

Гридякин Алексей Афанасьевич

канд. экон. наук, доцент

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 данной статье рассмотрены виды финансового анализа, в том числе перспективный, оперативный, текущий. В работе также проанализированы главные методы интерпретации результатов финансового анализа, изучены основные способы его осуществления.

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 [4, с. 72].

В настоящее время известны три главных метода интерпретации результатов финансового анализа: Непосредственная оценка абсолютных показателей. Анализ относительных показателей. Заявление о ресурсах и использовании фондов [2, с. 28].

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. 15].

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.

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 резульативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования [5, с. 231].

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. Родзиковская. – Иркутск: Иркутский государственный технический университет, 2013.

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

4. Дубынин А.Р. Методические аспекты привлечения инвестиций в промышленность России / А.Р. Дубынин, Д.В. Огнев, А.С. Нечаев // Вестник Ангарской государственной технической академии. – 2007. – Т. 1. – №1. – С. 70–74.

5. Нечаев А.С. Страхование рисков лизинговых проектов / А.С. Нечаев, В.А. Мишина // Проблемы современной экономики. – 2006. – №3–4. – С. 230–232.

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