

УДК 658

DOI: 10.21779/2500-1930-2022-37-4-26–35

Л.А. Ахмедова, Шамсиев Г.Т.

Диагностика финансового состояния в системе обеспечения экономической безопасности организации

Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; Ldgu@inbox.ru, gadzhimuradshamsiev@mail.ru

В статье отмечено, что функционирование организаций на современном этапе ведётся в условиях неопределённости воздействия факторов, генерируемых внешней средой, что обуславливает рискованность деятельности предприятий, усложняя поддержание ими необходимой финансовой обеспеченности. Нестабильность внешних условий, ограниченность ресурсов, санкции приводят к возникновению кризисной ситуации, которая может выразиться в потере платежеспособности и банкротстве организации.

В силу этого актуализируется необходимость совершенствования системы антикризисного управления, важным элементом которой является диагностика финансового состояния. В статье рассматриваются подходы к определению финансового состояния, алгоритм диагностики финансового состояния предприятия, этапы его проведения; приводятся разные трактовки понятия *диагностика финансового состояния*; исследуется классификация факторов, влияющих на финансовое состояние организации. Проанализировав подходы разных ученых к трактовке диагностики финансового состояния, авторами было выявлено наличие тесной связи диагностики финансового состояния организации с оценкой целей и задач, стоящих перед компанией, рассмотрением существующих и потенциальных проблем на основе ее деятельности и финансового состояния. Принятие решений по исключению и противодействию угрозам хозяйствующего субъекта является важнейшей мерой обеспечения устойчивого функционирования компании, которая наряду с формированием качественной системы экономической безопасности, позитивно влияя на ее финансовое положение, позволяет повысить конкурентоспособность.

Методика проведения диагностики финансового состояния организации должна учитывать особенности организационной деятельности и основываться на исследовании деятельности организации в различных аспектах путем оценки определенных индикаторов. Совершенствование возможности расчета последних является на сегодняшний день одним из направлений исследования.

Ключевые слова: *диагностика, финансовое состояние, антикризисное управление, экономическая безопасность.*

Актуальность диагностики финансового состояния организации обусловлена ее ролью в повышении финансовой устойчивости и сокращении рисков компании путем своевременного принятия мер в виде применения сложившихся инструментов по воздействию на организационное управление с целью влияния на разного рода процессы предприятия и на этой основе предотвращения или сокращения негативного воздействия выявленных в ходе диагностики проблем, тем самым выступая в качестве составляющей системы антикризисного управления, которая в условиях неопределённости функционирования компании должна быть организована на уровне, позволяющем ей значительно сократить вероятность потери платежеспособности и банкротства и обеспечить экономическую безопасность предприятия.

В процессе диагностики финансового состояния предприятия следует изучить те данные, которые свидетельствуют об эффективности его деятельности, дают возможность оценить достижимость поставленных планов, потенциал компании, обосновать

принимаемые ею управленческие решения. Это позволит определиться с тактикой и стратегией развития организации и стоящими перед ней угрозами.

Существует множество различных подходов к дефиниции термина *финансовое состояние*. В соответствии с одним из них, предлагаемым Р.С. Сайфулиным и А.Д. Шереметом, финансовое состояние представляет собой описание структуры, состава, размещения, а также скорости оборачиваемости средств предприятия и его способности к своевременному исполнению обязательств.

Е.А. Маркарьян рассматривает финансовое состояние как систему показателей, позволяющих оценить организационную способность к исполнению ее долговых обязательств.

Предлагаемая Г.В. Савицкой дефиниция финансового состояния предполагает его определение как экономической категории, отражающей процесс состояния капитала компании в его обороте и способность к совершенствованию на определенный временной период [9].

Рассмотрение различных подходов к определению финансового состояния предприятия позволило по итогам их обобщения прийти к выводу о возможности следующей трактовки данного термина. Финансовое состояние организации представляет собой характеристику его способности к совершенствованию и поддержанию определенного уровня финансирования своей деятельности на основе анализа и оценки показателей, демонстрирующих состав и структуру средств предприятия и позволяющих определить его платежеспособность.

В.В. Ковалев отмечает, что диагностика финансового состояния предприятия – это характеристика организационной конкурентоспособности, используемых предприятием капитала и финансовых ресурсов, а также выполнение им обязательств перед контрагентами.

О.В. Дмитриева определяет данное понятие как отрасль знаний, которая включает в себя методические знания относительно проведения финансового анализа и диагноза.

А.Б. Борисов рассматривает исследуемый термин в качестве комплексной оценки организационного состояния, вовремя проведенного экономического анализа предприятия, а также сопоставление его результатов с имеющимися на текущем этапе деятельности предприятия задачами и целями.

Исследователь Б.А. Райзберг определяет диагностику финансового состояния организации как одно из направлений экономического анализа, включающее изучение финансовой, производственной, торговой деятельности домашних хозяйств и фирм [4].

Обобщение представленных подходов к дефиниции исследуемого определения позволило выяснить наличие тесной связи диагностики финансового состояния организации с оценкой целей и задач, стоящих перед компанией, рассмотрением существующих и потенциальных проблем на основе ее деятельности и финансового состояния.

Диагностика финансового состояния организации выступает в качестве инструмента определения факторов, способных повлиять на возможность наступления неблагоприятной для предприятия ситуации, подразделяемых на внутренние, зависящие от организационной деятельности и неподвластные руководству компании и внешние [8]. К таким факторам относят:

- состав и структуру производимой продукции;
- отрасль;
- размер уставного капитала;
- величину финансовых резервов, состояние имущества и т. д.;
- правовые и политические;
- экономические [5].

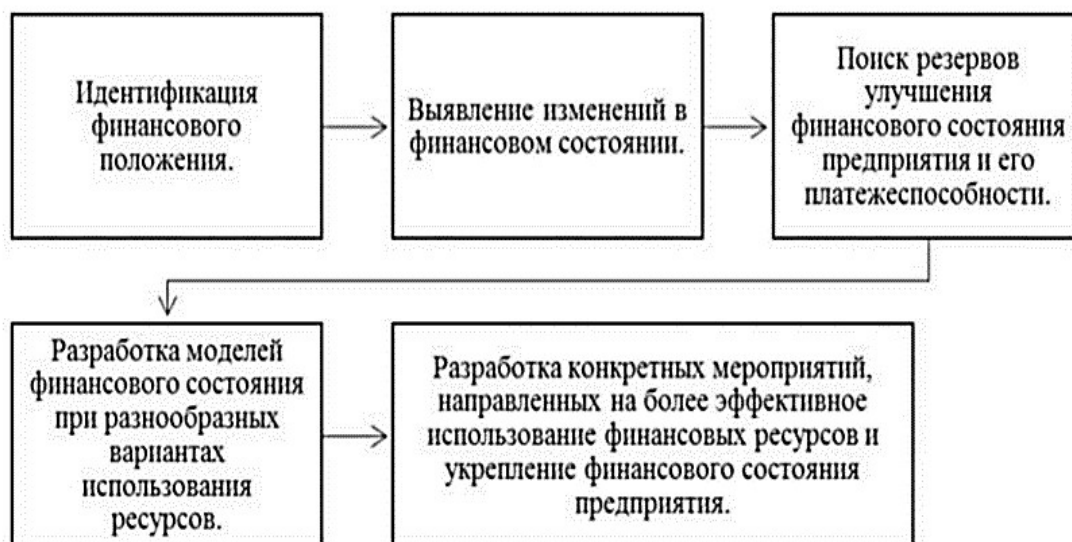


Рис. 1. Этапы диагностики финансового состояния [11]

Диагностика финансового состояния компании производится в определенном порядке, включающем этапы, представленные на рис. 1 и позволяющие провести анализ и дальнейшую оценку показателей финансового положения предприятия, в том числе свидетельствующие о его рентабельности, деловой активности, уровне ликвидности, состоянии имущества и платежеспособности [1].

Исследование текущих и прогноз ожидаемых организационных проблем предусматривают изучение определенных финансовых показателей посредством применения различных методик и получения информации из бухгалтерской отчетности, содержащей сведения, позволяющие:

- сформулировать стратегию и определить стоимость предприятия;
- исследовать эффективность процесса управления организационными средствами;
- определить причины, которыми объясняются результаты деятельности компании [10].

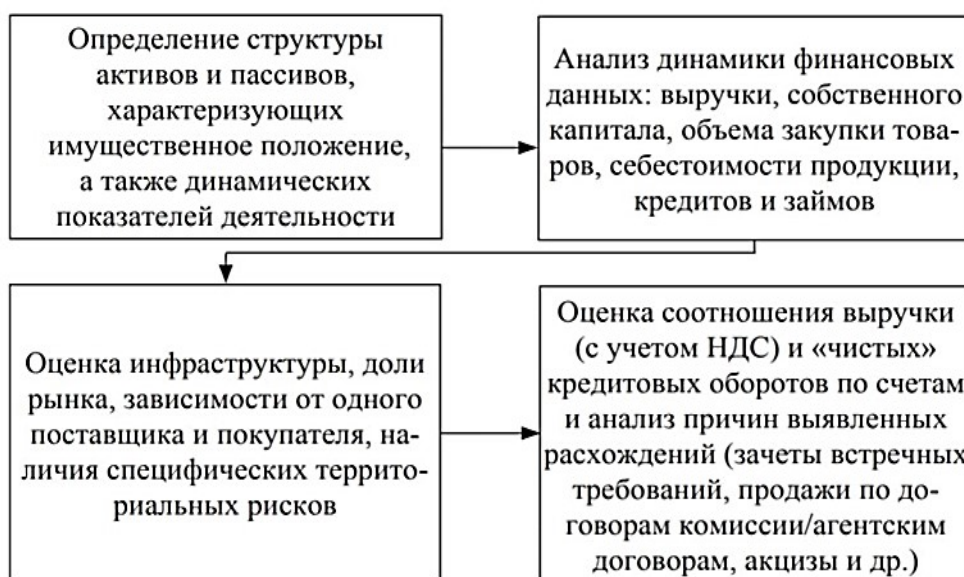


Рис. 2. Алгоритм диагностики финансового состояния [9]

Представленный на рис. 2 алгоритм, являющийся основой для множества существующих методик организации проведения диагностики финансового состояния предприятия, позволяет оценить эффективность функционирования компании.

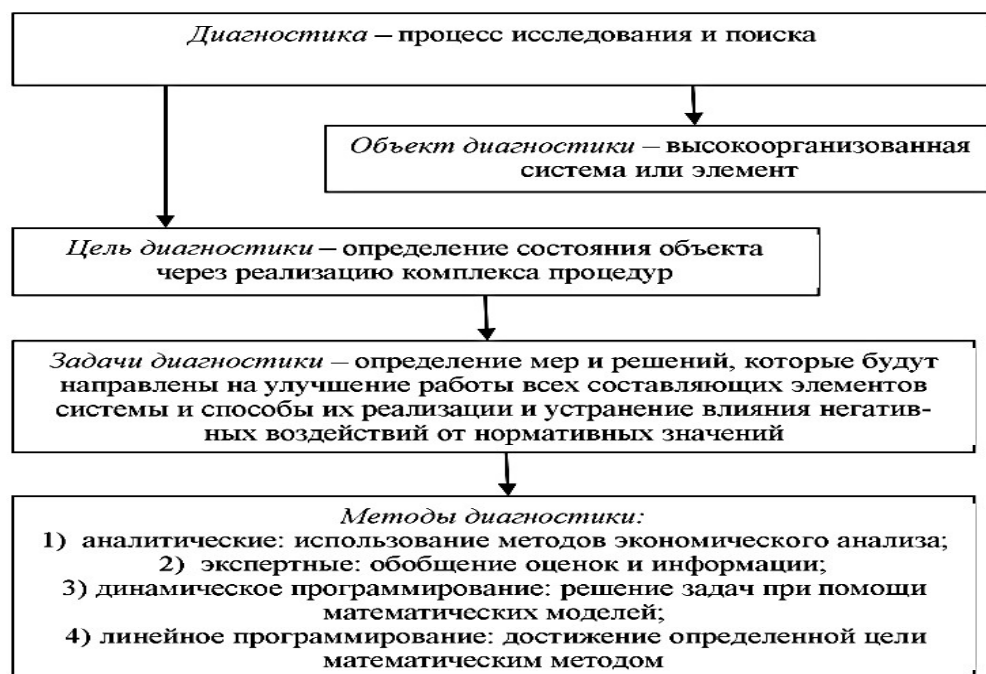


Рис. 3. Методика диагностики финансового состояния [15]

Эффективность диагностики финансового состояния организации во многом зависит от выбранной методики. Каждая из них по-своему уникальна, что связано с отсутствием единой точки зрения на трактовку финансового положения. Применение исключительно классических методов диагностики финансового состояния организации представляется нецелесообразным ввиду наличия вероятности отнесения динамично развивающейся компании к финансово неустойчивой. Это может произойти, например, в результате отсутствия учета особенностей стадии развития организации, избравшей стратегию укрепления рыночных позиций, что зачастую сопровождается ростом дебиторской задолженности и временным сокращением выручки по причине возрастания дебиторской задолженности и может привести к неправильным выводам.

В этой связи следует проводить оценку платежеспособности совместно с анализом и оценкой данных об обороте и деловой активности компании, в рамках которого некоторыми авторами было предложено формирование интегральных производных индикаторов, значение которых позволило бы получить сведения о состоянии все организационных сторон деятельности. Следует отметить недостаточную формализованность данного подхода. Таким образом, можно определить наличие сложностей в однозначной оценке финансового состояния анализируемых организации, что определяет необходимость усилий по разработке инструментов для этого.

Методики диагностики финансового состояния организации были изучены и применены такими авторами, как М.А. Копаринова, А.В. Игонина, Д.А. Ильенков [10]. Оценка экономической безопасности, согласно мнению А.Ю. Громыко и С.Г. Москаленко, может проводиться посредством формирования и оценки интегрального показателя, основанного на весовых значениях групп показателей организацион-

ного финансового состояния. А.А. Краснощекон предлагает оценку экономической безопасности предприятия предлагать базировать на 4 подходах:

- кластерном;
- системном;
- ресурсном;
- циклическом [16].

Неотъемлемой частью процесса диагностики финансового состояния предприятия является оценка вероятности его банкротства, что может осуществляться с использованием различных методик, среди которых можно выделить модели Бивера, Альтмана, Зайцевой, Лиса и Беликова–Давыдовой, а также посредством использования эконометрических моделей, позволяющих выявить связь между результатами деятельности организации и факторами, их обуславливающими [6].

Один из методов, применяемых при проведении диагностики финансового состояния компании, основан на оценке коэффициентов финансового состояния организации, среди которых выделяются рекомендуемые и обязательные. К первым из них относятся

- рентабельность продаж;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности.

К обязательным коэффициентам относятся

- коэффициент финансовой независимости;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- норма чистой прибыли;
- показатель оборачиваемости оборотных активов [8].

Оценив представленные показатели, становится возможным определение состояния и динамики активов и пассивов предприятия, соотношения определенных их статей и сопоставления их с оптимальными, что позволяет выявить тенденции деятельности компании и провести для нее прогнозный анализ.

Исследование платежеспособности для компании предполагает сопоставление активов и пассивов по степени их ликвидности. Одной из мер, способствующих поддержанию эффективности данного процесса, служит учёт особенностей среды функционирования организации, влияющей на процессы структурирования и образования ее задолженностей и запасов.

Диагностика финансового состояния предприятия завершается разработкой мероприятий. Они направлены на повышение финансовой устойчивости организации и минимизацию рисков банкротства, что позволяет сделать вывод о роли диагностики финансового состояния как меры, применение которой немаловажно в целях успешного управления предприятием и обеспечения его экономической безопасности.

Роль анализа экономической безопасности организации состоит в определении уровня ее финансовой устойчивости и возможности удержания своей рыночной позиции. Важность диагностики финансового состояния при этом заключается в ее применении при интерпретации сформированных в ходе анализа данных и установлении на этой основе угроз финансового состояния организации, а также предложение мероприятий по их избежанию или сведению к минимуму отрицательных последствий.

Принятие решений по исключению и противодействию угрозам хозяйствующего субъекта является важнейшей мерой обеспечения устойчивого функционирования компании, которая наряду с формированием качественной системы экономической безопасности, позитивно влияя на ее финансовое положение, позволяет повысить конкурентоспособность. Действия, принимаемые для этого, зависят от исследования различных аспектов деятельности организации, включающих в себя помимо сведений, полученных в ходе финансового анализа, также данные о социально-трудовой, информационной, экологической, управленческой составляющих деятельности. По этой причине комплексная диагностика финансового состояния предприятия выступает как одно из необходимых направлений деятельности по обеспечению экономической безопасности организации, позволяющей определить ее текущее состояние, оценить потенциал, выявить проблемы и их причины, а также резервы роста благополучия компании [4].

Основой экономической безопасности организации служит придерживание принципа целевого использования средств и обеспечение эффективности этого процесса, позволяющее сформировать систему контроля, нацеленную на поддержание рациональности и законности принимаемых относительно распределения активов решений. Повышение качества контрольных функций позволит своевременно принимать меры по исключению угроз экономической безопасности менеджментом организации.

Другими немаловажными принципами деятельности организации являются обеспечение и контроль за соблюдением баланса расходов и доходов. Рациональность применения организационных ресурсов совместно с правильно выстроенной системой диагностики финансового состояния позволяет обеспечить финансовую устойчивость компании и как следствие ее экономическую безопасность и инвестиционную привлекательность.

Такая составляющая процесса диагностики финансового состояния организации, как анализ уровня ее экономической безопасности, выступает в качестве деятельности по исследованию многофакторного процесса, показатели которого анализируются в тесной взаимосвязи. В научной литературе в соответствии с одним из подходов организацию данного анализа предлагается проводить в три ступени.

Первая ступень анализа, проводимого на микроуровне, основана на исследовании показателей финансового состояния предприятия, вторая – предполагает изучение состояния среды функционирования организации совместно с ее внутренними показателями. Последней ступенью служат действия по изучению динамики значений, полученных по результатам первых двух этапов, и на этой основе определение тенденций развития организации и факторов их обуславливающих. Корректировка влияния последних осуществляется по направлениям, сформированным в виде комплекса действий по итогам результата анализа отраслевых, внешних и микроэкономических показателей.

Помимо ступеней анализа экономической безопасности организации для эффективности его проведения следует учесть структурные элементы хозяйствующего субъекта, которые при проведении комплексной диагностики его финансового состояния должны быть изучены. Исследование финансового, кадрового и производственного элементов предприятия лучшим образом соответствует целям обеспечения диагностики финансового состояния компании и определения угроз ее экономической безопасности.

Среди представленных выше ключевым является финансовый элемент, являющийся двигателем корпоративной экономики и подверженный влиянию таких внутренних факторов, как неэффективная кадровая и ценовая политика, нерациональное управления активами и планирование, а также внешними факторами в виде изменения

курсов валют, снижения уровня экономики страны, где организация ведет свою деятельность, стихийных бедствий.

Анализ производственного элемента осуществляется с точки зрения соответствия применяемых на предприятии технологий лучшим аналогам. Анализ такой составляющей как интеллектуальный и кадровый потенциал организации позволяет сформировать мероприятия, сводящие к минимуму ошибочные действия персонала компании, тем самым позволяя повысить шансы на обеспечение ее конкурентоспособности. Состояние данного элемента организации подвержено влиянию следующих факторов:

- некачественная система по обучению и подбору работников;
- низкая квалификация персонала;
- низкая эффективность системы мотивации персонала;
- малая отдача работников;
- неправильно выстроенные системы управления персоналом и планирования деятельности [12].

Существующие проблемы в части применения, а также адаптации зарубежных к отечественным методик диагностики финансового состояния организации совместно с противоречивостью финансовых инструментов, задействованных при определении вероятности банкротства компании, определили необходимость совершенствования методического обеспечения данной деятельности компании.

Изучение и обобщение существующих в части оценки угрозы банкротства предприятия методик, способствует выявлению высокой значимости использования многоуровневого комплексного подхода по причине возможности достижения на этой основе поставленных задач и наличия объективной ограниченности отдельных интегрированных показателей для более полного достижения целей диагностики. Правильная оценка деятельности хозяйствующего субъекта невозможна без применения комплекса различных по содержанию и освещению сторон организационной деятельности индикаторов.

Применение данного подхода в процессе диагностики организационного финансового состояния с целью предупреждения банкротства и принятия на этой основе мер по поддержанию экономической безопасности организации дает возможность продемонстрировать, сравнить с конкурентами и определить отклонения показателей, представленных аналитической оценкой ее финансового состояния на определенный период времени.

Кроме того, данный подход, уместный при оценке организационных конкурентных преимуществ, основывается на оценке как внешних, так и микроэкономических факторов, и учитывает состояние финансовой, производственной и управленческой составляющих. В результате этого происходит расширение масштабов диагностики организационного, финансового состояния, формируется комплексный учет основных факторов, ведущий к повышению эффективности прогнозов и сокращению риска появления ошибок в ходе анализа. Такая мера приводит к повышению эффективности управления ресурсами при формировании стратегии и росту прозрачности и доступности хозяйственно-экономических сведений о деятельности организации.

Также это позволяет создать прозрачность информационного обеспечения процесса надзора и контроля при оценке организационных результатов деятельности покупателями, государством, инвесторами, банками. Согласно мнению А.А. Микитуха, на своевременность оценки устойчивости компании и угрозы ее банкротства положительно влияют интеграция и раскрытие финансовых и производственных сегментов.

Применение комплексного подхода к диагностике финансового состояния предприятия с целью принятия своевременных мер по обеспечению ее экономической безопасности сопровождается проблемой обоснования формируемых размера и структуры системы индикаторов. Взгляд Д.А. Шляпниковой на эту проблему выражается в следующем: «Выбор показателей, в том числе и их критериев, характеризующих платежеспособность, является современной проблемой, в том числе по причине несовершенства нормативно-правовой базы» [13].

Становится очевидной необходимость применения комплексного подхода в исследовании экономической безопасности организации, поскольку это позволяет:

- осуществить диагностику финансового состояния организации, учитывающей различные особенности среды функционирования;
- адаптировать и применить аналитические процедуры, используемые в процессе диагностики финансового состояния организации различными пользователями, преследующими разные цели.

Таким образом, диагностика финансового состояния компании играет важную роль в процессе обеспечения ее экономической безопасности. Методика ее проведения должна учитывать особенности организационной деятельности и основываться на исследовании деятельности организации в различных аспектах путем оценки определенных индикаторов. Совершенствование возможности расчета последних является на сегодняшний день одним из направлений исследования.

Литература

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2015. – 272 с.
2. Арутюнян Ю.И., Патов З.А., Вереснюк В.В. Диагностика финансового состояния организации как инструмент обеспечения его экономической безопасности // Colloquium-Journal. 2018. № 13-9 (24). – С. 11–12.
3. Белова Л.А., Суворкина Ю.Ю. Диагностика финансового состояния в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Естественно-гуманитарные исследования. 2022. № 43 (5). – С. 38–46.
4. Высотина А.А., Ледяева Н.Я. Анализ и диагностика финансового состояния организации // Аллея науки. 2018. Т. 1, № 5 (21). – С. 253–256.
5. Гаврилина А.О., Сергеева И.А. Теоретические основы диагностики финансового состояния и превентивных мер по обеспечению экономической безопасности организации // Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2020. № 25. – С. 240–242.
6. Галкина О.В., Есина О.Н. Развитие парадигмы диагностики финансового состояния предприятия // Экономика устойчивого развития. 2021. № 2 (46). – С. 221–226.
7. Гаджиев Н.Г., Мурзак Н.А., Митенкова А.Е., Скрипкина О.В., Коноваленко С.А., Гаджиева У.А., Исмаилова О.С. Оценка перспектив устойчивого развития в условиях пандемии // Юг России: экология, развитие. 2021. Т. 16, № 1 (58). – С. 98–109.
8. Демин К.П. Диагностика показателей финансового состояния организации // Современные научные исследования и разработки. 2018. № 6 (23). – С. 227–232.
9. Калганов И.Г. Методика диагностики финансового состояния компании // Via scientiarum – Дорога знаний. 2020. № 4. – С. 79–85.
10. Копылова А.В. Проблема диагностики финансового состояния в системе управления на предприятиях с помощью бухгалтерской (финансовой) отчетности // Modern Science. 2020. № 9-1. – С. 52–56.

11. Попова Ю.А. Значение и методики проведения диагностики финансового состояния предприятия // Дневник науки. 2021. № 4 (52).
12. Слободин О.А. Методы диагностики финансового состояния предприятия по критериям банкротства // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 1-2 (59). – С. 106–109. – DOI 10.24411/2411-0450-2020-10058.
13. Смирнова О.А. Современное состояние и проблемы методического обеспечения анализа диагностики финансового состояния предприятия с целью предупреждения банкротства // Приоритеты мировой науки: новые подходы и актуальные исследования; сборник научных трудов по материалам VI Международной научно-практической конференции (Анапа, 30 июня 2020 г.). – Анапа: Научно-исследовательский центр экономических и социальных процессов в Южном Федеральном округе, 2020. – С. 29–37.
14. Сорокина М.С., Муравьева Н.Ю. Совершенствование процедуры диагностики финансового состояния в рамках аудита и финансового консалтинга // Вектор экономики. 2020. № 5 (47). – С. 7–10.
15. Ткаченко Ю.А., Капаций Т.А., Гончарова Н.Н. Диагностика финансового состояния и ее роль в успешном функционировании хозяйствующего субъекта // Белгородский экономический вестник. 2022. № 2 (106). – С. 117–122.
16. Федотенкова О.А. Оценка финансового состояния организаций для обеспечения их экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. Т. 14, № 1 (358). – С. 78–96. – DOI 10.24891/ni.14.1.78.

Поступила в редакцию 21 октября 2022 г.

UDC 658

DOI: 10.21779/2500-1930-2022-37-4-26–35

Diagnostics of the Financial Position in the Provision of the Economic Security of the Organization

L.A. Akhmedova, G.T. Shamsiev

Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a; Ldgu@inbox.ru, gadzhimuradshamsiev@mail.ru

Nowadays the functioning of organizations is carried out under the conditions of uncertainty of the impact of factors generated by the external environment, causing the riskiness of the enterprise activities and complicating their maintenance of the financial security. Instability of external conditions, limited resources, sanctions lead to a crisis situation, which might result in the loss of solvency and bankruptcy of the organization.

Due to this, the need to improve the anti-crisis management system is actualized, an important element of which is the diagnosis of the financial position. The research is aimed at the analysis of the approaches to determining the financial state and provides different interpretations of the concept of diagnostics of the financial position; examines the classification of factors affecting the financial position of the organization; considers the algorithm for diagnosing the financial state of a enterprise and the stages of its implementation. Having analyzed the approaches of different authors to the interpreta-

tion of the diagnosis of the financial position, it was revealed that there is a close connection between the diagnosis of the financial condition of the organization with the assessment of the goals and objectives facing the company and consideration of the existing and potential problems based on its activities and financial condition. Making decisions to exclude and counter threats of an economic entity is the most important measure to ensure the sustainable functioning of the company, which, alongside the formation of a high-quality system of economic security, positively affecting its financial situation, makes it possible to increase competitiveness.

The methodology for diagnosing the financial position of an organization should take into account the specific features of business activity and should also be based on its study in various aspects by evaluating certain indicators. Improving the possibility of calculating the latter is one of the areas of research today.

Keywords: *diagnostics, financial condition, crisis management, economic security.*

Received 21 October 2022