

**Автор:** Хабибрахманова Р.Р.

**Научный руководитель:** Курбанаева Л.Х., к.э.н., доцент.

### ***Экономическая сущность, цель и значение финансового анализа***

В своем традиционном представлении финансовый анализ является методом, который представляет собой исследование сложных явлений путем их расчленения на составные части. Финансовый анализ, в широком научном понимании есть метод научного исследования и оценки явлений и процессов. Его основной частью является изучение составных частей, которые представляют собой элементы изучаемой системы. Экономическую сущность финансового анализа нагляднее всего отразить следующим определением: финансовый анализ представляет собой оценку финансово – хозяйственной деятельности фирмы в прошлом, настоящем и предполагаемом будущем. Обеспечение бесперебойной работы предприятия, выполнение его обязательств перед поставщиками, заказчиками, государственным бюджетом и собственным персоналом может быть успешным лишь при устойчивом финансовом положении предприятия. Финансовое состояние - комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Финансовое положение предприятия оценивается посредством финансового анализа. Экономический анализ — это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей. Финансовый анализ есть часть общего экономического анализа предприятия, а также часть общего, полного анализа хозяйственной деятельности.

Основу любого финансово-экономического анализа составляет информационное обеспечение, т.е. система данных и способов их обработки, позволяющих изучать реальное состояние управляемого объекта, измерять влияние факторов, его определяющих, а также выявлять возможность осуществления управляющих воздействий [2, 247].

### ***Виды финансового анализа***

Финансовый анализ показывает причины сложившегося финансового состояния и дает возможность определить направления по его улучшению. Основная цель анализа - получение параметров, дающих объективную оценку финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с кредиторами и дебиторами. Финансовый анализ можно классифицировать по следующим признакам:- по субъектам -

внешние или внутренние;- по объектам анализа - народное хозяйство в целом, отрасль, группа предприятий, предприятие, подразделение предприятия;  
- по целям и задачам;- по содержанию - комплексный и локальный.

Основным признаком является субъект финансового анализа. Вид анализа определяется исходя из требований субъекта. Субъектами финансового анализа могут выступать две группы пользователей.

Первая группа состоит из внешних пользователей и включает кредиторов, поставщиков, инвесторов, аудиторов, налоговые органы и других, посторонних для предприятия, лиц. Такой анализ называется внешним. Вторая группа состоит из внутренних пользователей и включает учредителей, собственников, управленческих работников предприятия, бухгалтерию, финансовый и экономические отделы и другие службы предприятия. Финансовый анализ, проводимый для этой группы, называется внутренним. Внешний финансовый анализ проводится по статьям годового бухгалтерского баланса и отражает общее состояние предприятия на конкретный момент [1, 123]:

- финансовые результаты;
- имущественное положение;
- финансовая устойчивость, ликвидность баланса, платежеспособность предприятия;
- состояние дебиторской и кредиторской задолженности;
- эффективность вложенного капитала.

Внутренний финансовый анализ более глубоко исследует причины сложившегося финансового состояния, эффективность использования основных и оборотных средств, взаимосвязь показателей объема, себестоимости и прибыли. Для этого используют всю достоверную информацию о состоянии дел предприятия, доступную лишь ограниченному кругу лиц, руководящих деятельностью предприятия. Внутренние пользователи преследуют свои цели анализа:

- определение финансового положения;
- выявление изменений в финансовом состоянии в динамике;
- выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
- прогноз основных тенденций финансового состояния.

### ***Экономико-финансовый анализ***

Анализ финансовой деятельности предприятия был проведён на примере ЗАО «Газнефтесервис» с 31.12.2012г. по 31.12.2013г.

За анализируемый период валюта баланса ЗАО «Газнефтесервис» имеет отрицательную тенденцию. Так на 31.12.2012г. валюта баланса составляла 1919697277 руб., а на 31.12.2013г. составила 2095286289 тыс. руб. Следовательно, с 31.12.2012 г. по 31.12.2013 г. общая сумма имущества увеличилась на 175589012тыс. руб. или же 9,15 %. Источником этого увеличения послужило как увеличение суммы внеоборотных активов на 142676306 тыс. руб., так и увеличение суммы оборотных активов на 32912706 тыс. руб. Наибольшее увеличение наблюдается на 30.09.2013г. - на 3,52%. После всего вышесказанного можно сделать выводы об имущественном состоянии организации, которое за анализируемый период изменилось в лучшую сторону: увеличился собственный капитал, уменьшились долгосрочные и краткосрочные обязательства [4, 314].

Оценка финансовой устойчивости предприятия показала, что у предприятия «Газнефтесервис» отсутствуют собственные оборотные средства. Это объясняется тем, что внеоборотные активы сформированы за счет привлеченного капитала. Таким образом, предприятие находится в кризисном финансовом состоянии. Рассматривая коэффициенты финансовой устойчивости можно отметить увеличение доли собственного капитала в структуре активов и соответственное сокращение доли заемного. К концу расчетного периода увеличилась степень независимости предприятия от краткосрочных заемных средств. В качестве положительной тенденции следует выделить то, что полученная прибыль предприятия полностью обеспечивает выплату процентов по займам, о чем свидетельствует коэффициент покрытия процентов, равный на конец периода 6. . В целом, за период сократилась зависимость предприятия от внешних источников финансирования. Величина чистых активов предприятия за расчётный период повысилась.

Анализ платежеспособности выявил, что баланс предприятия ЗАО «Газнефтесервис» и на начало анализируемого периода, и на его конец считается ликвидным, потому что данная организация в силах своевременно погасить свои наиболее срочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов, краткосрочные кредиты и займы и задолженность перед участниками по выплате доходов за счет быстрореализуемых активов и долгосрочные обязательства за счет медленно реализуемых активов.

Как положительную тенденцию следует отметить увеличение всех коэффициентов оборачиваемости и снижение средней продолжительности 1 оборота за анализируемый период, что свидетельствует о повышении деловой активности предприятия ЗАО «Газнефтесервис» за расчётный период.

**Вывод:** Экономический анализ с практической точки зрения представляет собой исследование экономических процессов и выявление закономерностей их развития, научное обоснование бизнес-планов и всестороннюю оценку их выполнения, выявление факторов, оказывающих влияние на развитие экономических процессов, и измерение уровня этого влияния, выявление неиспользованных внутрихозяйственных резервов и на основе вышеперечисленного принятие оптимальных управленческих решений. На уровне организации предполагает изучение ее хозяйственной деятельности с целью повышения эффективности деятельности субъекта хозяйствования, осуществляется для выявления и последующего устранения негативных явлений в работе организации. Все это, в конечном счете, способствует повышению эффективности деятельности и росту потенциала и конкурентоспособности организации[6, 61].

Финансовый анализ ведется на базе:

- a. учетной информации по фактам хозяйственной деятельности;
- b. планируемыми данными (как правило, агрегированным по статьям).

При этом возможно использование следующих учетных политик с соответствующей каждой из них документацией:

- a. только бухгалтерской;
- b. только управленческой;
- c. одновременно бухгалтерской и управленческой.

Ведение управленческого учета, а тем более, двух методик учета параллельно, является достаточно дорогостоящим мероприятием, но именно управленческий учет дает возможность наиболее оперативно и адекватно анализировать данные.

### Список использованной литературы

1. Золотарева В.С. Финансовый менеджмент. Ростов н/Д: Феникс, 2008.-123с.
2. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент/ Учебник М: Перспектива, 2008.-247с.
3. Курбанаева Л.Х. Экономический анализ: учебное пособие. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. - 207 с.
4. Крейнина А.М. Финансовое состояние предприятия М.: ИКЦДИС, 2007.-475с.
5. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент/ Учебник М.: Зеркало, 2007.-314с.
6. А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфуллин «Методика финансового анализа», Москва ИНФРА-М, 2006 г.-278с.
7. Под ред. проф. М.И. Баканова и проф. А.Д. Шеремета «Экономический анализ», Москва «Финансы и статистика», 2008 г.-61с.
8. Курбанаева Л.Х. Учет инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений и источников их финансирования в период адаптации к международным стандартам финансовой отчетности: монография/ Л.Х.Курбанаева. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. - 162 с.