

I. S. Abankina; National University «Higher School of Economics», Institute of Education. — Moscow : National Research University «Higher School of Economics». 2019. — 272 p. — (Series of collective monographs «Russian image: information, reviews, prospects»). — ISBN 978-5-7598-1937-0. — DOI 10.17323/978-5-7598-1937-0. — EDN CBQJGP.

18. *Bespechalnykh A. V.* Problems of the development of integration of secondary professional image bodies with prefaces of the real sector of the economy in the Kirov region / A. V. Bespechalnykh // shallow aspect. — 2021. — Vol. 2, No. 3. — S. 129—137. — EDN ILLKKDU.

19. *Alekseicheva E. Yu.* The role of the average professional image in the training of qualified personnel for the Russian economy / E. Yu. Alekseicheva, Or. Yu. Kulomzina, O. S. Sinkareva // Bulletin of the Catherine Institute. — 2022. — № 1 (57). — S. 4—12. — EDN VKYPCW.

20. *Basovsky D. A.* The reasons for the formation of a practical mechanism for synchronizing the systems of an average professional image and personnel resource saving / D. A. Basovsky, A. S. Robots // Options for synchronizing secondary vocational education with the need for city economies: materials of the educational and practical conference, St. Petersburg, October 27, 2021. — Saint Petersburg : Saint Petersburg State Budgetary Professional Education «Academy of Management of the Mountain Environment, Urban Planning and Sadness», 2021. — S. 8—11. — EDN PQIBOJ.

21. *Dzyuba K. S.* Training of specialists is a secondary vocational education for the economies of the Khabarovsk Territory / K. S. Dzyuba, T. S. Mazankova // Innovative economy: prospects for development and perfection. — 2023. — № 1 (67). — S. 70—76. — EDN UDZFX.

УДК 332.14

ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АНАЛИЗЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НА МИКРОУРОВНЕ

Коды JEL G32

Чаплыгина М. А., кандидат экономических наук, доцент кафедры таможенного дела и мировой экономики, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия.
E-mail: chaplyginam@mail.ru; SPIN-код: 6258-3970

Польская Г. А., кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, финансов и налогообложения, Курский институт кооперации (филиал) АНО ВО Белгородский университет кооперации, экономики и права, г. Курск, Россия.
E-mail: polskaya.galina@yandex.ru; SPIN-код: 6193-4890

Доренская И. Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, финансов и налогообложения, Курский институт кооперации (филиал) АНО ВО Белгородский университет кооперации, экономики и права, г. Курск, Россия.
E-mail: metodvik@bk.ru; SPIN-код: 8845-2658

Тарасов Д. О., магистрант, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия.
E-mail: dimita-tarasou@rambler.ru; SPIN-код: отсутствует

Поступила в редакцию 30.10.2023. Принята к публикации 04.11.2023

Аннотация

Актуальность темы. Необходимость управления устойчивостью финансов для устранения непредвиденных обстоятельств со структурой денежного капитала, устранения диспропорции между заемным и собственным капиталом в рамках финансовой политики как основного условия деятельности и развития хозяйствующего субъекта.

Цель. Анализ финансовой устойчивости через абсолютные и относительные показатели, выявление типа финансовой устойчивости и обоснование инструментов управления, позволяющих разработать направления её повышения.

Методология. Методы абсолютного и относительного сравнения, коэффициентного анализа, определение типа финансовой устойчивости, прогнозирование и моделирование устойчивого положения на основе применения экономико-математического моделирования.

Результаты и выводы. На основе анализа, оценки и определения типа финансовой устойчивости и структуры капитала на микроуровне исследуемого хозяйствующего субъекта выявлена поведенческая тенденция типа финансовой устойчивости

Исходя из логики формирования выявленных результатов сформулированы предложения по достижению абсолютной финансовой устойчивости

Область применения. Сфера финансового анализа и финансового состояния на микроуровне.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, аналитическая работа бизнес-аналитиков, корреляционно-регрессионный анализ, финансовый анализ, финансовое состояние.

UDC 332.14

ORGANIZATION OF ANALYTICAL ACTIVITY IN THE ANALYSIS OF FINANCIAL STABILITY AT THE MICRO LEVEL

JEL Codes: G32

Chaplygina M. A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Customs Affairs and World Economy, Southwest State University, Kursk, Russia.

E-mail: chaplyginam@mail.ru; SPIN-code: 6258-3970

Polskaya G. A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Finance and Taxation, Kursk Institute of Cooperation (branch) of the ANO VO Belgorod University of Cooperation, Economics and Law, Kursk, Russia.

E-mail: polskaya.galina@yandex.ru; SPIN-code: 6493-4890

Dorenskaya I. N., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Finance and Taxation, Kursk Institute of Cooperation (branch) of the ANO VO Belgorod University of Cooperation, Economics and Law, Kursk, Russia.

E-mail: metodvik@bk.ru; SPIN-code: 8845-2658

Tarasov D. O., Master's student, Southwestern State University, Kursk, Russia.

E-mail: dima-tarasov@rambler.ru; SPIN-code: missing

Abstract

Relevance of the topic. The need to manage financial stability to eliminate unforeseen circumstances with the structure of monetary capital, eliminate the disproportion between debt and equity capital within the framework of financial policy as the main condition for the activity and development of an economic entity.

Target. Analysis of financial stability through absolute and relative indicators, identification of the type of financial stability and justification of management tools to improve the structure of financial capital.

Methodology. Methods of absolute and relative comparison, coefficient analysis, determination of the type of financial stability, forecasting and modeling as a result of the use of correlation and regression analysis.

Results and conclusions. Based on the analysis, assessment and determination of the type of financial stability and capital structure at the micro level of the business entity under study, a behavioral tendency of the type of financial stability was identified.

Based on the logic of the formation of the identified results, proposals are formulated to achieve absolute financial stability

Application area. The scope of financial analysis and financial condition at the micro level.

Key words: financial stability, analytical work of business analysts, correlation and regression analysis, financial analysis, financial condition.

DOI: 10.22394/1997-4469-2023-62-3-86-95

Введение

Достижение и удержание финансовой устойчивости является главной задачей, как финансового директора, так и всего руководства предприятия. Финансовая устойчивость предприя-

тия определенно воздействует на все аспекты конечных финансовых результатов, но, за исключением финмепеджеров на промышленных предприятиях, данная категория не воспринимается как значимая. Финансовая устой-

чивость напрямую зависит от организации аналитической деятельности финансово-экономических служб. Особая роль при этом отводится финансовому директору, которому понятен язык бухгалтеров, экономистов и финансистов [2, 6].

Однако, рассматриваемая финансовая категория имеет актуальное значение для субъектов хозяйствования, так как финансовую нестабильность необходимо компенсировать ужесточением внутреннего контроля за финансовой дисциплиной, краткосрочным планированием платежного календаря (приток и отток денежных средств по суммам и срокам), внутренним аудитом движения денежных средств, контролем расчетов с контрагентами, позволяющие обеспечивать финансовую устойчивость [1, 5].

Анализ и оценка финансовой устойчивости на микроуровне

Проведение внутреннего аудита, контроля, планирования и комплексных аналитических действий бизнес аналитиков, финансовых менеджеров открывают широкие перспективы для

укрепления финансового состояния предприятия за счет своевременного получения аналитической информации в режиме реального времени.

Как отмечает Лукасевич И. Я., только соединив в одной службе экономику, финансы и управление, можно говорить о создании основ укрепления финансовой устойчивости [3].

Поэтому, анализ устойчивости финансов, проводимый аналитической службой на определенную дату, позволяет выяснить, насколько правильно субъект хозяйствования управлял финансовыми ресурсами в течение отчетного периода.

Финансовая устойчивость проявляется платежеспособностью, а именно способностью своевременно полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из коммерческо-расчетных операций [7].

В качестве примера, рассмотрим компанию ООО «КурскСахар», занимающуюся производством и оптовой продажей сахарной продукции.

Рисунок 1 представляет структуру ассортимента производства.

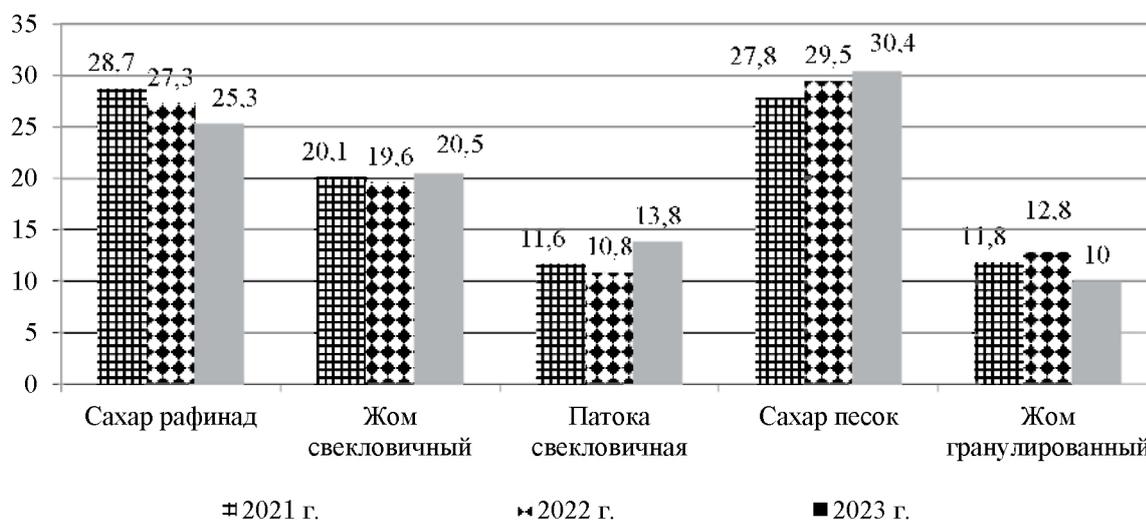


Рис. 1. Структура ассортимента производства

По данным рисунка 1 видно, что основной реализацией являются сахар — песок, на долю которого приходится с 27,8 % в 2020 году до 30 % в 2022 году от общей оптовой продажи, реализация сахара рафинада находится на втором месте и составляет с 28,7 % в 2020 году до 25,3 % в 2022 году, затем третье место заняла реализация жома свекловичного, на долю которого приходится продажа от 20,1 % в 2020 году до 20,5 % в 2022 году, патока свекловичная занимает четвертое место в общей реализации, занимающая от 11,6 % до 13,6 % в 2022 году, и на последнем пятом месте находится реализация гранулированного жома.

Представленный ниже аналитический подход к анализу финансовой устойчивости, позволит финансовым менеджерам, установить структуру финкапитала, маневрировать собственными оборотными средствами, платежеспособность и определить эффективное управление финансовыми ресурсами.

Расчетное значение коэффициента автономии, находится далеко не в пределах нормативного значения. Всего 8,8 % всех обязательств, покрыто собственными финресурсами. Это означает финансовую зависимость от заемных и привлеченных средств на 91,2 %. В продолжение установления финансового поло-

жения, важен коэффициент соотношения заемных и собственных средств, Расчет которого, показал, доминирование заемных средств

(23 рубля заемных на 1 рубль собственных), подтверждающий неустойчивость в финансовом плане.

Таблица 1

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Отклонение (+,-)		
					2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2022 г. от 2021 г.
1. Коэффициент автономии > 0,5	0,047	0,055	0,051	0,088	0,008	-0,004	0,037
2. Коэффициент финансовой зависимости	0,953	0,945	0,949	0,912	-0,008	0,004	-0,037
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств > 1.0	48,06	46,08	38,82	23,09	-1,98	-7,26	-15,73
4. Коэффициент маневренности собств. капитала < = 0,6	0,846	0,918	0,937	0,934	0,072	0,019	-0,003

Коэффициент маневренности, составивший 0,93, превышает норматив 0,6, и свидетельствует о зависимости компании от заемных средств, оценивая при этом потенци-

альную неплатежеспособность и финансовую неустойчивость.

Определение типа финансовой устойчивости представлено в таблице 2.

Таблица 2

Определение типа финансовой устойчивости

№	Показатели	На конец				2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2022 г. от 2021 г.
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.			
1	Собственный капитал — всего	5148	4717	6218	8061	-431	1501	1843
2	Внеоборотные активы	1665	1109	811	1190	-556	2298	379
3	Наличие собственного оборотного капитала	3483	3608	5407	6871	125	1799	1464
4	Наличие собственного и долгосрочного капитала	3483	3608	5407	6871	125	1799	1464
5	Краткосрочные кредиты и заемные средства	44918	37732	44918	44873	-7186	7186	-45
6	Кредиторская задолженность	196444	179615	196444	141290	-16829	16829	-55154
7	Общая величина собственного оборотного и заемного капитала	244845	220955	246769	193034	-23890	25814	-53735
8	Общая величина запасов (включая НДС по приобретенным ценностям)	56005	43468	56005	41355	-12537	12537	-14650
9	Излишек (+), недостаток (-) общей величины собственного оборотного капитала для формирования запасов	-52522	-39860	-50598	-34484	12662	-10738	16114
10	Излишек (+), недостаток (-) общей величины собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала для формирования запасов	-52522	-39860	-50598	-34484	12662	-10738	16114
11	Излишек (+), недостаток (-) общей величины собственного оборотного и заемного капитала для формирования запасов	188840	177487	190764	151679	-11353	13277	-39085
12	Тип финансовой устойчивости	0,0,1	0,0,1	0,0,1	0,0,1	x	x	x

По полученным значениям финансовое положение характеризуется как неустойчивое сопряженное с нарушением платежеспособности.

Полученное неустойчивое финансовое состояние обусловлено тем, что на пополнение

оборотных средств, собственного капитала недостаточно, поэтому руководство привлекает и использует краткосрочные кредиты, а также кредиторскую задолженность.

Для дальнейшей аналитической работы, которая будет способствовать выявлению степени влияния различных факторов на изменение финансовой устойчивости, является факторный анализ, представленный в таблице 3.

Представим детали факторного расчета по двум коэффициентам.

1. Рост финансовой независимости (коэффициент автономии) в 2022 году за счет изменения валюты баланса и собственного капитала:

$$Ka_0 = \frac{СК_0}{ВБ_0} = \frac{12928}{254290} = 0,051; \quad (1)$$

$$Ka_{\text{усл}} = \frac{СК_0}{ВБ_1} = \frac{12928}{204149} = 0,063; \quad (2)$$

$$Ka_1 = \frac{СК_1}{ВБ_1} = \frac{17986}{204149} = 0,088. \quad (3)$$

Общее изменение уровня коэффициента автономии:

$$\Delta Ka = Ka_1 - Ka_0 = 0,088 - 0,051 = +0,037,$$

в том числе за счет изменения:

а) валюты баланса:

$$\Delta Ka_{\text{вб}} = K_{\text{вб}} - Ka_0 = 0,063 - 0,051 = +0,012;$$

б) собственного капитала:

$$\Delta Ka_{\text{ск}} = Ka_1 - K_{\text{вб}} = 0,088 - 0,063 = +0,025.$$

Следовательно:

— сокращение валюты баланса привело к росту коэффициента автономии на 0,012;

— рост собственного капитала способствовал росту коэффициента автономии на 0,025.

2. Сокращение финансовой зависимости в 2022 году за счет изменения валюты баланса и заемного капитала:

$$Kфз_0 = \frac{ЗК_0}{ВБ_0} = \frac{241362}{254290} = 0,949; \quad (4)$$

$$Kфз_{\text{усл}} = \frac{ЗК_0}{ВБ_1} = \frac{241362}{204149} = 1,182; \quad (5)$$

$$Kфз_1 = \frac{ЗК_1}{ВБ_1} = \frac{186163}{204149} = 0,912. \quad (6)$$

Общее изменение уровня коэффициента финансовой зависимости:

$$\Delta Kфз = Kфз_1 - Kфз_0 = 0,912 - 0,949 = -0,037,$$

в том числе за счет изменения:

а) валюты баланса:

$$\Delta Kфз_{\text{вб}} = Kфз_{\text{усл}} - Kфз_0 = 1,182 - 0,949 = 0,233;$$

б) заемного капитала:

$$\Delta Kфз_{\text{зк}} = Kфз_1 - Kфз_{\text{усл}} = 0,912 - 1,182 = -0,27.$$

Следовательно:

— увеличение валюты баланса привело к росту коэффициента финансовой зависимости на 0,233;

— сокращение заемного капитала способствовало сокращению коэффициента финансовой зависимости на 0,27.

В таблице 3 сгруппированы расчетные данные факторного анализа.

Таблица 3

Итоги факторного анализа устойчивости финансового положения

Показатели	2021 год	2022 год	2022 г. от 2021 г.
1	2	3	4
1. Коэффициент автономии > 0,5	0,026	0,043	0,037
2. Коэффициент финансовой зависимости	0,974	0,957	-0,037
3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств > 1,0	38,82	23,09	0,040
4. Собственные оборотные средства, тыс. руб.	5407	6871	4678
5. Коэффициент маловрепности собств. капитала <= 0,5	0,937	0,934	-0,003
6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов СОС > 0,5	0,048	0,083	0,035
7. Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом >= 0,6	0,216	0,406	0,190
8. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	312,5	170,5	-141,9
1. Изменение коэффициента автономии за счет		+0,37	
— валюты баланса		+0,12	
— собственного капитала		+0,025	
2. Изменение коэффициента зависимости		-0,37	
— валюты баланса		0,233	
— заемного капитал		-0,27	
3. Изменение коэффициента капитализации		-2,18	
— собственного капитала		-5,25	
— заемного капитала		3,07	
4. Коэффициент финансирования		0,023	
— заемного капитала		-0,005	
— собственного капитал		0,028	
5. Изменение коэффициента маневренности		0,129	
— собственного капитала		-0,264	
— внеоборотных активов		0,393	

1	2	3	4
6. Изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов СОС		+0,190	
— запасов		+0,072	
— собственного капитала		+0,123	
— внеоборотных активов		-0,005	
7. Изменение коэффициента обеспеченности СОС		0,015	
— оборотных активов		-0,019	
— собственного капитала		0,036	
— внеоборотных активов		-0,002	
8. Изменение коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных средств		-142	
— внеоборотных активов		-99,5	
— оборотных активов		-42,5	

Сокращение коэффициента капитализации на 2,18 произошло за счет:

— роста стоимости собственного капитала, который привел к сокращению коэффициента капитализации на 5,25;

— сокращение заемного капитала, поспособствовавшее росту коэффициента капитализации на 3,07.

Увеличение коэффициента финансирования на 0,023 произошло за счет:

— роста собственного капитала, который привел к увеличению коэффициента финансирования на 0,028;

— сокращения стоимости заемного капитала, поспособствовавшее снижению коэффициента финансирования на 0,005.

Небольшой рост коэффициента маневренности собственного капитала на 0,129 произошел за счет:

— роста стоимости собственного капитала, который привел к снижению коэффициента маневренности собственного капитала на 0,264;

— роста стоимости внеоборотных активов, который поспособствовал росту коэффициента маневренности собственного капитала на 0,393.

Рост коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами на 0,195, произошел за счет:

— роста стоимости собственного капитала, который привел к увеличению коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами на 0,123;

— рост запасов, поспособствовавший увеличению коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами на 0,077;

— роста стоимости внеоборотных активов поспособствовавший к сокращению коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами на 0,005.

Снижение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования на 0,169, факторы оказали свое влияние:

— рост стоимости собственного капитала привел к увеличению коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования на 0,036;

— сокращение стоимости оборотных активов поспособствовало росту коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования на 0,019;

— рост стоимости внеоборотных активов привел к снижению коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования на 0,002.

Факторный анализ, дает основание заметить, что на незначительный рост финансовой устойчивости, повлияло увеличение собственных финансовых ресурсов и сокращение заемных финансовых источников, т. е. два прямых фактора.

Фрагменты книги Анри Файоля «Общее и промышленное управление» отражают, что уметь покупать и продавать так же важно, как уметь производить и в этом случае необходимо прогнозировать свою коммерческую деятельность [4].

Применяя линейную модель, заложенную в функциональные значения автоматизированной программы MS Excel, основанную на экономико-математическом моделировании, выполним прогнозирование финансовой устойчивости [6].

Сложившиеся расчетные данные коэффициентов финансовой устойчивости и установленный тип, которые были представлены в таблицах 1, 2, 3, были занесены в табличный редактор MS Excel.

Прогнозирование типа финансового состояния исследуемого объекта по данным, занесенным в MS Excel в применении метода Монте-Карло сводится к выполнению следующих основных этапов:

1 этап — построение линейных моделей временных рядов.

$$y_t = a_0 + a_1 t, \quad (7)$$

где a_0 и a_1 — параметры модели, а $t = 1, 2, \dots, n$.

Математически критерий оценки параметров модели записывается в виде:

$$S_{\Sigma}(a_0, a_1) = \sum_{t=1}^n [y_t - (a_0 + a_1 t)]^2 \rightarrow \min. \quad (8)$$

2 этап — построение точечных и интервальных прогнозов.

По мнению автора Монте-Карло «надежность и точность прогноза зависят от того, насколько близкими к действительности окажутся эти предположения и насколько точно удалось охарактеризовать выявленную в прошлом закономерность».

На основе построенной модели рассчитываются точечные и интервальные прогнозы. Точечный прогноз на основе временных моделей

получается подстановкой в модель (уравнение тренда) соответствующего значения фактора времени, т. е. $t = n + 1, n + 2, \dots, n + k$.

Интервальные прогнозы строятся на основе точечных прогнозов. Доверительным интервалом называется такой интервал, относительно которого можно с заранее выбранной вероятностью утверждать, что он содержит значение прогнозируемого показателя.

3 этап — оценка качества построенных моделей.

Проверка адекватности модели реальному явлению является важным этапом прогнозирования социально-экономических процессов. Для этого исследуют ряд остатков $\varepsilon_t = y_t - \bar{Y}_t$, т. е. отклонения расчетных значений от фактических данных.

4 этап — прогноз типа финансового состояния.

5 этап — построение графиков (рисунки 2, 3, 4, 5).

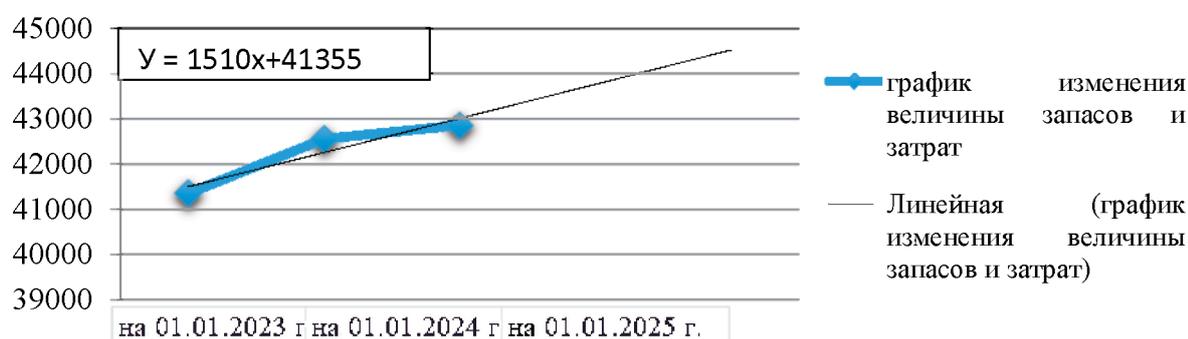


Рис. 2. Модель изменения величины запасов и затрат 2023—2025 г.

Как видно из данных рисунка 2, в 2024 году будет наблюдаться рост суммы общей величины запасов и затрат на 1207 тыс. руб., а в 2025 году — еще на 303 тыс. руб.

По сумме собственных оборотных средств наблюдается обратная ситуация сократится в 2024 году на 1582 тыс. руб., а в 2025 году — еще на 277 тыс. руб.

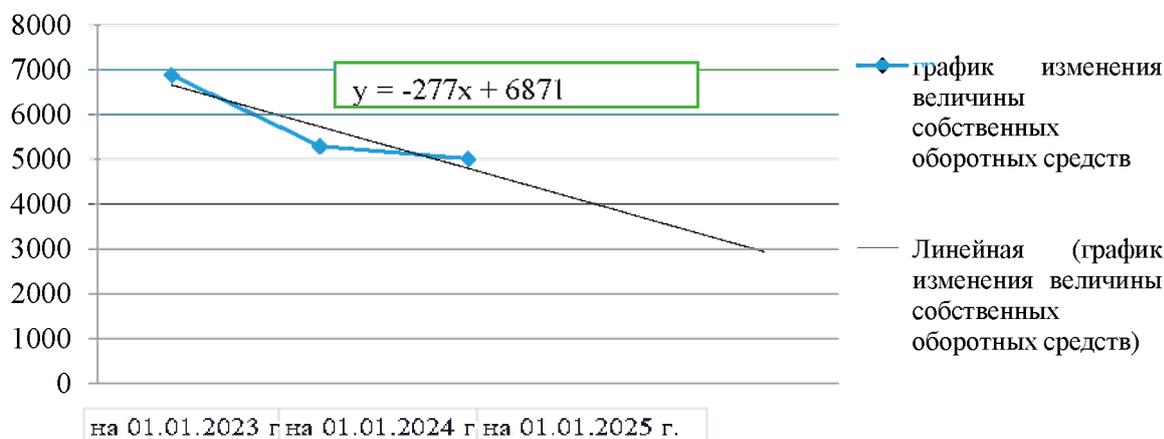


Рис. 3. Модель изменения величины собственных оборотных средств 2023—2025 г.

Положительная динамика развития наблюдается с функционирующим капиталом, кото-

рый увеличился в 2024 году на 1760 тыс. руб. и в 2025 году еще на 825 тыс. руб.

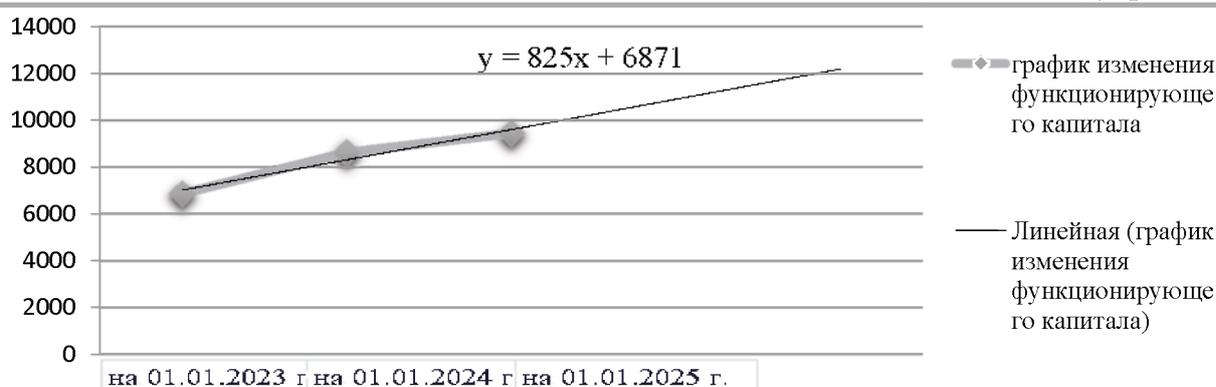


Рис. 4. Модель изменения величины собственных оборотных средств 2023—2025 г.

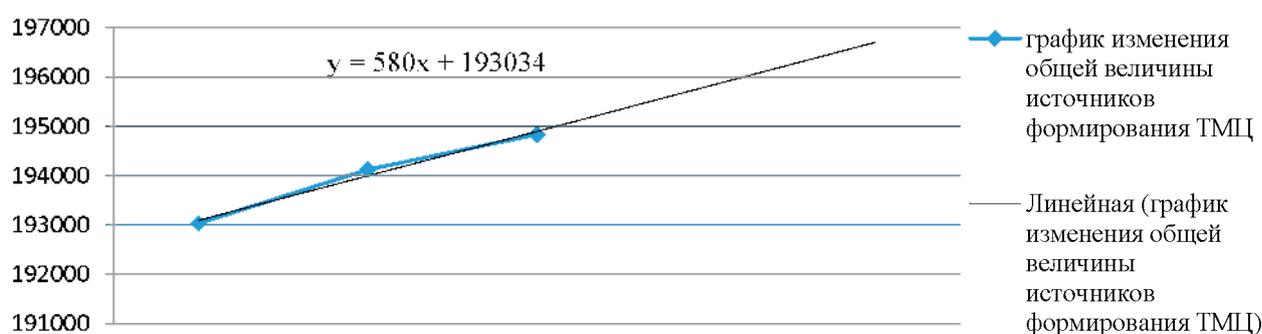


Рис. 5. Модель изменения общей величины источников формирования запасов 2023—2025 г.

Полученные негативные результаты приведут к росту суммы недостатков собственных оборотных средств для покрытия запасов в 2024 году на 2789 тыс. руб., а в 2025 году — на 580 тыс. руб.

Спрогнозированная величина, а именно появление долгосрочного капитала в 2024 и 2025 годах увеличившие функциональный капитал за 2 года на 2585 тыс. руб. и сокращение собственного оборотного капитала, приведут к росту за два года общую величину всех источников формирования запасов на 714 тыс. руб. что обеспечит рост суммы их

излишка на 1386 тыс. руб. При этом в 2025 году, несмотря на рост величины всех источников формирования запасов, произойдет незначительное сокращение их излишка на 98 тыс. руб.

С использованием методов экономико-математического моделирования и с помощью программы MS Excel, в таблице 4 спрогнозированы значения величин запасов и затрат, собственных оборотных средств, функционирующего капитала и общей величины источников для 2024 года и 2025 года.

Таблица 4

Прогнозирование типа финансовой устойчивости

№	Показатели	Значение показателя			Отклонение (+,-)	
		На 01.01.2023 г.	На 01.01.2024 г.	На 01.01.2025 г.	01.01.2024 г. от 01.01.2023 г.	01.01.2025 г. от 01.01.2024 г.
1	Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)	41 355	42 562	42 865	+1207	+303
2	Наличие собственных оборотных средств (СОС)	6871	5289	5012	-1582	-277
3	Функционирующий капитал (ФК)	6871	8631	9456	+1760	+825
4	Общая величина источников (ВИ)	193 034	194 125	194 839	+1091	+714
5	Излишек или недостаток собственных оборотных средств (Φ_0)	-34 484	-37 273	-37 853	-2789	-580
6	Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат: (Φ_1)	-34 484	-33 931	-33 409	+1062	+13
7	Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат: (Φ_2)	151 679	152 072	151 974	+393	-98
8	Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации: (S)	{0; 0; 1}	{0; 0; 1}	{0; 0; 1}	x	x

Полученные данные, вроде, как и отмечают позитивную ситуацию роста собственного оборотного капитала, но краткосрочный прогноз типа финансового состояния представляется следующим образом:

— трехкомпонентный показатель для 01.01.2024 г. $S = \{0,0,1\}$

— трехкомпонентный показатель для 01.01.2025 г. $S = \{0,0,1\}$

Следовательно, спрогнозированные данные показали, что тип финансовой устойчивости остался неизменным: неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности.

Значит, организация аналитической деятельности, а именно выполнение анализа финансовой устойчивости позволяет выявить имеющиеся и намечившиеся внутренние слабости.

Выводы

Подводя итог, отметим, что для стабилизации финансового состояния руководству необходимо:

1) увеличить долю собственного капитала в валюте баланса;

2) сократить запасы материальных ресурсов за счет реализации малоподвижных либо залежавшихся запасов;

3) снизить кредиторскую задолженность;

4) рассмотреть изменение политики кредитования, а именно поменять краткосрочные кредиты на долгосрочный кредит, так как долгосрочные кредиты будут больше времени находиться в хозяйственном обороте;

5) увеличить скорость обращения дебиторской задолженности и сократить неплатежеспособных дебиторов;

6) добиваться оседания денежных средств на расчетном счете;

7) достичь высокого потенциала в деловом сотрудничестве.

При выполнении отмеченных предложений, хозяйствующий субъект в краткосрочной перспективе достигнет нормальной устойчивости, при котором $S = \{0,1,1\}$, а в долгосрочном периоде получит абсолютной устойчивости финансового состояния, при котором трехкомпонентный показатель $S = \{1,1,1\}$.

Следовательно, от состояния финансовой устойчивости предприятия зависит развитие производства, рост прибыли и капитала, сохранение платежеспособности и кредитоспособности.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциально-

го конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Виноградова Н. И.* Инновационная составляющая роста конкурентоспособности организаций потребительской кооперации / Н. И. Виноградова, Г. А. Польская, М. А. Чаплыгина. — Текст: электронный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. — 2014. — № 1 (49). — С. 336—340. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_21342090_28611886.pdf (дата обращения 18.10.2023). — Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.

2. *Виноградова Н. И.* Оптимизация финансовой устойчивости современного субъекта бизнеса в условиях сложившейся экономической конъюнктуры / Н. И. Виноградова, Г. А. Польская, М. А. Чаплыгина, В. В. Пасечко. — Текст: электронный // Регион: системы, экономика, управление. — 2021. — № 2 (53). — С. 99—109. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42753860> (дата обращения 18.10.2023). — Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.

3. *Лукаевич И. Я.* Финансовый менеджмент : в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукаевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/510822> (дата обращения: 7.11.2023).

4. *Fayol Henri.* Administration Industrielle et Générale, 1916. Апри Файоль. Общее и промышленное управление : пер. на русский язык: В. В. Бабина-Корень. — Москва, 1923 // Электронная публикация: Центр гуманитарных технологий. — 28.08.2012. — URL: <https://gtmarket.ru/library/basis/5783>. (дата обращения 18.10.2023).

5. *Чаплыгина М. А.* Практико-ориентированный подход к выявлению факторов, влияющих на эффективную деятельность субъекта хозяйствования / М. А. Чаплыгина, В. В. Пасечко, Л. М. Фомичева // Вестник ВИСГ (Башкирского института социальных технологий). — 2020. — № 2 (47). — С. 89—99. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43050441> (дата обращения 13.09.2023). — Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.

6. *Chaplygina M.* Financial and management tools to identify realistic factors affecting production output / M. Chaplygina, L. Fomicheva // TOP CONFERENCE SERIES: MATERIALS SCIENCE

AND ENGINEERING. International science and technology conference «FarEastCon-2020». — 2020. — С. 062027. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43287149> (дата обращения 13.09.2023). — Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.

7. *Chaplygina M. A.* Perspective methods and approaches of cash flow directing in the practice of enterprise at different level of economic advancement / M. A. Chaplygina, T. V. Dobrinova, E. A. Bolycheva // В сборнике: Proceedings of the 33rd International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2019: Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020. 33. Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020. 2019. — С. 3413—3418. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41816415> (дата обращения 13.09.2023). — Режим доступа: Научная электронная библиотека eLIBRARY.

LITERATURE

1. *Vinogradova N. I.* Innovative component of the growth of competitiveness of consumer cooperation organizations / N. I. Vinogradova, G. A. Polskaya, M. A. Chaplygina. — Text: electronic // Bulletin of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. — 2014. — № 1 (49). — Pp. 336—340. — Address: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_21342090_28611886.pdf format (accessed 18.10.2023). — Access mode: Scientific electronic library library.

2. *Vinogradova N. I.* Optimization of financial stability of a modern business entity in the conditions of the current economic conjuncture / N. I. Vinogradova, G. A. Polskaya, M. A. Chaplygina, V. V. Paschko. — Text: electronic // Region: systems, economics, management. — 2021. — № 2 (53). — Pp. 99—109. — Address: <https://www.elibrary.ru/item.USA?id=42753860> (accessed 18.10.2023). — Access mode: Scientific electronic library library.

3. *Lukasevich I. Ya.* Financial management : in 2 hours. Part 1. Basic concepts, methods and concepts: textbook and workshop for universities / I. Y. Lukasevich. — 4th ed., reprint, and add. —

Moscow : Yurayt Publishing House, 2023. — 377 p. — (Higher education). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Text : electronic // Educational platform [website]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/510822> (date of application: 7.11.2023).

4. *Fayol Henri.* Industrial and General Administration, 1916. Henri Fayol. General and industrial management : Translated into Russian: B. V. Babina-Korenya. — Moscow, 1923 // Electronic publication: Center for Humanitarian Technologies. — 28.08.2012. — URL: <https://gtmarket.ru/library/basis/5783>. (accessed 18.10.2023).

5. *Chaplygina M. A.* A practice-oriented approach to identifying factors affecting the effective activity of a business entity / M. A. Chaplygina, V. V. Paschko, L. M. Fomicheva // Bulletin of the BIST (Bashkir Institute of Social Technologies). — 2020. — № 2 (47). — Pp. 89—99. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43050441> (accessed 13.09.2023). — Access mode: Scientific electronic Library.

6. *Chaplygina M.* Financial and managerial tools for identifying real factors affecting output / M. Chaplygina, L. Fomicheva // IOP CONFERENCE SERIES: MATERIALS SCIENCE AND ENGINEERING. International Scientific and Technical Conference «FarEastCon-2020». — 2020. — P. 062027. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43287149> (publication date 13.09.2023). — Access mode: Scientific electronic Library.

7. *Chaplygina M. A.* Promising methods and approaches of cash flow management in the practice of enterprises at different levels of economic development / M. A. Chaplygina, T. V. Dobrinova, E. A. Bolycheva // In the collection: Proceedings of the 33rd International Conference of the Business Information Management Association, IBIMA 2019: Perfection of education and innovation management through vision 2020. 33. Improvement of education and innovation management based on the concept 2020. 2019. — Pp. 3413—3418. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41816415> (accessed 13.09.2023). — Access mode: Scientific electronic Library.