

ОПТИМИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Канзафаров А.С., магистр,

Лукьянова М.Т., к.э.н., доцент,

ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, г. Уфа, Россия

Аннотация. Оптимизация финансового состояния, как и любой другой значимый процесс, должен иметь свою технологию – этапность, последовательность мероприятий, направленных на выявление причин изменений в агробизнесе и рычагов его оптимизации. Проблемы, возникающие в финансах организации, в конечном итоге имеют три основных проявления: нехватка средств и экономический спад; недостаточная отдача от капитала, вложенного в бизнес; низкая финансовая стабильность. Финансовая нестабильность, то есть риск неплатежей в будущем и зависимость средств организации от внешних финансовых ресурсов, выражается в снижении независимого индекса ниже оптимального значения и отрицательном значении собственного капитала.

Ключевые слова: финансы, предприятие, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, затраты, продукция, сельское хозяйство.

Возникающие проблемы в вопросах рентабельности, финансовой независимости и платежеспособности имеют одни и те же причины: либо предприятие не имеет достаточных результатов деятельности для поддержания приемлемого дохода, либо оно не управляет результатами своей деятельности должным образом. Выяснить, какая из вышеперечисленных причин привела к потере активов бизнеса, очень важно [1, 2, 3]. На этом основании принимаются управленческие решения, направленные на улучшение финансового положения организации. Определить, в какой из упомянутых сфер не хватает финансовых средств, не означает проанализировать общие затраты. Важно выяснить причины – на уровне реальной деловой активности или внешней среды. Управленческие идеи также необходимы для повышения эффективности бизнеса [4, 5] (таблица 1).

Таблица 1 – Горизонтальный анализ баланса предприятия

Показатель

2021 г., тыс. руб.

2022 г., тыс. руб.

2023 г., тыс. руб.

2023 г.

к 2021 г., %

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

2023 г.

к 2022 г., %

Актив

1. Внеоборотные активы

Основные средства

78684

82975

91721

116,6

110,5

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

Итого по разделу I

78684

82975

91721

116,6

110,5

2. Оборотные активы

Запасы

47721

65239

90654

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

190,0

139,0

Дебиторская задолженность

2643

246

3044

115,2

ув-ся в 12 раз

Денежные средства и денежные эквиваленты

291

325

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

284

97,6

87,4

Итого по разделу II

50655

65810

93982

185,5

142,8

БАЛАНС

129339

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

148785

185703

143,6

124,8

Пассив

3. Капитал и резервы

Уставный капитал

10

10

10

100,0

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

100,0

Нераспределенная прибыль

81081

106842

116942

144,2

109,5

Итого по разделу III

81091

106852

116952

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

144,2

109,5

4. Долгосрочные обязательства

Заемные средства

31583

29652

40513

128,3

136,6

Итого по разделу IV

31583

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

29652

40513

128,3

136,6

5. Краткосрочные обязательства

Заемные средства

16665

12281

28238

169,4

250,3

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

Итого по разделу V

16665

12281

28238

169,4

229,9

БАЛАНС

129339

148785

185703

143,6

124,8

Горизонтальный анализ баланса ООО СХП «Нива» Буздякского района показывает, что происходит уменьшение активов предприятия на 56364 тыс. руб. Происходит увеличение внеоборотных активов в 2023 г. по сравнению с 2021 г. в основном из-за увеличения основных средств предприятия на 16,6%

. Значительно увеличились оборотные активы в 2023 г. по сравнению с 2021 г. на 85,5% или на 43327 тыс. руб., в основном за счет увеличения запасов – на 90,0%, дебиторской задолженности на 15,2%. В пассивах организации в 2023 г. по сравнению с 2021 г. увеличивается нераспределенная прибыль на 44,2%. Происходит также увеличение на 28,3% долгосрочных обязательств, однако краткосрочные обязательства за тот же период возросли на 69,4%.

Основными источниками финансирования являются собственный капитал: уставный капитал, прибыль, амортизация и т.д. [6].

Сделаем вертикальный анализ балансового отчета организации в таблице 2.

Таблица 2 – Вертикальный анализ баланса предприятия

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

Показатель

2021 г.,

%

2022 г.,

%

2023 г.,

%

Изменение 2023 г. к 2021 г., +/-

Изменение 2023 г. к 2022 г., +/-

Актив

1. Внеоборотные активы

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

Основные средства

60,8

55,8

49,4

-11,4

-6,4

Итого по разделу I

60,8

55,8

49,4

-11,4

-6,4

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

2. Оборотные активы

Запасы

36,9

43,8

48,8

11,9

5,0

Дебиторская задолженность

2,0

0,2

1,6

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

-0,4

1,5

Денежные средства и денежные эквиваленты

0,2

0,2

0,2

-0,1

-0,1

Итого по разделу II

39,2

44,2

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

50,6

11,4

6,4

БАЛАНС

100

100

100

-

-

Пассив

3. Капитал и резервы

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

Уставный капитал

0,002

0,001

0,001

-

-

Нераспределенная прибыль

62,7

71,8

63,0

0,3

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

-8,8

Итого по разделу III

62,7

71,8

63,0

0,3

-8,8

4. Долгосрчные обязательства

Заемные средства

24,4

19,9

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

21,8

-2,6

1,9

Итого по разделу IV

24,4

19,9

21,8

-2,6

1,9

5. Краткосрочные обязательства

Заемные средства

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.

15.12.2024 20:26 -

12,9

8,3

15,2

2,3

7,6

Итого по разделу V

12,9

8,3

15,2

2,3

7,0

БАЛАНС

100

100

100

-

-

В структуре активов в 2023 г. наибольший удельный вес занимают оборотные активы – 50,6%, внеоборотные активы занимают 49,4%. В структуре оборотных активов наибольший удельный вес занимают запасы – 48,8%, дебиторская задолженность – 1,6%. В структуре пассива наибольший удельный вес занимают капитал и резервы – 63,0%, долгосрочные обязательства – 21,8%, краткосрочные обязательства – 15,2%. В структуре капитала и резервов наибольший удельный вес занимает нераспределенная прибыль – 63,0%, тогда как удельный вес уставного капитала всего – 0,001%. В структуре краткосрочных и долгосрочных обязательств заемные средства составляют 15,2% и 21,8%. Увеличение доли заемных средств за последние годы является отрицательным моментом.

В таблице 3 представлены основные показатели, определяющие финансовые результаты деятельности предприятия за последние три года.

Таблица 3 – Финансовые результаты предприятия

Показатели

2021 г.

2022 г.

2023 г.

2023 г. в % к 2021 г.

Выручка от реализации продукции, тыс. руб.

74560

63657

47048

Оптимизация финансового состояния организации

Автор: Канзафаров А.С., Лукьянова М.Т.
15.12.2024 20:26 -

63,1

Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.

67440

54000

38550

57,2

Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.

7120

9657

8498

119,4

Уровень рентабельности, %

10,6

17,9

22,0

11,5 п.п.

Представленные в таблице 3 данные показывают, что за анализируемый период происходит снижение выручки от реализации произведенной продукции на 36,9%, а себестоимости – на 42,8%. В 2023 г. по сравнению с 2021 г. прибыль от реализации произведенной продукции в ООО СХП «Нива» Буздякского района увеличивается на 19,4%, уровень рентабельности соответственно на 11,5 процентных пункта.

Способность бизнеса сохранять приемлемого финансового положения определяется размером полученной прибыли. Основными элементами, от которых зависит размер прибыли предприятия, являются цены и объем реализации продукции, величина производственных затрат и доходов. Анализ доходов и расходов от основной деятельности проводится с использованием отчета о прибылях и убытках.

Литература

1. Залилова, З.А. О продовольственной безопасности страны / З.А. Залилова, А.А. Алибаева // Продовольственная безопасность в контексте новых идей и решений: материалы Международной научно-практической конференции. – Семей: Государственный университет им. Шакарима города Семей, 2017.
–
С.297-300.
2. Ковшов В.А. Цифровая трансформация экономики регионального агропромышленного комплекса // Российский электронный научный журнал. – 2022. – № 4 (46). – С. 272-292.
3. Гусманов, Р.У. Структурная перестройка - важный фактор устойчивого развития сельскохозяйственного предприятия / Р.У. Гусманов, А.Х. Саитов, М.Т. Лукьянова // Никоновские чтения. – 2009. – № 14. – С. 186-188.
4. Стомба, Е.В. Форсайт как инструмент стратегического планирования и прогнозирования устойчивого развития сельских территорий / Е.В. Стомба, М.Т. Лукьянова, В.А. Ковшов // Аграрный вестник Урала. – 2019. – № 11(190). – С. 92-100.
5. Ходковская Ю.В., Малых О.Е., Фазрахманов И.И., Хисамутдинов И.А., Баркова Е.Е. Циркулярная экономика: императивы устойчивого развития экосистемы региона // ЦИТИСЭ. – 2022. – № 2 (32).
–
С. 507-518.
6. Semin A., Bukhtiyarova T., Stovba E. The Use of Cluster and Foresight Technologies in the Design of Strategies for Sustainable Development of Rural Areas of the Region // IOP

Conference Series: Materials Science and Engineering, 2020, 753(8), 082007.

7. Foreign Experience in the Development of Strategic Planning Theory and Practice of Sustainable Development in Rural Areas on the Foresight Technologies Basis / E. Stovba, M. Lukyanova, A. Stovba, N. Kolonskih // IOP Conference Series: Materials Science and Engineering: International Science and Technology Conference «FarEastCon 2019», Vladivostok, Russky Island, 01–04 октября 2019 года. Vol. 753, 7, Chapter 6. – Vladivostok, Russky Island: Institute of Physics Publishing, 2020. – P. 072007.