

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

*Жуперина Марина Александровна*

студентка 3 курса

*Ширяева Наталья Викторовна*

канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

ФБГОУ ВПО «Ульяновский государственный технический университет»

г. Ульяновск, Ульяновская область

### ПОНЯТИЕ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

*Аннотация:* в данной статье рассмотрено понятие финансового анализа с точки зрения различных авторов, приведены взгляды исследователей с позиции классификации методов финансового анализа. Участники рыночных отношений, используя отчётно-учётную информацию, оценивают финансовое положение организации. Основным инструментом для этого служит финансовый анализ.

*Ключевые слова:* понятие финансового анализа, методы финансового анализа.

В современных условиях развития экономики деятельность каждого субъекта хозяйствования стала предметом интереса значительного ряда участников рыночных отношений. Используя доступную им отчетно-учетную информацию, данные лица оценивают финансовое положение организации. Основным инструментом для этого служит финансовый анализ.

Существует значительное количество трактовок понятия «финансовый анализ». По мнению В.В. Ковалева в нашей стране к настоящему моменту сложились два основных подхода к данному понятию. Раскроем понятие «финансовый анализ» в интерпретации разных ученых на рисунке 1.

В.В. Буряковский приводит определение финансового анализа в его традиционном понимании, подчеркивая, что в анализе может использоваться дополнительная информация оперативного характера, однако носить она будет лишь вспомогательный характер.

А.Д. Шеремет, Е.В. Ненашев, рассуждая, что финансовый анализ проводится по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности и регистров бухгалтерского учета, на основе которых готовится отчетность, отмечают, что финансовый анализ, использующий в качестве информационного источника только финансовую отчетность, является внешним финансовым анализом, т. е. применяемым внешними пользователями информации о деятельности предприятия. В свою очередь, «при проведении внутреннего финансового анализа наряду с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности используется также информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета предприятия».

В.В. Ковалев считает, что финансовый анализ: «Процесс, заключающийся в идентификации, систематизации и аналитической обработке доступных сведений финансового характера, результатом которого является предоставление пользователю рекомендаций, которые могут служить формализованной основой для принятия управленческих решений».

Как утверждает О.В. Ефимова, финансовый анализ охватывает широкий круг вопросов, которые выходят далеко за рамки традиционной оценки финансового состояния, проводимой, как правило, на основании данных бухгалтерской отчетности.



Рис. 1. Понятие «финансовый анализ»

Современный финансовый анализ предназначен формировать основу для принятия управленческих решений, последствия которых станут заметны в будущем, поэтому его главная задача состоит в перспективной оценке финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости с точки зрения их соответствия целям развития организации в условиях существующей неопределенности и риска.

Достижение цели финансового анализа осуществляется с помощью различных его методов.

Более полное определение дает В.В. Ковалев, утверждая, что метод финансового анализа – это система теоретико-познавательных категорий, научного инструмента и регулятивных принципов исследования финансовой деятельности предприятия, т. е. триада (формула):

$$M=(K,I,P)$$

где, К – система категорий;

I – научный инструментарий;

P – система регулятивных принципов.

Под категориями финансового анализа подразумевают наиболее общие, ключевые понятия данной науки. Совокупность общенаучных и конкретно-научных способов исследования финансовой деятельности предприятия образует научный инструмент (аппарат) финансового анализа.

Регулируют процедурную сторону его методологии и методики такие принципы финансового анализа, как: системность, комплексность, регулярность, преемственность, объективность и др.

Многообразие задач, возникающих в процессе финансового анализа, требует использования разнообразных методов для их решения. До настоящего времени не выработана единая классификация применяемых методов, способов и приемов. Основные взгляды исследователей на классификацию методов финансового анализа представлены на рисунке 2.

В.Р. Банк, В.В. Бочаров, Г.М. Лиференко и многие другие исследователи отмечают, что практикой выработаны основные методы финансового анализа, среди которых выделяют:

- а) горизонтальный анализ;
- б) вертикальный анализ;
- в) трендовый анализ;
- г) сравнительный (пространственный) анализ;
- д) анализ относительных показателей (коэффициентов);
- е) факторный анализ.



Рис. 2. Взгляды исследователей с позиции классификации методов финансового анализа

Стоит отметить, что перечисленные методы анализа способствуют аналитическому прочтению финансовых отчетов, исходной базой которых, прежде всего, являются данные бухгалтерского учета и отчетности. Однако существуют и другие методы финансового анализа.

Наиболее полной, с точки зрения описания инструментария формальных и неформализованных методов финансового анализа представляется классификация В.В. Ковалева, который методы и приемы, используемые в финансовом анализе делит на жестко неформализованные и формализованные. В свою очередь, автор к жестко неформализованным относит: разработку системы показателей, метод сравнения, построение аналитических таблиц, прием детализации, метод экспертных оценок, методы чтения и анализа финансовой отчетности.

В.В. Ковалев среди формализованных методов выделяет: элементарные методы микроэкономического анализа, традиционные методы экономической статистики, математико-статистические методы изучения связей, методы теории принятия решений, методы финансовых вычислений.

Таким образом, можно сделать вывод, что широкий ряд задач финансового анализа ведет за собой необходимость применения обширного диапазона методов их решения. Но, несмотря на их разнообразность, большинство методов финансового анализа взаимосвязано: либо одни основаны на других, либо возможно их совместное применение. Это объясняется тем, что в подавляющем большинстве научно-практических направлений экономики наблюдается взаимопроникновение научных инструментов. В зависимости от поставленных перед аналитиками задач и условий жизнедеятельности организации будут использоваться те или иные приемы, способы и методы финансового анализа. Однако, результатом данного анализа, вне зависимости от используемых методов, должно быть предоставление пользователю рекомендаций, которые могут служить формализованной основой для принятия управленческих решений.

### *Список литературы*

1. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 560 с.
2. Электронный ресурс: <http://www.moluch.ru> (дата обращения 12.10.14).
3. Электронный ресурс: <http://www.finman.ru> (дата обращения 12.10.14).
4. Электронный ресурс: <http://fd.ru> (дата обращения 12.10.14).
5. Бердникова Л.Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы. Режим доступа: <http://www.moluch.ru/archive/60/8847/>.