



МЕЖДУНАРОДНЫЙ
АКАДЕМИК
научный журнал



 **АКАДЕМИК**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ



Г.КАРАГАНДА
www.academic-journal.kz



“Международный научный журнал АКАДЕМИК”

№ 1 (125), часть 1, 2021 г.

Апрель, 2021 г.

Караганда
2021 г.

СУЩНОСТЬ И АЛГОРИТМ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Кантаев Улан Ерланович
Магистрант 2 курса,
Университет Международного Бизнеса,
Республика Казахстан, г. Алматы

АННОТАЦИЯ

В настоящее время в мире активно развивается цифровая экономика, с каждым днем число организаций, которые перешли на цифровые технологии и изменили тип деятельности, увеличивается. Оцифровка в большой форме представляет собой концепцию экономической деятельности, основанной на цифровых технологиях, которые постепенно внедряются в различные сферы жизни и производства. И эта концепция широко реализована во всех странах без исключения. Из-за нынешней мировой ситуации уровень внедрения оцифровки в организации резко возрос. Но также эффективное управление финансовой и экономической деятельностью компании в определенных экономических условиях зависит от уровня информационной поддержки отдельных подразделений и их услуг в целом. С практической точки зрения оперативная экономическая и финансовая информация наиболее востребована субъектами экономики со сложной производственной структурой. На основе этой информации они оптимизируют затраты и финансовые результаты и принимают эффективные управленческие решения. Решение проблем, связанных с экономическим ростом и развитием бизнеса, которые будут сталкиваться с руководством, сопряжено со значительными трудностями. И важной причиной этой ситуации является отсутствие стратегии финансового и экономического развития субъекта экономики из-за неопределенности и нестабильности в экономическом мире. Основные положения и рекомендации, исполнение которых способствует улучшению методологии анализа финансового положения, определяются многими задачами, которые находятся на стадии разработки анализа финансового положения, позволяющего

качественно управлять финансовым положением и принимать необходимые меры для улучшения финансовой и экономической деятельности предприятия. Анализ финансового положения помогает определить способы стабилизации положения компании на экономическом рынке. Результаты финансового анализа могут быть использованы финансовыми менеджерами для повышения ликвидности, платежеспособности, финансовой стабильности и деловой активности компании. Финансовое состояние компании — это комплексная экономическая оценка деятельности субъекта экономики, характеризующаяся наличием различных активов и обязательств, а также ее способностью действовать и развиваться в меняющейся внешней среде в соответствии с текущими и будущими событиями. возможность погашения обязательств.

Ключевые слова: экономика, анализ, экономические субъекты, финансовое положение, цифровая экономика.

В текущих экономических условиях нашей страны актуальность анализа финансового положения компании высока, поскольку именно финансовая ситуация отражает успех компании, а также возможность её дальнейшей работы. Анализ финансового положения показывает на какие аспекты экономической деятельности организации следует обращать внимание и работать над повышением эффективности, тем самым выявляя слабые стороны организации и её преимущества. По результатам анализа делается выбор в пользу тех или иных методов повышения эффективности, которые наилучшим образом будут способствовать устранению недостатков в деятельности организации. Основной целью анализа финансового положения является его своевременная оценка путем получения необходимого количества важнейших показателей, демонстрирующих реалистичное и достоверное представление о финансовом положении компании. Кроме того, обычно интересует не только финансовое положение компании на данный момент, но и другие ее

перспективы, ожидаемая величина финансового положения, возможность повышения эффективности.

Основными задачами финансового анализа являются:

- выявление динамики показателей финансового положения;
- определение факторов, влияющих на финансовое положение компании;
- оценка количественных и качественных изменений финансового положения;
- оценка финансового положения на определенную дату;
- определение тенденций в финансовой ситуации.

Анализ финансового состояния давно изучен, как в нашей стране, так и за рубежом, поэтому этому вопросу уделяется достаточно внимания. Несмотря на явную потребность в анализе финансового состояния бизнеса, не все руководители работают. В некоторых компаниях это просто упускается из виду, и некоторые руководители вообще не знакомы с этой концепцией, чаще всего это отдельные предприниматели, которые работают в одиночку. Если бизнес или бизнес сегодня работают хорошо и приносят чистую прибыль, это не означает, что текущая стабильность будет продолжаться завтра, чтобы избежать таких проблем и что будет проведен анализ финансового состояния бизнеса. Кроме того, преимущество этого анализа заключается в том, что можно улучшить бизнес предприятия, если он уже работает хорошо. Например, если бизнес постоянно приносит некоторый доход, это не значит, что он не может дать вам больше. Уровень финансового состояния определяется конкурентоспособностью предприятия, его экономическим потенциалом, деловой активностью, гарантией эффективного осуществления экономических интересов всех участников финансовой и экономической деятельности. Оценивая и анализируя финансовое состояние предприятия на данный момент, финансовые и экономические и управленческие услуги предприятия получают возможность предвидеть развитие бизнеса в будущем и улучшить его ситуацию.

Актуальность поставленных практических вопросов для анализа финансового состояния предприятия, потребностей в финансовом планировании, с целью предоставления предприятиям необходимых финансовых ресурсов с целью экономического развития и повышения эффективности их финансовой и экономической деятельности в долгосрочной перспективе обусловлена внешними и внутренними условиями экономических отношений. Комплексное исследование методологии анализа финансового состояния субъектов хозяйствования, а также разработка оперативных и финансовых планов на основе данных анализа способствует устойчивому развитию любого субъекта хозяйствования. Теоретическая и методологическая основа для анализа финансового состояния — это теории и концепции, представленные в научных трудах ученых о проблеме этого анализа на предприятии. Стоит отметить, что в экономической литературе существует множество концепций финансового планирования.

Научные исследования по проблеме финансового анализа широко отражены в трудах ученых, таких как Балабанов И.Т., Бариленко В.И., Ендовицкий Д.А., Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Любникова Л.В. и другие.

Под финансовым состоянием понимается какая основная характеристика деятельности компании на экономическом рынке. В современной отечественной экономической литературе термин «финансовое положение» имеет неоднозначное толкование. Отсутствие единого методологического подхода к его определению требует создания универсальной практической методологии анализа финансовой ситуации.

Бланк И. А. в своей работе он говорит, что финансовое положение как уровень сбалансированности корпоративного капитала и отдельных структурных элементов актива, а также уровень эффективности их использования [1, с. 53].

Павлова Л. Н. влияет на то, что финансовое положение компании представляет собой совокупность факторов, позволяющих оценить финансовые

возможности компании по привлечению ресурсов, финансированию долговременных и текущих затрат с учетом их эффективности [2, с. 143].

Для Савицкой Г.В. финансовое положение — это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его движения и способность субъекта самостоятельно развиваться в определенный момент времени [3, с. 104].

М.И. Баканов, А.Д. Шеремет отмечает, что «финансовое положение характеризует размещение и использование корпоративных средств. Это определяется степенью выполнения финансового плана и степенью пополнения собственных ресурсов за счет прибыли и других ресурсов, а также незначительной оборачиваемостью производственных фондов и особенно оборотных средств». Также данные авторы считают, что проявление финансового состояния скрыто в платежеспособности субъектов хозяйствования, т.е. их своевременном удовлетворении платежных требований кредиторов и контрагентов.

Финансовое состояние часто означает платежеспособность компании, то есть возможность финансировать их деятельность. Однако это решение не полностью устраняет широту представления о финансовом положении. Понятие финансового положения становится все шире и определяет не только платежеспособность, но и наличие финансовых активов, эффективность их размещения и эффективность использования, финансирование, их местоположение и эффективность использования, использование средств. Он отражает финансовые результаты своего бизнеса. Обратите внимание, что финансовое положение определяется финансовыми показателями, достигнутыми за отчетный период, а также ликвидностью, платежеспособностью и финансовой стабильностью. В краткосрочной перспективе речь идет о ликвидности и платежеспособности организации, а в долгосрочной перспективе - о финансовой стабильности. Финансовое положение относится к характеристике инвестиционной привлекательности компании, ее конкурентоспособности на финансовом рынке. Финансовое

положение субъекта экономики характеризуется его финансовой конкурентоспособностью (то есть платежеспособностью, кредитоспособностью), использованием финансовых активов и капитала и выполнением обязательств перед компанией. Финансовое положение характеризуется набором показателей, прогнозируемых на балансе на определенную дату (начало и конец квартала, полгода, девять месяцев, год) как часть перевода в наиболее общую форму изменения распределения активов и источников покрытия (собственных или заимствованных) в конце периода относительно их начала.

Для оценки финансового положения используется система индивидуальных показателей, характеризующая способность компании самостоятельно финансировать свою деятельность и своевременно выполнять взятые на себя обязательства. Изменения финансового положения в течение нескольких лет позволяют оценить профессиональные и деловые качества руководства, инженерно-технического персонала компании. Оценка финансового положения дает инвесторам, методам ведения бизнеса и кредиторам возможность претендовать на будущие финансовые возможности и перспективную область деятельности компании. Анализ - один из основных методов оценки. Анализ — это инструмент познания объектов и явлений внутренней и внешней среды, основанный на разделении целого на его отдельные части и изучении их взаимосвязи и взаимозависимости. Ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности компании, их анализ, выявление и решение проблем, ориентированных на экономический рост и устойчивое развитие компании [4, с. 186]. Дополнительно выделяют такие задачи, как оценку степени влияния факторов неопределенности и риска (инфляцию, налоговую политику государства) на финансовое состояние предприятия.

Экономический анализ используется не только как средство оценки достигнутого уровня устойчивости в финансовом состоянии предприятия, но и как оценка изменений этого уровня под влиянием технических и

экономических факторов. В то же время экономический анализ является критическим инструментом для определения резервов домохозяйств для улучшения финансового состояния бизнеса.

Внутренний анализ финансового состояния предприятия-это исследование механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов для укрепления финансового состояния, повышения доходности и увеличения чистой стоимости субъекта экономики. Внутренний анализ проводится для целей управления предприятием. Его результаты также используются для планирования, контроля и прогноза финансового здоровья. Внешний анализ финансового состояния предприятия — это исследование финансового состояния субъекта экономики с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и его уровня доходности [6, стр. 88]. Внешний анализ проводится всеми субъектами анализа с использованием опубликованной информации. Содержание внешнего анализа определяется интересами владельцев финансовых ресурсов и контролирующих органов.

Принято выделять внутренний и внешний анализ финансового состояния, которые имеют различные цели и содержание [7, с. 51]. В заключение статьи необходимо отметить, что анализ финансового состояния предприятия — это совокупность показателей, отраженных в балансе предприятия по состоянию на определенную дату. Финансовое состояние характеризуется платежеспособностью субъекта хозяйствования, его способностью своевременно отвечать по своим обязательствам. Цель анализа финансового состояния определяется возможностью объективной оценки использования финансовых ресурсов, выявление внутрихозяйственных резервов, возможности укрепления финансового положения и повышения платежеспособности.

Анализ финансового положения компании является важным инструментом для оценки текущей деятельности компании, принятия решений и повышения эффективности для успешного продолжения деятельности. Поэтому при анализе финансового положения необходимо сочетание других методов, чтобы

исключить недостаточные отдельные методы и всесторонне оценить финансовое положение компании.

Таким образом, финансовое состояние компании — это способность хозяйствующего субъекта к самофинансированию, размещению и созданию финансовых ресурсов, а также определенный набор экономических факторов.

В настоящее время существует большое количество подходов к оценке финансового положения компании. У каждого из подходов есть свое место, которое нужно применять, которые дополняют друг друга и помогают проводить наиболее точные анализы. Однако алгоритм анализа всегда остается прежним [3, с. 516].

Алгоритм анализа финансового состояния:

1. Подготовка документов для финансового анализа. Этот шаг включает в себя следующую информацию: определение анализа результатов пользователей, постановка целей и целей финансового анализа, формулировка необходимых исходных данных;

1.1. Сначала нужно определить пользователя результатов анализа, определить задачи и цель анализа;

1.2. На этом этапе вы должны подготовить данные о том, какая исходная информация необходима для проведения экономического анализа;

1.3. Определение размера предоставленных данных. В случае подготовки и сбора исходной информации могут возникнуть ограничения или проблемы, связанные главным образом с тем фактом, что исходные данные по объективным причинам не могут быть получены в течение определенного периода времени или в любой период времени. Поэтому необходимо учитывать ситуации, необходимые для обзора всей выписки и отдельного документа, чтобы указать на проблемы, возникающие при финансовом анализе;

2. Обработка полученных данных, интерпретация и расчет информации (показателей). После получения данных для экономического анализа необходимо начать распыление, что означает расчет и интерпретацию

экономических показателей компании, чтобы на их основе можно было определить соответствующие лекарства;

2.1. Получение данных, передача их в программу анализа и обработки. В этом случае мы говорим о процессе получения информации (отчеты о прибылях и убытках, балансы, дополнительные данные в бумажной или электронной форме), их обработке (уточнение значений, единиц измерения, достоверности, периода времени), исправлении и вводе формы, в которой мы нуждаемся, чтобы эти данные были пригодны для ввода в программу финансового анализа;

2.2. Подготовка аналитического отчета, изучение полученного аналитического материала. Этот шаг включает в себя подготовку текстового сообщения; 3. Подготовка аналитического заключения по экономическому анализу. После расчета экономических показателей и их интерпретации проводится аналитическая работа, включающая знания о явлениях и объектах, основанные на разделении целого на его отдельные части и изучении их взаимозависимости. Эта методика позволяет выявить основные проблемы финансового состояния компании, выявить возможные причины и разработать меры по его улучшению. Здесь главное - правильное использование;

3.1. Выявление недостатков финансового положения организации. После тщательного изучения полученного аналитического отчета по выполненному анализу необходимо выявить недостатки в финансовом состоянии организации. Таким образом, задача финансового анализа состоит в том, чтобы выявить недостатки, которые возникли во время анализа или которые могут возникнуть в текущем тренде показателей;

3.2. Нахождение причин выявленных недостатков в финансовом состоянии организации. После выявления недостатков и постановки проблем необходимо определить причины, которые привели к этим проблемам;

3.3. Выявление возможных решений управления для устранения причин, которые привели к выявленным недостаткам. Этот этап является творческим и больше зависит от квалификации аналитиков и наличия другой информации о

компании (позиция на рынке, тип деятельности, внутренние проблемы и т. д.), экономическая деятельность которой анализируется. Задача аналитика состоит в том, чтобы предложить способы улучшения экономического здоровья компании путем устранения выявленных причин.

3.4. На данный момент необходимо сделать выводы для пользователя из информации о проведенном анализе. Сделать аналитический вывод об экономическом анализе для пользователя-этап более формальный, но не менее важный. Его суть заключается в создании аналитической заметки с личным контактом клиента с анализом.

Таким образом, алгоритм анализа финансового состояния не так сложен, как велик. Необходимо проводить его последовательно, шаг за шагом и соблюдать все условия, так как анализ должен проводиться таким образом, можно сказать, ступенчатым образом. Если вы допустили ошибку или просто пропустили какой-либо этап, вы можете сделать ошибку в конце анализа, сделав выводы о проблемах в финансовом состоянии компании, а также о причинах этих проблем.

Список использованных источников:

1. Бланк И. А. Торговый менеджмент / И. А. Бланк. – Киев: Эльга: Ника-Центр, 2004. – 784 с.
2. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: учебник / Л. Н. Павлова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 273с.
3. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник / Г. В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 649 с.
4. Исхакова З. Р., Маймур Т. Д. Современные подходы к анализу финансового состояния организации // Молодой ученый. – 2016. – №1.
5. Лысенко М.В. Статистический анализ дебиторской и кредиторской задолженности при оперативном прогнозировании прибыли от продаж / М.В. Лысенко, Ю.В. Лысенко, А.А. Якушев, Н.С. Согрина // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 12-4.

6. Современные финансовые механизмы и инструментарии развития хозяйствующих субъектов // Лысенко Ю.В., Дубынина А.В., Калмакова Н.А., Пестерева Е.В., Глатковская Е.Н., Линиченко Д.С. // Коллективная монография / Москва, 2018. Сер. Выпуск 2 научные исследования кафедры «Экономика и финансы» 82.
7. Согрина Н.С. Налоговое администрирование малого и среднего предпринимательства в современных условиях хозяйствования / Н.С. Согрина // Современный финансовый механизм и инструментарий развития малого и среднего предпринимательства. – Челябинск, 2015.
8. Нехайчук Д.В. Об использовании методики исследований деятельности субъектов инвестиционно-финансовой инфраструктуры // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 4. С.
9. Черемисов В.А. Модель снижения финансовых рисков химических предприятий // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4.
10. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2012.
11. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Гриженко, 2012.
12. Гришина Т.В., Фролова О.А. Особенности проведения финансового анализа в сельскохозяйственных организациях // Вестник НГИЭИ. 2014. № 7 (38).
13. Локтионов Е.Г. Общетеоретические аспекты управления финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3.
14. Койбаева М.Х. Финансовое регулирование экономики в современных условиях // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4.

15. Фролова О.А., Бобкова Н.А. Анализ влияния элементов учетной политики на финансово-хозяйственную деятельность предприятия // Вестник НГИЭИ. 2013. № 5 (24).
16. Никитина Н.В. Антикризисный финансовый менеджмент - современный механизм функционирования и развития предприятий // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2014. № 6 (38).
17. Совалева Н.А. Управление финансовой устойчивостью хозяйствующего субъекта // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3.
18. Латанова Е.В. Основные виды финансовых стратегий и этапы их формирования // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 4.
19. Игошин А.Н., Черемухин А.Д. Методика оценки величины человеческого капитала сельскохозяйственных организаций на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 4.
20. Лиференко Г. Н. Финансовый анализ предприятия: Учебное пособие. – М.: Издательство «Экзамен», 2013.

“Международный научный журнал АКАДЕМИК”

№ 1 (125), часть 1, 2021 г.

Апрель, 2021 г.

В авторской редакции

мнение авторов может не совпадать с позицией редакции

Международный научный журнал "Академик". Юридический адрес:
M02E6B9, Республика Казахстан, г.Караганда, ул. Университетская 21

E-mail: info@academic-journal.kz

