

## ЭКОНОМИКА

*Хакимова Юлия Анатольевна*

аспирант

НОУ ВПО «Восточно-Сибирский институт

экономики и права»

г. Иркутск, Иркутская область

### **ВИДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И СПОСОБЫ ЕГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ**

*Аннотация:* в статье рассмотрены виды финансового анализа, в том числе перспективный, оперативный, текущий. Проанализированы главные методы интерпретации результатов финансового анализа. Изучены основные способы осуществления финансового анализа.

*Ключевые слова:* финансовый анализ, горизонтальный анализ, временной анализ, вертикальный анализ, структурный анализ, трендовый анализ.

По содержанию процесса управления выделяют различные виды финансового анализа, такие как перспективный, оперативный, текущий. Рассмотрим каждый из них более подробно:

1. Перспективный (прогнозный, предварительный) анализ, под которым подразумевают анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем. Задачи перспективного анализа для наилучшего обоснования перспективных планов конкретизируются по объектам анализа, показателям деятельности.

2. Оперативный анализ, который приближен во времени к моменту совершения хозяйственных операций. Он основывается на данных первичного (бухгалтерского и статического) учета. Оперативный анализ представляет собой систему повседневного изучения выполнения плановых заданий с целью быстрого вмешательства в процесс производства и обеспечения эффективности функцио-

нирования предприятия. Такой анализ проводят обычно по определенным показателям: реализация продукции; себестоимость; прибыль и рентабельность; платежеспособность.

3. Текущий (ретроспективный) анализ по итогам деятельности за тот или иной период, который базируется на финансовой и статистической отчетности и позволяет оценить работу предприятий и их подразделений за месяц, квартал и год нарастающим итогом. Главная задача такого анализа состоит в объективной оценке результатов деятельности предприятия, комплексном выявлении имеющихся резервов и их мобилизации. Текущий анализ осуществляется во время подведения итогов финансово-хозяйственной деятельности, результаты используются для решения управленческих задач. Особенность методики текущего анализа состоит в том, что фактические результаты деятельности оцениваются в сравнении с планом и данными, предшествующими аналитическому периоду. В этом виде анализа имеется существенный недостаток – выявленные резервы являются навсегда потерянными возможностями роста эффективности производства, т. к. относятся к прошлому периоду [5, с. 89].

В настоящее время известны три главных метода интерпретации результатов финансового анализа:

1. Непосредственная оценка абсолютных показателей.
2. Анализ относительных показателей.
3. Заявление о ресурсах и использовании фондов [7, с. 68].

Наиболее целесообразным является применение для анализа относительных показателей, служащих многим целям, но в основном они помогают руководству в прогнозировании, планировании, координации и коммуникации. Если они используются по назначению, то могут повысить эффективность, следовательно, и прибыль. Однако единичные относительные показатели имеют ограниченную ценность в основном потому, что принципиальное значение имеет оценка общих тенденций.

Наиболее часто относительные показатели используются для сопоставления с данными прошлых лет и указывают на тенденции расходов, доходов, прибылей

и т. д., что позволяет прогнозировать ход событий в будущем. Относительные показатели являются достаточно обобщенными, и их взаимосвязь с первичными данными может использоваться для эффективной координации, они могут играть важную роль при формировании и обеспечении внешних и внутренних взаимоотношений руководства и держателей акций, могут использоваться как мерило эффективности [3, с. 13].

Существуют шесть основных способов осуществления финансового анализа:

1. Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

2. Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

3. Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ.

4. Анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

5. Сравнительный (пространственный) анализ – внутрихозяйственный анализ сводных данных отчетности по отдельным показателям предприятия, филиалов, подразделений, цехов, сегментов и межхозяйственный анализ показателей данного предприятия в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными или общеэкономическими данными.

6. Факторный анализ – определение влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть, как прямым

(собственно анализ), когда анализ дробят на составные части, так и обратным, когда составляют баланс отклонений, и на стадии обобщения суммируют все выявленные отклонения фактического показателя от базисного за счет отдельных факторов [6, с. 1].

Все перечисленные способы анализа относятся к формализованным методам анализа. Однако существуют и неформализованные методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические и т. п., они основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне.

### *Список литературы*

1. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев. – М.: Финансы и статистика. 2009. – 529 с.

2. Антипина О.В. Статистика: учебное пособие / О.В. Антипина, Т.А. Родзиловская. – Иркутский государственный технический университет. – Иркутск, 2013.

3. Будаева М.С. Необходимость расчета стоимостных характеристик процессов // Актуальные вопросы экономических наук, 2009. – №5–5 – С. 12–16.

4. Казаков В.В. Отечественный опыт разработки региональных инновационных стратегий // Вестник Томского государственного университета. Экономика, 2013. – №3 (23).– С. 152–160.

5. Нечаев А.С. Теоретические аспекты проектного финансирования // Ученые записки Российской Академии предпринимательства, 2009. – №17. – С. 88–100.

6. Нечаев А.С. Некоторые аспекты финансирования инновационной деятельности предприятий в Российской Федерации / А.С. Нечаев, Д.А. Антипин // Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). – 2012.– №3. – С. 1.

7. Прокопьева А.В. Прямые инвестиции как источник финансирования / А.В. Прокопьева // Вестник стипендиатов ДААД. – 2014. – Т. 1. №1–1 (11). – С. 66–71.

8. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2011. – 456 с.