

УДК 338.984

## ***СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ***

***Рязанова О.А.***

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,  
Вятский государственный университет,  
Киров, Россия.*

***Морозова Е.А.***

*магистрант,  
Вятский государственный университет,  
Киров, Россия*

**Аннотация.** Научная статья посвящена анализу и прогнозированию финансового состояния субъектов хозяйствования различных форм собственности. Актуальность исследования обусловлена тем, что в современных условиях система прогнозирования и управления финансовой, производственной и коммерческой деятельностью предприятия является одним из важнейших факторов построения бизнеса. В рамках статьи рассмотрена важность проведения анализа финансового состояния организации. Особенно данная тема важна в связи с введением западными странами в последние годы множества экономических санкций в отношении России.

**Ключевые слова:** финансовый анализ, финансовое состояние, анализ финансового состояния, прогнозирование финансового состояния, финансовая устойчивость, экономические показатели.

***THE ESSENCE AND SIGNIFICANCE OF THE ANALYSIS AND  
FORECASTING OF THE FINANCIAL CONDITION OF BUSINESS  
ENTITIES***

***Ryazanova O.A.***

*Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia.*

***Morozova E.A.***

*master's degree student,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

**Annotation.** The scientific article is devoted to the analysis and forecasting of the financial condition of business entities of various forms of ownership. The relevance of the research is due to the fact that in modern conditions, the forecasting and management of financial production and commercial activities of an enterprise is one of the most important factors in building a business. The article considers the importance of analyzing the financial condition of an organization. This topic is especially important in connection with the introduction by Western countries in recent years of many economic sanction against Russia.

**Keywords.** Financial analysis, financial condition, financial condition analysis, financial condition forecasting, financial stability, economic indicators.

Одним из важнейших инструментов в финансовой сфере управленческой деятельности компании является проведение анализа и прогнозирования финансового состояния.

Финансовое состояние - набор показателей, отражающих процесс использования и формирования финансовых ресурсов, который служит показателем эффективности его деятельности. Результаты эффективности деятельности предприятия на современном этапе развития рыночной экономики важны не только для сотрудников компании, но и для инвесторов, партнеров, акционеров и иных органов и учреждений. Следовательно, проведение данных мероприятий является важным и довольно значимым аспектом хозяйственного процесса.

Среди ученых-экономистов нет единого мнения относительно определения термина «финансовое состояние». Исходя из множества определений ученых, следует, что при формировании терминологии финансового состояния наиболее часто выделяют и такие параметры, как размещение и использование финансовых ресурсов. Авторы упоминают также финансовая устойчивость, платежеспособность, кредитоспособность, конкурентоспособность, взаимоотношения с иными хозяйствующими субъектами, наличие финансовых ресурсов и пр. Обобщив мнения различных авторов, можно дать определение финансового состояния предприятия, как характеристику его конкурентоспособности: платежеспособности, кредитоспособности, использования финансовых ресурсов и капитала, исполнения обязательств перед государством и иными организациями, и учреждениями.

В трудах Шеремета А.Д. подчеркивается, что финансовый анализ служит методом оценки ретроспективного и перспективного финансового состояния

хозяйствующего субъекта посредством изучения зависимости и динамики финансовых показателей [4].

На рисунке 1 представлены ключевые функции финансового анализа.

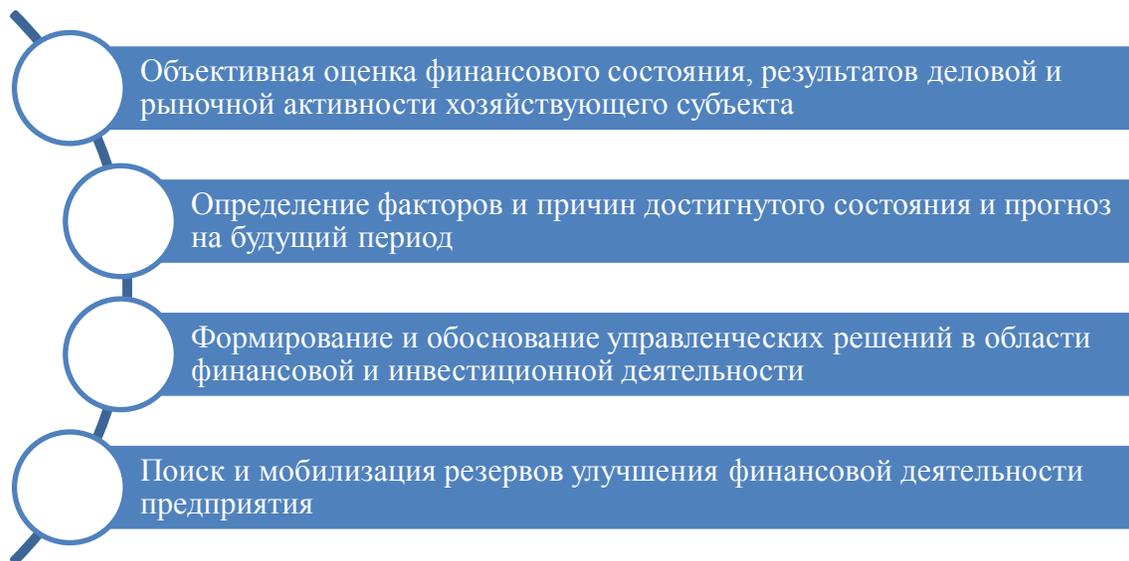


Рисунок 1 – Функции финансового анализа [составлено авторами]

Перечисленные функции определяют значение финансового анализа и прогнозирования, как важнейшей части единой системы финансового управления хозяйствующего субъекта. Система финансового управления - процесс упорядоченных действий по созданию закономерной структуры функционирования и управления, формированию единого информационного поля и внедрения технологии учета, анализа, планирования и контроля денежных средств и финансовых результатов.

По мнению Алексеевой А.И., финансовое состояние предприятия может быть устойчивым, неустойчивым или кризисным. Хорошее финансовое состояние компании обусловлено результатами производственной, коммерческой и финансовой деятельности. О нем свидетельствует способность организации своевременно производить платежи и финансировать хозяйственную деятельность.

Улучшение состояния организации напрямую зависит от эффективного выполнения производственных и финансовых планов. Результатом недостаточного исполнения производственного плана и плана продаж является увеличение затрат, снижение доходов и прибыли, а, следовательно, ухудшение финансового состояния и платежеспособности компании [1]. Стабильное финансовое состояние организации положительно сказывается на выполнении плана и поставках сырья, способствует повышению конкурентоспособности организации.

На современном этапе развития рыночной экономики значение финансового анализа и прогнозирования значительно усилилось. На фоне быстро меняющейся рыночной экономики финансовый анализ и прогнозирование является основным инструментом оценки всей экономики в целом. Финансовый анализ и прогнозирование представляют собой комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности системы, отрасли, хозяйствующего субъекта, предпринимателя. В комплексе финансовый анализ и прогнозирование могут исследовать и оценить все стороны и результаты финансового движения, уровень отношений, связанных с денежным потоком, допустимое финансовое состояние рассматриваемого хозяйствующего субъекта. Цель анализа и прогнозирования финансового состояния - своевременное выявление и устранение недостатков финансово-хозяйственной деятельности, поиске источников для улучшения финансового положения организации [3]. На рисунке 2 представлены задачи анализа и прогнозирования финансового состояния предприятия.

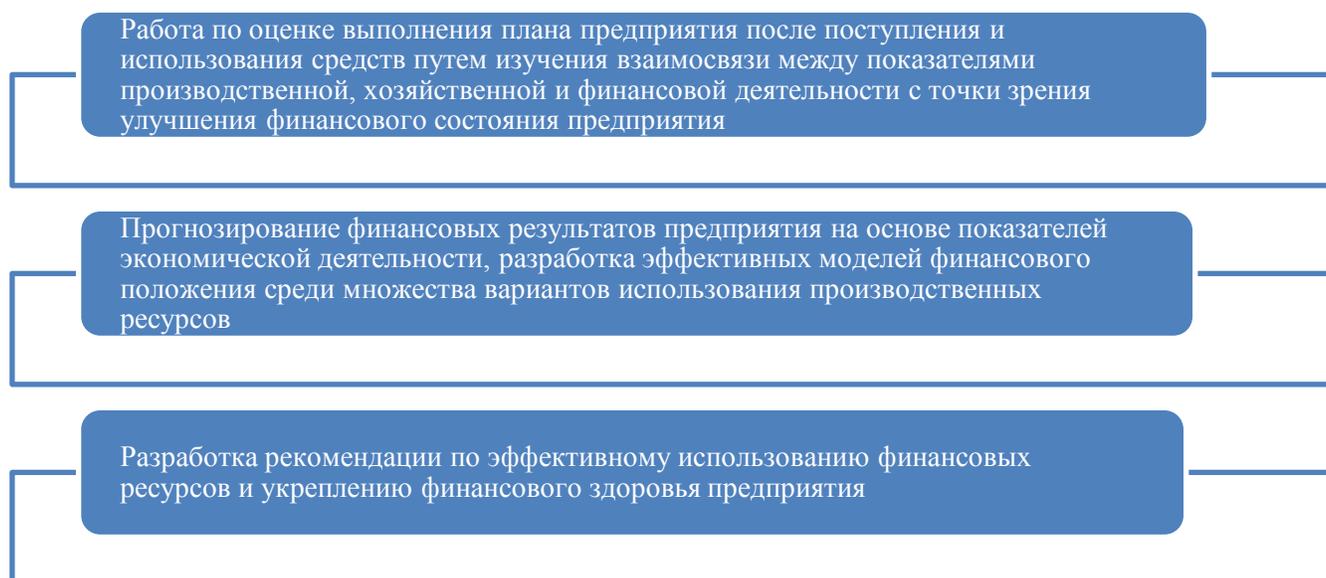
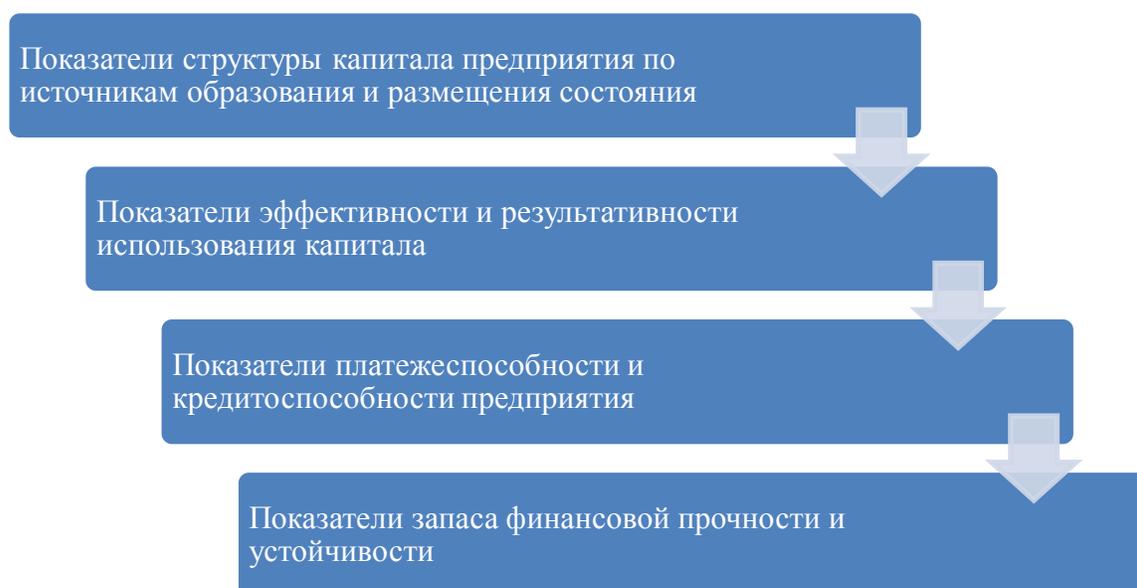


Рисунок 2 - Задачи анализа и прогнозирования финансового состояния  
[составлено авторами]

В понимании Шеремета А.Д. необходимо применять следующую систему аналитических показателей (рисунок 3).



### Рисунок 3 - Система аналитических показателей анализа и прогнозирования финансового состояния [составлено авторами]

Относительные показатели баланса служат основой финансового анализа и прогнозирования, поскольку практически невозможно привести абсолютные показатели в сопоставимый вид в случае инфляции.

Тематика анализа и прогнозирования финансового состояния формулируется руководством предприятия в соответствии с целями финансово-хозяйственной деятельности и потребностью в аналитической информации.

Финансовый анализ - часть общего анализа хозяйственной деятельности. Объектом финансового анализа служат показатели финансовой деятельности предприятия. Целью финансового анализа и прогнозирования любой компании является оценка эффективности ее экономических процессов и финансового положения. Для достижения этой цели необходимо провести анализ основных направлений хозяйственной деятельности.

Существует два вида анализа финансового состояния предприятия: внутренний и внешний (рисунок 4).



Рисунок 4 – Виды финансового анализа предприятия [составлено авторами]

Стабильность финансового состояния организации зависит от результатов производства и финансовой деятельности. Эффективная и результативная реализация планов положительно влияет на финансовую деятельность предприятия, а их невыполнение приводит к увеличению себестоимости продукции, снижению доходов и, следовательно, к снижению получаемой прибыли. Соответственно, финансовая деятельность субъекта хозяйствования должна обеспечить своевременное получение денежных средств, их эффективное инвестирование и расходование, оптимальное соотношение собственного и заемного капитала.

Главной целью финансовой деятельности организации является максимизация прибыли и обеспечение эффективного производства за счет выгодного вложения и инвестирования денежных средств [2].

Следовательно, права организаций в сфере финансово-хозяйственной деятельности в условиях постоянно меняющейся рыночной экономики значительно расширены, существенно возрастает роль качественного анализа финансового состояния, оценки ликвидности, платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости.

### **Библиографический список:**

1. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева, Ю.В. Васильев. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2016. – 720 с.
2. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник/ А.П. Гарнов, В.Я. Поздняков, В.Ю. Гарнова, Н.Б. Акуленко, С.Б. Баурина, О.А. Елина, А.И. Кучеренко, С.Н. Кукушкин, Ф.М. Льянова, Е.А. Хлевная, О.В. Краснобаева. – М.: НИЦ Инфра-М, 2022. – 366 с.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия:

учебник/ Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. - М.: Инфра -М, 2022. - 378 с.

4. Шермет А.Д. Методика финансового анализа деятельность коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шермет, Негашев Е.В. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2021. — 208 с.

*Оригинальность 75%*