

М.Н. Бурцева, Ю.С. Жарких

## ПРОБЛЕМЫ ЭКСПРЕСС – ДИАГНОСТИКИ КРИЗИСНОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*В статье рассматриваются проблемы экспресс – диагностики, понятие, цели и задачи, суть диагностического анализа, значение и роль экспресс – диагностики в условиях кризисного состояния предприятия.*

*Ключевые слова: экспресс- диагностика, кризис, ликвидность, платежеспособность, рентабельность, прибыль, анализ, мониторинг, банкротство.*

M.N. Burtseva, Ju.S. Zharkikh

## EXPRESS-DIAGNOSIS PROBLEMS OF ENTERPRISE'S CRISIS

*The express-diagnosis problems, concept, the purposes and problems, the essence of diagnostic analysis, the value and role express-diagnosis under conditions of enterprise's crisis are considered in the article.*

*Keywords: express-diagnosis, crisis, liquidity, solvency, profitability, profit, analysis, monitoring, bankruptcy.*

В условиях современного рынка, когда одни товары и услуги быстро сменяются другими, предприятиям все труднее поддерживать свою деятельность стабильной. Любая организация, начиная с момента своего возникновения, сталкивается с целым рядом проблем, которые могут спровоцировать острый кризис, сопровождающийся резким ухудшением показателей деятельности: ликвидности, платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости оборотных средств, финансовой устойчивости. Рыночные формы хозяйствования в условиях жесткой конкуренции приводят к несостоятельности отдельных субъектов хозяйствования или к их временной неплатежеспособности. Кризисы могут возникнуть на любом из этапов жизненного цикла организации. Появление идеи, проектирование, планирование, строительство, освоение производственных мощностей, функционирование, развитие, упадок, закрытие или реорганизация — вот перечень этапов циклического развития организации. Она может пройти их полностью, а может и остановиться в своем развитии, не достигнув ощутимых результатов, прекратить свое существование. Поэтому перед менеджерами все острее стоит вопрос о том, что же такое диагностика, каковы её проблемы и как ее следует проводить.

Каждое предприятие нуждается в непрерывном мониторинге своего текущего положения. Одним из эффективных способов анализа текущего положения предприятия является экспресс-диагностика, которая отражает мгновенный взгляд на хозяйственную ситуацию на предприятии. Диагностика направлена на оценку состояния исследуемого объекта с целью выявления проблем в функционировании предприятия и причин их возникновения.

Проблема диагностики относится к числу мало исследованных в отечественной экономической и управленческой науке. Вместе с тем, благодаря исследованиям в области теории искусственного интеллекта и информации, экспертных систем, теории игр, вероятностей и статистических решений, математической статистики, статистической теории распознавания, а также накопленному опыту диагностической деятельности диагностика изучалась самостоятельно как особый познавательный процесс.

Слово “диагностика” от слова “диагноз” в переводе с греческого означает распознавания, определения. В повседневной жизни, употребляя слово “диагноз”, мы имеем в виду, во-первых, констатация результатов исследования кого-то или чего-то, во-вторых, заключение по этим результатам на основании показателей, нормативов, характеристик и т.д. Диагноз – это конкретное, вполне определенное фиксированное во времени состояние, которое имеет адресную привязку, объект анализа. Возможность установить диагноз нам позволяет такая исследовательская категория, как диагностика. Диагностика – определение состояния объекта, предмета, явления или процесса управления посредством реализации комплекса исследовательских процедур, выявление в них слабых и сильных мест. Диагностика – это не одноразовый акт, а процесс, осуществляемый во времени и в пространстве. Процесс диагностики – исследовательский, поисковый, познавательный процесс. Прежде чем подробнее остановиться на процессе, необходимо определить, что может быть объектом диагностирования, цели и задачи диагностики, базовые параметры и другие сопутствующие исследованию понятия.

Учитывая, что проблема диагностики сегодня особенно актуальна для российских предприятий, некоторые из авторов ввели свое понятие диагностики исходя из специфики функционирования отечественной экономики.

Дмитриева Н.С. считает, что диагностика очень близка к экономическому анализу, однако имеет большое отличие, заключающееся в том, что экономический анализ - это определение количественного значения параметров, в то время как диагностика представляет собой комплексное заключение о состоянии исследуемого объекта, которое делается на основе различной аналитической информации, получаемой в ходе непрерывного исследования деятельности предприятия, т.е. помимо количественных параметров, диагностика содержит качественные выводы и заключения по состоянию объекта исследования.

Муравьев С.С. полагает, что диагностика - это способ установления характера отклонений показателей хозяйственной деятельности предприятия на основе оценки факторов, влияющих на данные показатели.

По мнению Глухова А.С., диагностика - это совокупность исследований по определению целей предприятия, способов их достижения и выявления недостатков.

Рассматривая виды диагностического анализа с точки зрения целей его проведения и масштаба работ, можно выделить следующие виды диагностики:

- комплексный диагностический анализ;
- экспресс - диагностика;
- диагностика банкротства.

Экспресс-диагностика (термометр) – формальная оценка близости состояния предприятия к банкротству на основе регулярного вычисления соответствующих коэффициентов и данных баланса. Экспресс – диагностика представляет анализ и оценку небольшой группы показателей, направленных на предложение рекомендаций по улучшению текущего финансового состояния фирмы. Таким образом, экспресс-диагностика дает точную и объективную картину текущего положения организации на основе анализа стандартных форм отчетности.

Объектом диагностики может быть как сложная, высокоорганизованная динамическая система (вся экономика страны, отдельная отрасль, конкретная фирма или организация любой формы собственности), так и любой элемент этих систем (внутренняя среда организации, конкретные виды ресурсов, производственные функции, организационная структура, себестоимость и т.д.).

Экспресс-диагностика дает возможность оценить ситуацию в компании с точки зрения финансового управления путём выявления наиболее сложных и важных проблем в данной области. Этот вид анализа предполагает незначительные затраты времени для получения результатов и последующее проведение дополнительных аналитических исследований по выделенным направлениям.

Основными целями экспресс–диагностики являются:

- определение и понимание проблемы предприятия в области финансового управления и пути их решения;
- получение профессиональной экспертизы эффективного использования инструментов финансового управления;
- обсуждение эффективности и возможных последствий тех или иных методов решения имеющихся проблем в данной области;
- получение разъяснения практических вопросов, не описанных в литературе, а также единое определение понятий, используемых в финансовом управлении бизнесом;
- определение потребности в получении услуг компании - аутсорсера;
- определение квалификации, опыта, профессиональной этики представителей компании - аутсорсера;
- получение представления о методах проведения работ и процессе их выполнения.

Задача диагностики заключается в определении мер, направленных на слаженную работу всех составляющих элементов системы и выбор способов реализации этих мер, а именно:

- определение качества финансового состояния;
- изучение причин его ухудшения или улучшения;
- рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Эти задачи решаются путем расчета и изучения динамики абсолютных и относительных показателей. Таким образом, экспресс-диагностика состояния предприятия проводится на основании оперативного изучения его отчетности путем расчета относительных показателей, сопоставимых в динамике и позволяющих оценить тенденцию и глубину изменений в состоянии предприятия.

Любое предприятие есть система потому, что состоит из взаимосвязанных элементов, связей, отношений и представляет собой их целостность. Система может находиться в устойчивом либо в неустойчивом состоянии. Процессы развития систем цикличны, и не все процессы управляемы. Нарастание сложности организации и производства требует реконструкции управления, его опережающего развития.

Одной из существенных особенностей кризиса и, соответственно, субъективной реакции является фактор времени. На необходимость учета временных параметров при диагностике степени неплатежеспособности предприятия обращено внимание и в ряде нормативных документов. В соответствии с этими актами на практике в числе абсолютных показателей финансового состояния предприятия используется коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. Этот коэффициент, в отличие от коэффициентов текущей ликвидности и обеспечения собственными средствами, имеет четкие факторные временные параметры, т.е. начало и конец отчетного периода в месяцах года. Таким образом, особенностью является дефицит времени на принятие управленческого решения и на реализацию антикризисных процедур.

Рассматривая экспресс - диагностику финансовой несостоятельности, следует выделить группу показателей, определяющих суть диагностического анализа:

- диагностика определяет две сферы использования, а именно диагностика результатов деятельности состояния предприятия и диагностика бизнес – процессов;
- диагностика должна быть ориентирована не только на расчет финансовых показателей, но и на анализ «не финансовых показателей или критериев»;
- диагностика должна использовать принцип разумной достаточности, т.е. для целей диагностики необходимо брать те показатели, которые являются информационной основой для принятия управленческих решений. Учитывая тот факт, что основой принятия управленческих решений может стать большая группа фи-

нансовых показателей, их необходимо разграничить по направлениям, т.е. обеспечить инструментарий финансовой диагностики;

– диагностика должна соблюдать принцип сравнимости, т.е. финансовые показатели будут бесполезны для принятия решений, если менеджер не сопоставит их с какими то другими данными, имеющими отношение к объекту диагностики;

– диагностика должна соблюдать принцип временной согласованности, т.е. она должна проводиться согласно временному регламенту, т.е. один раз в год должна проводиться комплексная диагностика, а раз в месяц или раз в несколько месяцев экспресс – диагностика;

– любая диагностика должна соблюдать принцип законности, суть которой состоит в том, что когда рассчитаны все финансовые коэффициенты, сделан горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности, необходимо провести комплексный анализ положения дел компании, используя метод SWOT – анализ.

Объектом диагностики помимо самой социально-экономической системы могут быть и её элементы.

Результаты исследований свидетельствуют, что эффективность экспресс - диагностики выше тогда, когда определена следующая последовательность этапов ее выполнения:

- установление принадлежности объекта к определенному классу или группе объектов;
- выявление отличий диагностируемого объекта от объектов своего класса путем сравнения его фактических параметров с базовыми;
- определение допустимых отклонений от базовых показателей;
- разработка методики формирования институциональных норм в качестве базовых показателей.

По мнению некоторых авторов, для предприятий, достигших стадии развития и подъема в своем жизненном цикле, экономическая сторона кризиса и, следовательно, необходимость диагностики выражается в дефиците денежных средств, необходимых для ведения производства и расчетов с кредиторами. Но этот подход страдает абстрактностью, т.к. не учитывает индивидуальные особенности жизненного цикла предприятия, в котором возможны кризисы, обусловленные процессом развития и роста, возрастом и размерами организации.

Первая стадия кризиса, часто скрытая, – это падение предельной эффективности капитала, показателей деловой активности фирмы, снижение рентабельности и объемов прибыли (кризис в широком смысле слова). Вследствие этого ухудшается финансовое положение предприятия, сокращаются источники и резервы развития. Решение этих проблем может лежать как в области пересмотра стратегии фирмы и реструктуризации предприятия, так и её тактики, ведущей к снижению издержек, сокращению штатов управленческого аппарата и рабочих мест, повышению производительности труда и т.п. Однако масштаб и сложность проблем можно определить и предупредить только на стадии диагностики, установив цели и методы диагностирования, свойственные данному этапу.

Вторая стадия кризиса – появление убыточности производства. Данная проблема решается средствами стратегического управления и реализуется посредством добровольной реструктуризации предприятия. Применяемые в этом случае способы распознавания отличны от других своей направленностью, методами и требованиями к исходной информации.

Третья стадия означает практическое отсутствие собственных средств и резервных фондов у предприятия. Это отрицательно влияет на перспективы его развития, долгосрочное и среднесрочное планирование денежных потоков, рациональное бюджетирование и сопряжено со значительным сокращением производства, поскольку значительная часть оборотных средств направляется на погашение убытков и обслуживание возросшей кредиторской задолженности. Реструктуризация предприятия и программа стабилизации финансово – экономического состояния требуют экстренных мер по изысканию средств для их осуществления. В случае непринятия таких оперативных мер наступает кризис ликвидности и банкротство (результат регрессии четвертой стадии). Особенность диагностики на этой стадии заключается в расчете диагностической ценности признаков, характеризующих кризис и уровень риска при принятии управленческих решений для экстренного варианта нахождения оборотных средств.

Четвертая стадия – состояние острой неплатежеспособности. У предприятия нет возможности профинансировать даже сокращенное воспроизводство и продолжать платежи по предыдущим обязательствам. Возникает реальная угроза остановки или прекращения производства, а затем и банкротства. В этой ситуации диагностика с использованием коэффициентов ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, восстановления платежеспособности позволяет установить наличие факта финансовой несостоятельности и возможность нейтрализовать ее через процедуру банкротства.

Таким образом, уточнение понятий диагностики, этапов кризиса предприятия и его банкротства приводит к выводу, что первая, вторая и отчасти третья стадии кризиса фирмы составляют содержание кризиса для его собственников. Четвертая стадия представляет собой угрозу для кредиторов. Введение в научный оборот этих понятий и их обоснование объясняется спецификой диагностических процедур на каждой стадии кризиса.

Для выявления причин возникновения проблемы экспресс – диагностики необходимо собрать и проанализировать внешнюю и внутреннюю информацию исследуемого объекта, с учетом влияния на них различных факторов в тот или иной момент времени:

- внешние факторы: тип экономической системы; несбалансированная кредитная политика или её полное отсутствие; структура потребностей населения; уровень доходов и накоплений населения; величина платежеспособного спроса клиентов-предприятий; фаза экономического цикла; политико-правовая нестабильность и экономическая неопределенность государственного регулирования; темп и размеры инфляции; научно-техническое и информационное развитие производственного цикла; уровень культуры общества; международ-

ная конкуренция;

– внутренние: ошибочная рыночная философия фирмы; отсутствие или неправильные принципы ее действия; нерациональное использование ресурсов и низкое качество продукции; невысокий уровень менеджмента и маркетинга; несоответствие уровня управленческой и организационной культур предприятия его технологической структуре.

Указанные факторы не являются непосредственными причинами возникновения кризиса на той или иной стадии жизненного цикла предприятия и тем более его банкротства. Однако они влияют на развитие факторов ухудшения финансово-экономического и хозяйственного состояния предприятия. Причины кризиса и банкротства предприятий обусловлены непродуманностью менеджмента или его ошибками. В этих условиях повышается значимость экспресс - диагностики в выявлении и распознавании приближающегося кризиса.

Диагностика – это в то же время и оценка достоверности текущего финансового учета и отчетности, база для выдвижения гипотез о закономерностях и возможном неустойчивом финансово – экономическом состоянии. Таким образом, подходим к выводу, что диагностика есть категория, которая обладает специфическим порядком связей, структурой, функциями. Целью диагностики является своевременное распознавание признаков и природы кризиса, а также локализация нежелательных его воздействий.

Опираясь на анализ имеющихся теорий, можно сделать вывод, что диагностика (банкротства, финансово-экономического состояния, организационной структуры и систем управления) должна быть дополнена методологией институционального подхода. Благодаря ей, оценка способности предприятий “выдерживать” напряжение кризисной ситуации выводится из распознавания нормы и патологии уровня их корпоративности, институтов организации и технологий.

Проблема специфических свойств экспресс – диагностики остается актуальной и включает:

– изучение новых качеств объекта управления в результате развития социально-экономической системы;  
– выявление причинно–следственных связей в развитии объекта и субъекта управления;  
– мониторинг за изменением состояний ситуации в условиях высокой энтропии рыночной макросреды предприятий, существенно снижающей управляемость и степень информационного контроля и вероятность прогнозирования;

– необходимость повышения эффективности антикризисных и прогностических функций диагностики.

Теория диагностических исследований относится к числу теорий, описывающих и исследующих механизмы функционирования в экономике и обществе. Ее развитие достигло такого состояния, когда исследуемые в ней постановки, модели и методы становятся полезными в практике управления и в решении теоретических проблем в других областях и сферах деятельности. Однако диагностика до сих пор остается проблемой мало разработанной. Поэтому оказывается актуальной задача разработки методологии и аналитического аппарата построения моделей, разработки аналитических процедур для широкого класса организаций и организационно-экономических условий их деятельности.

#### Список литературы:

1. Алексеев, Н.В. Управление предприятием в кризисной ситуации [Текст]: учебник / Н.В. Алексеев. – М.: ИД «ФОРУМ», 2011. – 538с.
2. Астахов, В.П. Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством [Текст]: учебник / В.П. Астахов. – М.: Ось-89, 2009. – 372с.
3. Баканов, М.И. Теория экономического анализа [Текст]: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 544с.

**Бурцева Маргарита Николаевна**

*к.э.н., доцент кафедры менеджмента*

*Орловского государственного института экономики и торговли*

*e-mail: burceva.margarita@yandex.ru*

**Жарких Юлия Сергеевна**

*студентка 5 курса факультета управления*

*Орловского государственного института экономики и торговли*

*e-mail: zharkih\_007@mail.ru*