

УДК 658.14

Диагностика деятельности предприятия в условиях кризиса

*Чернова Светлана Алексеевна,
Дагестанский государственный университет, экономический факультет
доцент кафедры «Аудит и экономический анализ», к.э.н.
bosya2003@list.ru*

*Исмиханова Регина Рамазановна
Дагестанский государственный университет, экономический факультет
2 курс, 1 группа, направление «Финансы и кредит»
byashunya@mail.ru*

Аннотация: В статье рассмотрены основные положения финансовой диагностики предприятия, ее особенности и отличия от финансового анализа, раскрывается практическая значимость результатов финансовой диагностики при принятии управленческих решений в современных условиях. Выделены основные проблемы финансовой диагностики предприятия, в первую очередь связанные с влиянием факторов внешней среды.

Ключевые слова: финансовая диагностика, финансовый анализ, финансовое состояние, принятие управленческих решений, бизнес-процесс.

Diagnostics of the company's activity in a crisis

Abstract: The article discusses the main provisions of financial diagnostics of an enterprise, its features and differences from financial analysis, reveals the practical significance of the results of financial diagnostics in making managerial decisions in modern conditions. The main problems of financial diagnostics of the enterprise, primarily related to the influence of environmental factors, are highlighted.

Keywords: financial diagnostics, financial analysis, financial condition, management decision-making, business process.

Нестабильность экономической системы, высокий уровень инфляции, часто изменяющееся налоговое законодательство, недостаточный уровень квалификации персонала или вовсе отсутствие профессиональных кадров дает толчок к росту несостоятельности хозяйствующих субъектов. В настоящее время в рыночной экономике наблюдается рост конкуренции, риска, повышается ответственность менеджмента за принятие и реализацию управленческих решений. Для того, чтобы предприятие могло выжить в жестких условиях рынка, важно не только рассчитывать свои расходы и доходы, следить за движением денежных потоков, но также нужно уметь спрогнозировать наступление кризисной ситуации на своем предприятии, а также быть готовым к борьбе с ним.

Постоянное негативное воздействие внешней среды в последние годы,

выражающееся в виде экономических кризисов и нестабильной политической ситуации, вызывает падение уровня финансового состояния предприятий, которым становится все труднее функционировать на должном уровне: поддерживать свои рыночные позиции, стабильное финансовое состояние, работоспособность населения и обеспечивать высокое качество выпускаемой продукции, поддерживать цены на товары. Поэтому в современных условиях очень важным для предприятий является применение финансовой диагностики, которая позволяет выявить признаки замедления деловой активности, вид и степень сложности этого состояния и его причины.

Среди ученых существует распространенное предположение, что диагностика - это одна из областей анализа. Однако этот момент может оказаться спорным. Как правило, это диагностический анализ. Диагностика имеет свои особенности и специфические особенности, если сравнивать ее с понятием «анализ» (табл. 1).

Таблица 1 – Сравнительная характеристика понятий «диагностика» и «анализ»

Критерий сравнения	Термин «анализ»	Термин «диагностика»
1. Содержание	Анализ – это разложение различных объектов на их составные части, осуществляемое как в практической, так и в теоретической деятельности с целью познания сложного целого	Диагностика - это процесс выявления проблемы, т. е. установление причин кризисной ситуации и нахождение путей ее решения.
2. Цель проведения	Выявление проблем (фиксация)	Определение проблем и их решение
3. Результат	Объединение в единое целое рассеченных и рассмотренных элементов анализом	Получение диагностического результата требует не только объединения элементов (обобщения), но и принятия решения на основе этого обобщения, т. е. постановки диагноза
4. Временные рамки	Проведение исследования за определенный период	Она включает в себя определение текущего состояния и текущих тенденций, т. е. диагностику в начале периода

Таким образом, диагностику можно представить как систему мер, в том числе аналитических, направленных на определение величины отклонения состояния системы от желаемого или нормативного значения и определение основных причин этого отклонения, с целью выработки управленческих действий по приведению системы в желаемое состояние.

Рассматривая финансовый анализ деятельности предприятий, стоит отметить, что он дает необходимую информацию для диагностики, но он не предоставит «нецифровые» причины отклонений тех или иных показателей. Другими словами, диагностика является более широким и важным понятием, которое включает в себя набор тех инструментов, которые помогают выявить причины отклонений и предложить пути для их решения.

Финансовая диагностика - это выявление симптомов, указывающих на возможное ухудшение финансового положения, отклонений, которые могут

повлиять на деятельность предприятия, задержать достижение целей и задач [4, с. 16].

Основные положения финансовой диагностики [3, с. 37]:

1. Содержание диагностики состоит из: анализа результатов деятельности предприятия; анализа основных бизнес-процессов предприятия. В данном случае бизнес-процесс - это совокупность взаимосвязанных действий или задач, направленных на создание конкретного продукта или услуги для потребителей [2, с. 112].

2. Финансовые показатели должны изучаться совместно с другими «нефинансовыми» показателями (объем продукции, динамика доли рынка, среднее время обслуживания клиентов и др.).

3. Для целей диагностики следует использовать только те показатели, которые являются информационной основой для принятия управленческих решений.

4. Финансовые показатели бесполезны для принятия решения, если руководитель не сопоставляет их с другими данными, относящимися к объекту диагностики.

5. Финансовая диагностика должна проводиться в соответствии с конкретными временными регламентами;

6. Диагностика должна завершаться кратким изложением основных выводов, например, в формате SWOT-анализа [1, с.17].

Источником информации для финансовой диагностики является бухгалтерская (финансовая) и статистическая отчетность предприятий, тенденция развития отрасли, информацию о развитии экономики в целом, динамичность рынка сырья, средств производства и продукции предприятия.

Во время диагностики рассматриваются финансовые показатели, так как они являются основой диагностики предприятия. Например, изменения в финансовом положении или эффективности деятельности предприятия прослеживаются с помощью коэффициентов [4, с.69].

Отметим недостатки при проведении финансовой диагностики на основе коэффициентов:

1) существует временной интервал между моментом (датой) составления отчета и моментом ознакомления с ним, и чем он длиннее, тем сложнее анализ и тем сомнительнее его результаты;

2) сама отчетность уже искусственна, так как момент (период), за который были составлены отчеты, уже прошел и, возможно, прошел давным-давно, и аналитик соответственно работает с отчетами, отражающими ситуацию, которая давно отсутствует, и которая в реальном времени уже может находиться в другом состоянии;

3) учетная политика, формируемая руководством организации, открывает безграничные возможности для выбора методологических приемов, использование которых может радикально изменить всю картину финансового положения предприятия.

Эти позиции неопровержимо указывают на условность данных, представленных с помощью бухгалтерской (финансовой) отчетности, на их

первоначальное сомнение, без понимания того, что никакая диагностика и никакой эффективный финансовый менеджмент невозможны. Поэтому, понимая реальные возможности отчетности, необходимо серьезно проводить финансовую диагностику путем сравнения данных оборачиваемости для отчета о финансовых результатах с данными отчета о движении денежных средств. Только изучив корреляцию между этими двумя формами отчетности, мы можем по-настоящему оценить обоснованность риска, с которым работает руководство компании.

Следует также отметить, что диагностика является отправной точкой для прогнозирования развития предприятия, средством получения информации о его реальных возможностях. Она позволяет выявить проблемы на начальном этапе экономического кризиса, выявить причинно-следственные связи кризисных явлений, а затем приступить к построению прогнозной модели функционирования и развития организации, одновременно предотвращая банкротство. Проведение финансовой диагностики позволяет решить три взаимосвязанные задачи: распознать стадию кризиса, устранить причины, препятствующие восстановлению, и применить антикризисные меры [9].

Каждая организация или предприятие с самого начала своей деятельности сталкивается с целым рядом факторов, которые могут спровоцировать кризисную ситуацию на предприятии. Кризис на предприятии, можно определить по ухудшению следующих показателей: рентабельность, финансовая устойчивость, скорость получения средств по дебиторским кредитам, оборачиваемость запасов, способность выплачивать кредиты и займы, ликвидность предприятия и т.д. [10].

Кризис может возникнуть на любом этапе жизненного цикла предприятия, несмотря на сферу деятельности и достигнутые результаты. На рисунке 1 представлены факторы, которые могут спровоцировать кризисную ситуацию на предприятии.

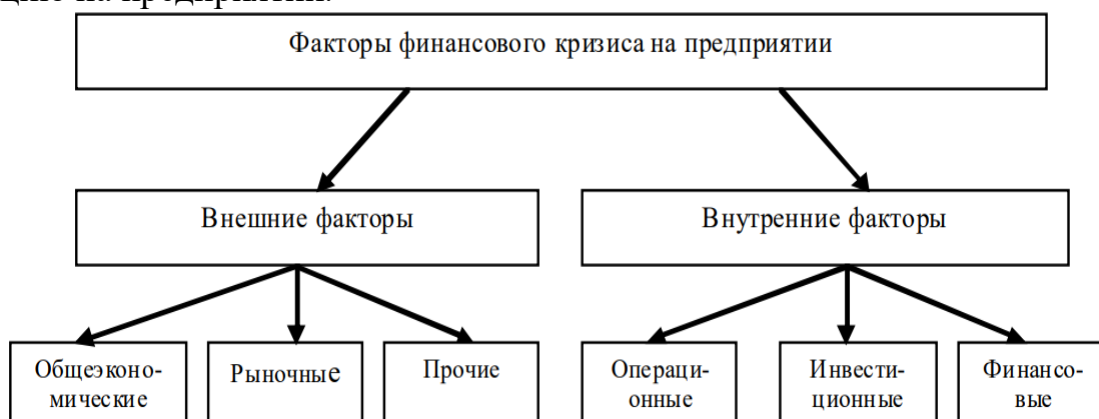


Рис. 1. Факторы, влияющие на финансовую несостоятельность [10]

Внутренние факторы, конечно, возникают по вине самого предприятия. Это могут быть кадровые ошибки, нехватка ресурсов для выполнения обязательств, низкая ликвидность, дефицит баланса и т.д.

В то же время внешние силы являются результатом вредного воздействия внешних сил. Влияние таких сил может включать в себя: политическую ситуацию в стране, где работает компания; внезапное падение

спроса на товары; давление со стороны конкурентов; стихийные бедствия, повредившие саму компанию или населенный пункт, в котором работает компания, и т.д.

В то же время, несмотря на большое количество возможных причин кризиса, наиболее распространенными из них являются те, которые возникают из-за ошибок руководителей организации, которые их не заметили или не обратили внимания [10]:

- изменение показателей деятельности компании, что может ухудшить ее состояние;
- изменения на рынках сбыта, а именно: спрос и предложение на товар, появление новых товаров и т.д.;
- изменения в обществе, которые могут повлиять на деятельность компании;
- появление сильных конкурентов и игнорирование их деятельности;
- изменение нормативно-правовой базы деятельности компании. Чтобы избежать подобных ситуаций, компания должна иметь систему диагностики и предупреждения кризисов, особенно если это крупное предприятие и кризис может возникнуть по многим причинам.

Диагностика кризисов на предприятии - это совокупность методов, направленных на выявление слабых мест в системе управления предприятием, приводящих к ухудшению финансового состояния предприятия, а также выявление отклонений, способных ухудшить устойчивость предприятия, как внутри, так и вне его [5].

Основные методы диагностики кризисных ситуаций на предприятии представлены в таблице 2.

Для эффективного результата диагностики кризисного состояния необходимо использовать несколько методов одновременно и на постоянной основе. При этом следует придерживаться основных требований к диагностике кризисов:

- «реалистичность — рассмотрение проблемы должно основываться на правдивой, исходной, первичной и достоверной информации;
- объективность — результаты исследования должны показывать реальное положение дел;
- точность и результативность — в процессе диагностики должны быть получены точные данные, на основе которых можно принимать правильные решения» [2].

Таблица 2 - Методы диагностики кризисов на предприятии [7]

Метод	Сущность
1. Мониторинг внешней среды	Оценка состояния и перспектив развития важнейших с точки зрения организации субъектов и факторов окружающей среды (например, рынок или отрасль), которые могут оказывать негативное влияние на предприятие.
2. Аудит финансового состояния	Представляет собой проверку финансового состояния предприятия. Аудит нужен для подтверждения того, что финансовая отчетность отражает реальное положение дел и не содержит ошибок или просчетов.
3. Анализ кредитной политики, дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия	Оценка состава движения дебиторской задолженности, анализ структуры дебиторской задолженности, анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности и составление реестра старения дебиторской задолженности. Оценка и анализ динамики и структуры кредиторской задолженности по сумме и кредиторам, проверка соблюдения правил расчетной и финансовой дисциплины, выделение сумм просроченной кредиторской задолженности, поиск резервов роста финансовой устойчивости, разработка рекомендаций по упорядочению расчетов, увеличению эффективности кредиторской задолженности.
4. Определение операционных и финансовых рисков	Выявление рисков на предприятии и поиск путей сведения их к минимуму.
5. Оценка текущего состояния предприятия и прогнозирование её возможных состояний в будущем	Определение того, по каким направлениям нужно вести работу по улучшению текущего состояния предприятия. При этом желаемым является такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также расходы по его расширению и возобновлению.

По нашему мнению, диагностика кризисной ситуации на предприятии должна проводиться по следующим этапам (табл. 3).

Таблица 3 - Этапы диагностики кризисной ситуации на предприятии [7]

Этапы	Направление	Реализация мероприятий
1	Определение объекта анализа (источника кризиса).	На данном этапе проводится оценка масштабов кризиса, возможный уровень его разрастания и сущность.
2	Определение системы основных показателей и параметров	Показатели, по которым можно будет судить о состоянии деятельности предприятия на данный момент (оценка финансово-экономического потенциала предприятия)
3	Назначение ответственных лиц	Руководитель назначает ответственных лиц, которые в кризисной ситуации принимают необходимые меры и решения.
4	Исследование среды бизнеса, в котором предприятие осуществляет свою деятельность.	Исследование проводится тогда, когда анализ внутренней среды не выявил проблем внутри предприятия. Однако, для полной картины этот анализ проводится чаще одновременно с внутренним.
5	Обработка собранной информации и обоснование выводов.	На этом этапе определяют наиболее значимые задачи и направления деятельности. Иногда для решения проблем создается временная команда, члены которой являются специалистами в области антикризисного управления.
6	Разработка выводов и выявление внутрихозяйственных резервов	Разработка мероприятий по решению выявленных проблем и выбор стратегии дальнейших действий предприятия.

Мероприятия, представленные в таблице следует выполнять последовательно и качественно, что позволит выработать эффективные меры по преодолению кризисных ситуаций. Но, результатом финансовой диагностики не всегда выступает ее решение. Во время диагностики может быть обнаружен кризис, который уже существует на предприятии, например, угроза банкротства. В данном случае у специалистов по антикризисному

управлению возникнет не одна проблема, а целый комплекс проблем, решение которых займет довольно продолжительный промежуток времени [5].

Если рассматривать результаты финансовой диагностики большинства российских предприятий, можно сделать вывод, что в последнее время, в период 2012-2019 годов, большинство из них испытывают ряд проблем, связанных с проявлением финансового кризиса. Итак, среди основных признаков кризиса на предприятиях в настоящее время выделяют:

1) упадок платежеспособности (спад производства, рост просроченных обязательств, низкая ликвидность имущества, неэффективное управление финансово-хозяйственной деятельностью и др.);

2) снижение значений финансовых показателей и коэффициентов ниже их критического уровня;

3) проявления кризиса.

В настоящее время важность комплексной финансовой диагностики как неотъемлемой части плано-аналитического механизма предприятия, особенно в условиях кризиса, является актуальным для большинства российских организаций. Как правило, планирование в компаниях осуществляется каждой плановой службой отдельно (финансово-экономические плановые отделы и др.), а консолидированный бюджет принимается высшим руководством [6]. Это в свою очередь повышает издержки компании, связанные с нерациональным принятием управленческих решений. Финансовая диагностика является методологическим инструментом аналитического аппарата высшего руководства, непосредственно отвечающего за деятельность организации в целом.

Таким образом, с помощью такого инструмента, как финансовая диагностика можно определить не только финансовое положение предприятия, но и выявить те факторы, которые являются замедляющими для развития предприятия. Итоги финансовой диагностики служат определяющим фактором для прогнозирования возможных альтернатив развития исследуемого предприятия. В реальности для каждого предприятия при проведении финансовой диагностики наиболее целесообразным вариантом является использование комплексного подхода при формировании системы показателей, необходимых для анализа и оценки наличия финансовых ресурсов для эффективной деятельности предприятия и ее развития.

Библиографический список

1. Богачева Ж.Э., Ивагин Д.И. Методики финансового анализа в условиях финансового кризиса организации / В сборнике: Эволюция, прогресс и модернизация сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. НОО «Профессиональная наука». 2017. С. 13-21.

2. Бондаренко О.Г. Финансовая устойчивость коммерческой организации в условиях экономического кризиса // Пермский финансовый журнал. 2014. № 2 (11). С. 100-110.

3. Быкова Н.Н. Финансовый анализ как инструмент финансового менеджмента // Карельский научный журнал. 2018. Т. 7. № 3 (24). С. 35-38.
4. Василенко Б. И. Анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие. – Москва: Эксмо, 2017. - 272 с.
5. Ватаньева И. А. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Васильева И. А.-Электрон. текстовые данные.- Омск: Омский государственный институт сервиса, 2018. - 114 с.
6. Волков Б. П. Экономика предприятия: учебное пособие / Б. П. Волков, А. И. Ильин, Б. И. Станкевич. - М.: Новое Знание, 2018. - 497 с.
7. Зубкова В.И. Методы диагностики кризиса на предприятии // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции - 2016 - №4. С.34-39.
8. Кравченко Е.Н., Садыхов Н.Т. Диагностика деятельности предприятий как оценка эффективности хозяйственной и финансовой деятельности в условиях кризиса // NovaInfo.Ru. 2017. Т. 1. № 58. С. 313-318.
9. Осипова Е.А., Сычёва Э.В. Оценка эффективности антикризисного управления предприятием в условиях кризиса // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. № 4 (38). С. 202-208.
10. Романов А.А. Факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия // Образование и наука в России и за рубежом. 2019. № 5 (53). С. 355-363.
11. Султанов Г.С. Оценка бизнеса в условиях антикризисного управления. //Актуальные вопросы современной экономики - 2018г. № 2. С 133-138
12. Гасратова М.И. Оценка платежеспособности и финансового состояния предприятия в рамках антикризисного управления// Актуальные вопросы современной экономики - 2017г. № 6