

УДК 336.6  
ББК 65.291.9

Н.М. Залуцкая

## ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

В процессе управления текущей деятельностью предприятий малого и среднего бизнеса большая роль отводится экспресс-анализу, позволяющему быстро и своевременно получить основную информацию, необходимую для оперативного управления. В статье рассмотрены ключевые вопросы методики экспресс-анализа финансового состояния предприятия, изложена последовательность проведения анализа, указана информационная база исследования.

*Ключевые слова:* предприятие, экспресс-анализ финансового состояния предприятия.

N.M. Zalutskaya

## EXPRESS-ANALYSIS OF FINANCIAL CONDITION OF ENTERPRISE

In the process of managing small and medium-size enterprise's current activity it is important to carry-out an express-analysis that helps to get all the necessary information quickly and timely. The article deals with key issues of techniques of express-analysis of enterprise's financial condition, describes the order of the procedures, and points out the informational base of the research.

*Keywords:* enterprise, express-analysis of financial condition.

В рыночных условиях хозяйствования, особенно в период экономического кризиса, одним из важнейших элементов системы управления предприятием является комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности, составной частью которого выступает анализ финансового состояния предприятия.

В зависимости от степени детализации анализ финансового состояния подразделяется на детализированный углубленный анализ и экспресс-анализ.

Важность экспресс-анализа обусловлена тем, что не всегда у пользователя (акционера, инвестора, кредитора) есть возможность, впрочем как и потребность, провести всесторонний, детальный, углубленный экономический анализ.

Часто возникает необходимость именно в оперативной, обзорной оценке финансового состояния. Поэтому в процессе управления текущей деятельностью предприятий большая роль отводится экспресс-анализу, позволяющему быстро и своевременно получить основную информацию, необходимую для оперативного управления.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих на фиксированный момент времени способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам.

Устойчивое финансовое состояние предприятия является результатом рационально организованной системы управления внутренними и внешними факторами, определяющими результаты его деятельности.

К числу важнейших внутренних факторов относятся состояние активов и их оборачиваемость, состав и соотношение источников финансовых ресурсов, приоритеты учетно-налоговой политики предприятия, состояние системы финансового менеджмента и др.

Среди внешних факторов главными являются приоритеты общегосударственной бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и учетной политики, характер условий функционирования на рынке, уровень инфляции, средняя производительность труда, средний уровень прибыли, курс национальной валюты, стоимость производственных ресурсов и др.

Профессиональное управление финансами требует квалифицированного их изучения. Именно благодаря анализу может быть сформирована достоверная информационная база для принятия управленческих решений.

Таким образом, экспресс-анализ проводится с целью получения наглядной оценки финансового состояния и динамики развития предприятия.

Смысл экспресс-анализа заключается в отборе небольшого количества наиболее значимых и сравнительно несложных в исчислении показателей, сравнении фактических значений показателей с нормативами, а также в отслеживании показателей в динамике.

Источниками информации для экспресс-анализа являются: пояснительная записка к отчетности, унифицированные формы финансовой отчетности — бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД), отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5 по ОКУД).

Экспресс-анализ финансового состояния предприятия выполняется в три этапа:

- подготовительный этап;
- предварительный обзор финансовой отчетности;
- экономическое чтение и анализ показателей отчетности.

Цель первого этапа — убедиться в том, что отчетность готова к чтению: проверяются правильность и ясность заполнения, валюта баланса и все промежуточные итоги, наличие всех необходимых реквизитов.

На втором этапе происходит ознакомление с пояснительной запиской к отчетности, оценка условий, в которых функционировало предприятие в отчетном периоде, а также оценка тенденций основных показателей производственно-финансовой деятельности предприятия.

Третий этап является ключевым, главным в экспресс-анализе. На данном этапе выполняются расчет и оценка в динамике ряда показателей, которые используются в пространственно-временных сопоставлениях.

Показатели разделяются на две группы. В первую группу включены показатели финансово-хозяйственного потенциала предприятия, во вторую — показатели результатов его финансово-хозяйственной деятельности.

Первая группа показателей, в свою очередь, включает следующие направления анализа: анализ имущественного положения предприятия, анализ финансового положения предприятия. Вторая группа показателей включает такие направления: анализ прибыльности, анализ динамичности, анализ эффективности использования экономического потенциала.

Результаты расчетов оформляются в виде соответствующих аналитических таблиц, на основе которых затем формулируются выводы и рекомендации по принятию решений.

Исходные данные для анализа финансово-хозяйственного потенциала предприятия представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Исходные данные для анализа финансово-хозяйственного потенциала предприятия в рамках экспресс-анализа**

№ п/п	Направление анализа	Показатель	Источник информации, алгоритм расчета
1	Оценка имущественного положения	1.1. Хозяйственные средства, находящиеся в распоряжении предприятия, тыс. р.	Форма № 1 по ОКУД, стр. 300
		1.2. Стоимость основных средств, тыс. р.	Форма № 5 по ОКУД, стр. 139
		1.3. Коэффициент износа основных средств	Форма № 5 по ОКУД, стр. 140 / стр. 139
2	Оценка финансового положения	2.1. Собственные оборотные средства предприятия, тыс. р.	Форма № 1 по ОКУД, стр. 290 — стр. 690
		2.2. Привлеченные в оборот средства, тыс. р.	Форма № 1 по ОКУД, стр. 610 + стр. 620
		2.3. Общий коэффициент покрытия (норматив $\geq 1,5$ )	Форма № 1 по ОКУД, стр. 290 / стр. 690
		2.4. Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств (норматив $\leq 1,0$ )	Привлеченные в оборот средства / собственные средства
		2.5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норматив $\geq 0,2$ )	Собственные оборотные средства / оборотные активы

Значения всех показателей рассчитываются по состоянию на начало или конец отчетного периода (года).

Для получения в достаточной степени объективных результатов целесообразно анализировать финансовые показатели не менее чем за три отчетных периода (года).

Полученные значения показателей сопоставляются с нормативными значениями. Если в результате расчетов показатель 2.1 имеет отрицательное значение, а значения показателей 2.3, 2.4, 2.5 не соответствуют нормативным значениям, то предприятие можно отнести к разряду финансово неустойчивых и неплатежеспособных субъектов хозяйствования.

Положительная динамика показателей 1.1, 1.2, 2.1 и одновременное снижение в динамике показателя 1.3 свидетельствуют о некотором улучшении имущественного и финансового положения предприятия.

Очень благоприятно увеличение в динамике показателя 2.5, что является одной из характеристик укрепления финансовой устойчивости данного предприятия. В целом наличие собственных оборотных средств предприятия и их прирост говорят об улучшении его финансового состояния.

В процессе анализа оцениваются также результаты деятельности предприятия. Исходные данные для анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности представлены в табл. 2. Значения всех показателей также рассчитываются по состоянию на начало или конец отчетного периода (года). Для получения в достаточной степени объективных результатов целесообразно анализировать финансовые показатели не менее чем за три отчетных периода (года).

**Исходные данные для анализа результатов  
финансово-хозяйственной деятельности предприятия  
в рамках экспресс-анализа**

№ п/п	Направление анализа	Показатель	Источник информации, алгоритм расчета
1	Анализ при- быльности	1.1. Прибыль до нало- гообложения, тыс. р.	Форма № 2 по ОКУД, стр. 140
		1.2. Рентабельность продукции, %	Форма № 2 по ОКУД, стр. 050 / стр. 010
2	Анализ дина- мичности	2.1. Темп роста вы- ручки от продажи, %	Форма № 2 по ОКУД, стр. 010 в дина- мике
		2.2. Темп роста балан- совой прибыли, %	Форма № 2 по ОКУД, стр. 140 в дина- мике
3	Анализ эф- фективности использова- ния эконо- мического потенциала	3.1. Рентабельность активов, %	Форма № 2 по ОКУД, стр. 190 / средняя валюта бухгалтерского баланса (форма № 1, стр. 300)
		3.2. Рентабельность собственного капита- ла, %	Форма № 2 по ОКУД, стр. 190 / средняя величина собственного капитала (фор- ма № 1, стр. 490)
		3.3. Показатель оборо- тчиваемости производ- ственных запасов, %	Форма № 2 по ОКУД, стр. 010 / оборот- ный капитал без НДС (форма № 1, стр. 290 – стр. 220)

Таким образом, результаты экспресс-анализа позволяют получить оперативную, динамичную информацию об имущественном состоянии предприятия, о финансовых результатах его деятельности, о состоянии и использовании финансовых ресурсов, об уровне платежеспособности, рентабельности и деловой активности данного предприятия.

По данным экспресс-анализа менеджер может оперативно разрабо-  
тать обоснованное управленческое решение.

### Информация об авторе

*Залуцкая Наталья Михайловна* — кандидат экономических наук, зав. кафедрой экономики, Бурятский государственный университет, г. Улан-Удэ, e-mail: natali\_mz@mail.ru.

### Author

*Zalutskaya Natalia Mikhailovna* — PhD in Economics, Chairholder, Chair of Economics, Buryat State University, Ulan-Ude, e-mail: natali\_mz@mail.ru.