

## **ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА**

**Ундашева Эльнура Данияровна**

студент, Университет «Туран», Республика Казахстан, г. Алматы

**Медяник Алина Олеговна**

студент, Университет «Туран», Республика Казахстан, г. Алматы

**Шиллер Регина Александровна**

студент, Университет «Туран», Республика Казахстан, г. Алматы

**Заболотникова Виктория Дмитриевна**

научный руководитель, магистр, сениор-лектор, Университет «Туран», Республика Казахстан, г. Алматы

Финансовый анализ является фундаментальным элементом системы управления предприятием. Он представляет собой процесс исследования, обработки и интерпретации финансовой информации, с целью получения объективных выводов о финансовом состоянии организации, эффективности её деятельности и перспективах развития. В современных условиях его значение значительно возрастает, поскольку предприятия функционируют в среде высокой экономической волатильности, изменения законодательства и трансформации бизнес-моделей.

Само понятие «финансовое состояние» включает в себя совокупность показателей, отражающих финансовую устойчивость, платёжеспособность, рентабельность, оборачиваемость активов, эффективность использования ресурсов, а также структуру капитала предприятия. Финансовый анализ позволяет не только констатировать текущее положение дел, но и выявить причины возникающих проблем, спрогнозировать их последствия и определить пути оптимизации [3].

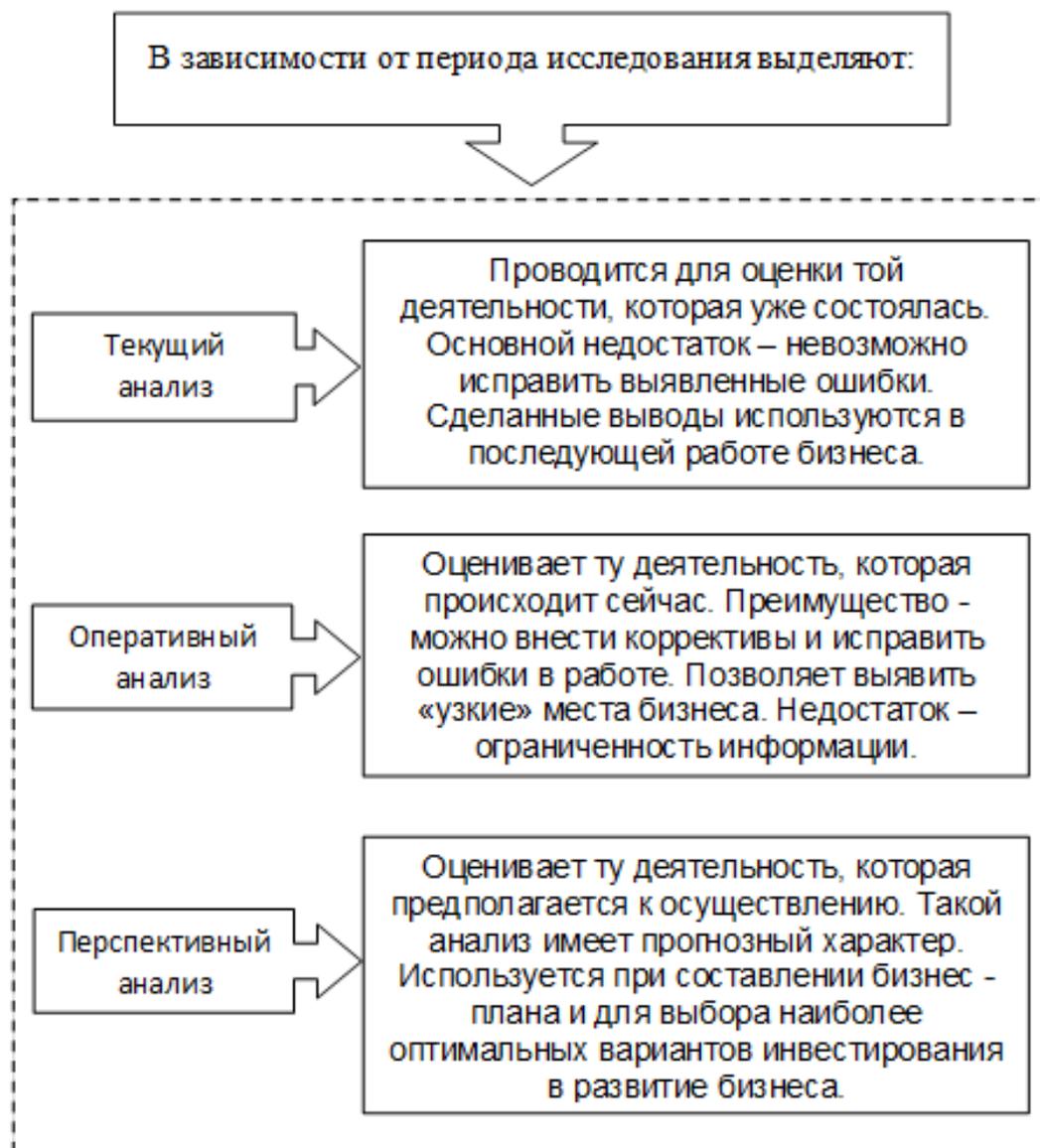
На практике финансовый анализ служит основой для:

- разработки стратегических и оперативных управленческих решений;
- оценки инвестиционной привлекательности компании;
- формирования политики управления оборотными и внеоборотными активами;
- анализа кредитоспособности и определения условий финансирования;
- разработки бизнес-планов и программ реструктуризации [1].

По субъектам различают внутренний и внешний анализ. Внутренний анализ проводится непосредственно на предприятии для нужд оперативного, краткосрочного и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью. Внешний анализ проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами, инвесторами. Целью внешнего анализа является получение объективной информации о финансовой устойчивости, платёжеспособности и инвестиционной привлекательности организации [4].

Важным классификационным признаком является период исследования. В этом случае выделяют: текущий, оперативный и перспективный анализ, схему которого можно

рассмотреть на рисунке 1.



**Рисунок 1. Классификация бизнес-анализа по периоду исследования**

Текущий анализ основывается на данных отчетности. Поэтому выявленные недостатки не могут быть устранены в анализируемом периоде. Этот период уже завершен. Однако, есть возможность недопустить аналогичных потерь в будущем. Оперативный анализ, напротив, дает возможность вмешаться в работу бизнеса с тем, чтобы исправить допущенные ошибки в работе предприятия. Перспективный анализ проводится при необходимости прогнозных расчетов в целях будущего развития [2].

Кроме классификаций по субъектам и временным рамкам, существует также функциональный подход, при котором анализ разделяется на:

- оценочный, с целью определения текущего финансового положения;
- диагностический, позволяющий установить причины выявленных отклонений;
- прогностический, направленный на построение моделей и прогнозов.

Финансовый анализ тесно взаимосвязан с другими видами экономического анализа, в

частности, с анализом хозяйственной деятельности, стратегическим и инвестиционным анализом. Он интегрирует как количественные, так и качественные методы исследования, обеспечивая комплексный подход к оценке эффективности функционирования предприятия.

Следует также отметить роль финансового анализа в управлении рисками. Современные предприятия сталкиваются с широким спектром финансовых угроз: от инфляционных и валютных колебаний до неплатежей и кредитных ограничений. Систематический анализ позволяет выявить зоны риска, определить уровень допустимой нагрузки на бизнес и выработать превентивные меры.

Таким образом, финансовый анализ – это не просто инструмент контроля, но и важный механизм адаптации предприятия к изменяющейся внешней среде, обеспечения устойчивости и формирования стратегических преимуществ

### **Список литературы:**

1. Арыстанбеков Б.М. Финансовый анализ как основа оценки инвестиционной привлекательности. – Алматы: Экономика, 2022. – 182 с.
2. Арышев В.А., Дауренбеков А.К., Ержанов М.С., Ержанова А.М., Иванюк Т.Н. Основы финансового анализа. Алматы: ТОО «Жания Полиграф», 2019 – 212 с.
3. Ахметова Г.К. Финансовый анализ предприятия: теория и практика. – Алматы: Экономика, 2021. – 284 с.
4. Барышева С.К., Андосова А. Р. А93 Аналитические приемы в аудите: Учебно-методический материал / С. К. Барышева, А. Р. Андосова – Алматы: Университет «Туран», 2023.– 67 с.