способность к самофинансированию и к саморазвитию [1].

Деятельность любого хозяйствующего субъекта включает в себя процесс кругооборота капитала, причем этот процесс является непрерывным, но в нем происходят изменения в структуре финансово-материальных

средств, источников их формирования, потребности в финансовых ресурсах. Все это приводит к изменению финансового состояния субъекта, внешнем проявлением которого является ее платежеспособность.

Если хозяйствующий субъект может своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства, способен финансировать свою деятельность, поддерживать самофинансирование и платежеспособность в любой ситуации (даже неблагоприятной), это показывает, что у предприятия устойчивое финансовое состояние. Если предприятие не может выполнять свои платежные обязательства, то это говорит о неустойчивом финансовом положении.

При помощи анализа и оценки финансового состояния можно обосновать деловую активность и надежность хозяйствующего субъекта, его конкурентоспособность, платежеспособность, кредитоспособность, а также возможность оценивать конечные результаты деятельности. Также с помощью анализа аккумулируется информация о выполнении обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Основанием для разработки стратегических планов развития хозяйствующего субъекта, осуществления прогнозов деятельности в будущем, мер по реализации намеченных мероприятий, способствующих улучшению финансового состояния, является диагностика.

Необходимость проведения диагностики финансового состояния на всех стадиях управления хозяйствующим субъектом обуславливается необходимо на всех стадиях функционирования и управления тем, что без ясного и четкого понимания состояния субъекта невозможно оценить перспективы его развития.

Диагностика хозяйствующего субъекта – это определение его финансового состояния и явлений, протекающих в субъекте или в его процессах, направленная на выявление слабых звеньев.

Диагностика представляет собой процесс непрерывного мониторинга хозяйствующего субъекта.

Для проведения диагностики необходимо обращать внимание на те требования, которые предъявляются к ней: точность, достоверность и объективность проведения.

Сейчас характерным явлением для многих хозяйствующих субъектов является их несостоятельность (банкротство). Это связано со следующими факторами:

- кризисное состояние экономики;
- неплатежеспособность предприятий и организаций;
- отсутствие крупных заказов на производство товаров, работ, услуг;
- низкая ликвидность активов;
- отсутствие конкурентоспособной продукции;

- высокие ставки по кредитам и их доминирующая часть в составе совокупного капитала;

- недостаточное внимание управленческих структур к существующим проблемам хозяйствующего субъекта;

- другие факторы, оказывающие неблагоприятное воздействие на финансово-экономическое положение хозяйствующих субъектов и провоцирующие развитие кризисных явлений [3].

Методика проведения диагностики хозяйствующего субъекта отражена на рис.



Рис. Методика проведения диагностики хозяйствующего субъекта

На сегодняшний день многие хозяйствующие субъекты могут испытывать финансовые затруднения. Финансовое состояние может находиться: как в нормальных, так и неблагоприятных условиях.

При нормальном финансовом состоянии хозяйствующие субъекты находятся выше точки безубыточности, т.е. происходит колебания выручки, и соответственно им колебания прибыли в незначительных размерах, которые не особо оказывают влияние на возможности субъекта.

Поэтому хозяйствующий субъект может легко рассчитаться по своим текущим обязательствам и финансировать инвестиционные проекты. Или же покрыть свои расходы дополнительными кредитами и займами, но при этом инвестиционная политика субъекта сохраняется.

Но в это же время риски хозяйствующего субъекта можно уравновесить и резервами, и его потенциальными возможностями: не только разработка и осуществление планов его развития, но и выход на новые рынки и разработка нового продукта.

Если финансовое состояние хозяйствующего субъекта слабое, то объемы его производства товаров (работ, услуг) уменьшаются, при этом такой

объем может оказаться ниже объема, который необходим для безубыточности, т.е. ниже точки безубыточности. В субъекте ухудшается финансовое положение, накапливаются пени и штрафы.

Чтобы оценить финансовое состояние хозяйствующего субъекта, следует применять следующие виды диагностики:

1) дескриптивный: оценка, осуществляемая по данным финансовой отчетности. Такой вид диагностики в основном используют внешние пользователи;

2) предикативный: оценка, применяемая для подсчета будущих доходов и прогнозирования финансового состояния. Например, оценка вероятности банкротства и способы восстановления платежеспособности хозяйствующего субъекта;

3) нормативный: оценка, направленная на сопоставление фактических результатов деятельности хозяйствующего субъекта с прогнозными [4].

Диагностика финансового состояния хозяйствующего субъекта включает следующие этапы.

Этап 1. Выбор системы финансовых коэффициентов. Для анализа и оценки финансового состояния хозяйствующий субъект применяет систему показателей. Их количество велико, поэтому выбирают наиболее существенные коэффициенты, отражающие платежеспособность, имущественное положение, финансовую устойчивость, деловую активность или прибыльность. Выбранные показатели могут меняться в зависимости от отрасли, целей организации и других факторов.

После выбора показателей осуществляют подготовку базы для их оценки. В качестве базы принято брать среднеотраслевые значения коэффициентов по региону или отрасли, в котором осуществляется деятельность хозяйствующего субъекта.

Этап 2. Экспресс-анализ. Данный анализ помогает оценить финансовое благополучие и динамику развития хозяйствующего субъекта.

В процессе осуществления экспресс-анализа рассчитывают различные показатели методами, основанными на опытах специалистов. Такой анализ осуществляется этапами: подготовительным, предварительным обзором бухгалтерской отчетности, экономическим обоснованием и анализом отчетности.

Этап 3. Детализированный анализ финансового состояния. Здесь подробно характеризуют имущественное и финансовое положения субъекта хозяйствования, а также результаты его деятельности в отчетном периоде. Кроме того, такой анализ дает оценку возможностей развития субъекта в будущем, дополняя и расширяя экспресс-анализ.

Этап 4. Определение диагноза. С помощью результатов диагноза дается точная оценка текущего финансового состояния и эффективность деятельности хозяйствующего субъекта за предшествующие годы.

Также определяют слабые места хозяйствующего субъекта, которым необходимо уделить особое внимание. На этом этапе ставится четкий диагноз деятельности субъекта с его перспективным «оздоровлением».

Этап 5. Разработка проектов управленческих решений. После комплексной оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта и тенденций изменений, которые были получены на основе финансовой диагностики, делают выводы о состоянии субъекта.

Кроме того, разрабатывают управленческие решения для дальнейшего эффективного развития хозяйствующего субъекта [3].

Таким образом, диагностика финансового состояния хозяйствующего субъекта предполагает:

- формирование мнения о текущем финансовом состоянии, по которому осуществлялась диагностика;
- изучение причин изменения положения;
- оценку перспектив развития со стороны его платежеспособности и кредитоспособности.

#### Библиографический список

1. Алексеева, О.А. Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы / О. А. Алексеева, А. С. Горбачев // Кант. 2017. № 2 (5). С. 55-59.

2. Кравченко, Л.Н. Вопросы управления финансовым состоянием организации / Л. Н. Кравченко // Белгородский экономический вестник. 2020. № 2(98). С. 196-202.

3. Слабинская, И.А. О методиках анализа финансового состояния организации и роли бухгалтерской отчетности, как основного источника информации / И. А. Слабинская, М. В. Черноусова // Белгородский экономический вестник. 2019. № 2(94). С. 158-163.

4. Слабинская, И.А. Управление контрольными функциями экономического субъекта на основе учетно-аналитического обеспечения / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2020. № 6 (85). С. 48-55.

Рекомендовано кафедрой  
бухгалтерского учета  
и аудита БГТУ