

ОСОБЕННОСТИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Додонова Л.А. - магистрант ЭЗМ21ЭБ гр.

Колякина Е.А. – студентка ЭЗБ51ЭБ гр.

Курьянов А.В. – к.э.н., доцент

kurjanova_galina@rambler.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

Аннотация: Одной из основных задач финансового прогнозирования является оценка достаточности денежных средств на предстоящий год. Главный инструмент для этого — составление сметы поступления и расходования денежных средств. Если в деятельности предприятия значительную роль играют иные средства платежа, например материальные ценности при товарообменных (бартерных) операциях, что характерно для ситуации, сложившейся в настоящее время на многих промышленных предприятиях, необходимо составить смету прихода и расхода всех платежных средств.

Изменение денежных средств за период определяется финансовыми потоками, представляющими собой, с одной стороны, поступления от покупателей и заказчиков, прочие поступления и, с другой стороны, платежи поставщикам, работникам, бюджету, органам социального страхования и обеспечения и др. В этой связи становится необходимым заранее выявить ожидаемый дефицит средств и принять меры для его покрытия.

Ключевые слова: прогнозирование финансового состояния, финансовые потоки, финансовая устойчивость, прогнозируемый баланс.

Учитывая нестабильность современного рынка, а также риск банкротства, многие организации анализируют свое финансовое состояние, а также финансовое состояние своих контрагентов. Особое внимание при этом уделяют показателям платежеспособности и ликвидности.

При анализе финансовой устойчивости с.-х. предприятий Мичуринского района был рассчитан коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ($K_{обес.}$).

В 2016 г. его значение составило 0,21, это значение превышает минимальное значение, но значительно отстает от рекомендуемого. Достичь рекомендуемого значения в плановом году предприятие сразу не сможет. Но целесообразно само приближение к нему. Поэтому в планируемом году предприятием в качестве нормативного принято значение $K=0,25$. Сумма собственного оборотного капитала на планируемый год (СОК) должна быть предусмотрена в размере:

$$СОК = ОБК * K_{обес.}$$

$$СОК = 540867 * 0,25 = 135217 \text{ тыс. руб.}$$

Затем рассчитаем кредиторскую задолженность.

В связи с возросшими штрафными санкциями за просрочку платежа за товар предприятием принято решение усилить контроль за своевременностью погашения этой кредиторской задолженности [1, с. 57-59].

Такие действия позволяют ускорить оборачиваемость кредиторской задолженности и довести ее до 60 дней.

Сумма кредиторской задолженности в планируемом году составит

$$\frac{121844}{360} * 60 = 203100 \text{ тыс. руб.}$$

Положительное значение чистого денежного потока свидетельствует о том, что предприятие может своевременно оплачивать счета за товар, выплачивать заработную плату работникам и осуществлять другие расходы; отрицательное его значение, которое может возникнуть в каком-либо периоде планируемого года, отражает возникающую потребность в кредите.

Таблица 1

*План поступления и расходования денежных средств в с.-х. предприятиях
Мичуринского района*

Показатели	Кварталы планируемого года				Итого за год
	I	II	III	IV	
1. Остаток денежных средств на начало года	300	250	230	290	1070
2. Валовой положительный денежный поток (поступление денежных средств)	50050	52100	48000	52000	202150
3. Валовой отрицательный денежный поток (расходование денежных средств)	27000	26000	24000	25000	102000
4. Чистый денежный поток	23050	26100	24000	27000	101220
5. Остаток денежных средств на конец года (стр.1+стр.2-стр3)	300	250	230	290	1070

С учетом рассчитанных данных составим бухгалтерский баланс на 2016 г.

Таблица 2

*Состав прогнозируемого бухгалтерского баланса с.-х. предприятий
Мичуринского района*

Показатели	2016 г.	2017 г.	Откл (+,-)
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Итого по разделу I	2202645	2812502	609857
II. Оборотные активы			
Запасы	647449	540867	-106582
НДС	1928	5400	3472
Финансовые вложения	7009	6700	-309
Дебиторская задолженность	388995	270100	-118895
Денежные средства	33180	18400	-14780
Прочие оборотные активы	-	-	-
Итого по разделу II	107913	841467	-238346
Баланс	3282458	3653969	371511

III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	91636	91636	-
Нераспределенная прибыль	105382	114160	8778
Итого по разделу III	416756	426983	10227
III. Целевое финансирование	-	-	-
Итого по разделу III	-	-	-
IV. Долгосрочные обязательства	-	-	-
Итого по разделу IV	2451123	2500000	48877
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	195801	208100	12299
Итого по разделу V	414579	430000	15421
Баланс	3282458	3653969	371511

В планируемом бухгалтерском балансе произошли изменения по сравнению с 2016 г. В 2017 г. сумма валюты бухгалтерского баланса увеличилась по сравнению с 2016 г. на 371511 тыс. руб. или 11,3%. Сумма по первому разделу увеличилась на 157 тыс. руб. Сумма второго раздела сократилась на 238346 тыс. руб. Запасы также сократились на 106582 тыс. руб. или на 16,6% [2].

Значительно возросла кредиторская задолженность на 12299 тыс. руб. На основе прогнозного баланса рассчитаем основные показатели, характеризующие финансовое состояние.

Таблица 3

*Оценка финансового положения состояние сельскохозяйственных предприятий
Мичуринского района в 2016 г.*

Показатели	2016 г.	Прогноз на 2017 г.	Откл. (+,-)
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,11	0,2
2. Промежуточный коэффициент ликвидности	1,05	1,52	0,47
3. Текущий коэффициент ликвидности	2,9	3,2	0,3
4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,21	0,34	0,13
5. Коэффициент независимости	0,3	0,35	0,05
6. Коэффициент оборачиваемости текущих активов	3,73	2,77	-0,96

7. Коэффициент платежеспособности	0,75	0.86	0,11
8. Рентабельность продаж, %	91,2	95,4	3,2

Данные прогнозного баланса свидетельствуют о том, что финансовое состояние с.-х. предприятий Мичуринского района в 2017 г. улучшилось. Так, например показатели платежеспособности увеличились, улучшились показатели финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на 0,13 или 62%, коэффициент платежеспособности возрос на 0,11 или 14,7%.

Рентабельность продаж увеличилась на 3,2% и составит в 2017 г. 95,4%. Следует заметить возрастающую роль в работе с.-х. предприятий Мичуринского района заемных источников средств. Об этом свидетельствует снижение коэффициента независимости до 0,36.

Таким образом, проведенные исследования позволили нам познакомиться с прогнозированием и особенностями определения финансового состояния предприятий, провести их анализ и на примере данных по сельскохозяйственным предприятиям Мичуринского района Тамбовской области оценить их финансовое состояние.

Список литературы:

1. Дыбаль, С. В. Финансовый анализ: теория и практика: Учеб. пособие [Текст]/С. В. Дыбаль - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2013.- 304 с.
2. Левшин, Г. В. Анализ финансовой устойчивости организации с использованием различных критериев оценки / Г. В. Левшин// Экономический анализ: теория и практика.- 2008.-№ 4// Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].- Электрон, прогр. - М., 2014. - Режим доступа: <http://www.consultantplus.ru/>

PECULIARITIES OF FORECASTING THE FINANCIAL CONDITION

Dodonova L.A. - magistant EZM21EB gr.

Kolyakina E.A.- student EZB51EB gr.

Kuryanov A.V. - Candidate of Economic
Sciences, Associate Professor
Michurinsky State Agrarian University

Annotation: One of the main tasks of financial forecasting is the assessment of the adequacy of funds for the coming year. The main tool for this is to compile an estimate of income and expenditure of funds. If other means of payment play an important role in the activity of the enterprise, for example, material values in barter transactions, which is typical for the situation that has developed in many industrial enterprises, it is necessary to draw up an estimate of the arrival and expenditure of all payment instruments. Changes in cash for the period are determined by financial flows, representing, on the one hand, receipts from customers and customers, other income and, on the other hand, payments to suppliers, employees, the budget, social insurance and security agencies, etc. In this connection it becomes necessary to identify in advance the expected shortage of funds and take measures to cover it.

Key words: forecasting of financial condition, financial flows, financial stability, forecast balance.