

## МЕТОДИКА ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОМПАНИИ

*Досанова Айгерим Кадырбековна  
Магистрант 1 курса  
университета Нархоз,  
город Алматы*

### METHOD OF FORECASTING FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY

*Dossanova Aigerim,  
Master of Degree of Narxoz University*

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной проблеме прогнозирования финансового состояния деятельности предприятия. Охарактеризовано понятие сущности прогнозирования как одного из этапов управления деятельностью предприятия. Были изучены ключевые методы прогнозирования финансово – хозяйственной деятельности, подробно описаны характеристики каждого из них, выражена концепция прогнозирования.

**Annotation.** The article is devoted to the current problem of forecasting the financial condition of the enterprise. The concept of the essence of forecasting as one of the stages of enterprise activity management is described. Key methods of forecasting financial and economic activities were studied, characteristics of each of them were described in detail, the concept of forecasting was expressed.

**Ключевые слова:** рентабельность, прогноз, планирование, рентабельность, деловая активность, организация  
**Keywords:** profitability, forecasting, planning, business activity, organization

---

В новых условиях начавшегося, но еще не устойчивого роста, в условиях усложняющейся конкуренции, в том числе и с иностранными производителями, основной задачей современных предприятий и организаций стало выживание, а затем – поступательное развитие.

Поэтому теперь на первый план выходят задачи повышения эффективности функционирования и устойчивости развития предприятий, достижение которых становится возможным лишь через минимизацию затрат, повышение качества и конкурентоспособности продукции, максимизацию финансовых результатов и т.д. Успех решения этих задач во многом определяется степенью эффективности принимаемых управленческих решений.

Более значимой функцией управления предприятием считается составление плана его работы. Планирование отображает процедуру обозначения целей, которых организация собирается достигнуть за конкретный промежуток времени, а также способы достижения таких целей. Прогнозирование считается одним из ключевых звеньев управленческого процесса. В случае если организация не видит дальнейшее развитие событий, и в какую сторону эти события могут измениться, то в таком случае, не сможет эффективно осуществлять управленческие решения и оптимизировать работу на предприятии.

Планирование деятельности предприятия – одна из функций управления, которая заключается в умении предугадать миссию компании, итоги его работы и средства, необходимые для достижения определенных целей. Т.е это процесс по разработке процедуры исследования и осуществления мероприятий, характеризующих перспективу развития компании [1, с. 32].

Планирование подразумевает исследование проекта последующих операций с целью извлечения максимального вероятного дохода через реализацию её функций: производственной, коммерческой, инноваторской, научно - технической, общественной и др. Составление плана содействует результативному и целесообразному применению ресурсов, что дает возможность избежать нежелательные факторы.

Финансовое планирование предполагает планирование продаж, изучение динамики потребностей потребителей, анализ поступающей прибыли, определение целевых статей доходов и расходов и т.д. [2, с. 17].

Помимо финансового планирования можно выделить также производственное, маркетинговое, инвестиционное, трудовое планирование. Как уже было отмечено, планирование часто основывается на составляемых прогнозах. Поэтому прогнозирование классифицируется преимущественно так же, как и планирование. Однако можно отметить такое исключительное качество прогнозов как достоверность.

В соответствие с этим критерием можно выделить, например, малодостоверные, достоверные и высокодостоверные прогнозы. Нужно отметить, что в современной экономике предприятия ещё больше нуждаются в грамотном прогнозировании и планировании. В условиях нестабильной экономики и кризиса возможность быстро отреагировать на изменение поведения участников рынка и рыночных отношений играет решающую роль для существования предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод о важной роли планирования и прогнозирования в деятельности предприятия.

В настоящее время существует около 200 методов прогнозирования, но на практике их используется гораздо меньше, в частности, фактографические (экстраполяция, интерполяция, тренд-анализ), экспертные (метод Дельфи, мозгового штурма, и т.д.), публикационные, цитатно-индексные, сценарные, построение графов, аналогий, и другие. На практике для получения точности и достоверности в прогнозах используют несколько методов. При прогнозировании состояния объекта как правило определить значение не одного, а несколько его показателей. При этом для прогнозирования могут быть использованы различные методы, включая и их сочетание. Таким образом, подводя итог можно отметить, что задача прогнозирования - определить реальность и целесообразность намеченной стратегии хозяйствующим субъектом.

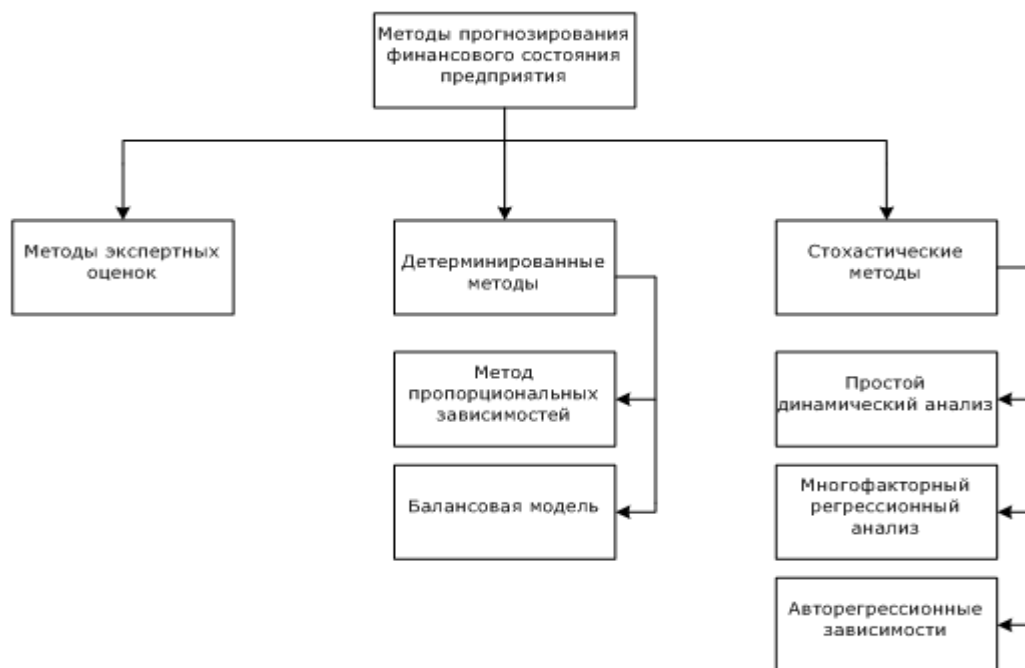


Рисунок 1. Основные методы прогнозирования финансового состояния [3]

**Методы экспертных оценок.** Подсознательные – базируются на пронизательности, интуиции и логическом мышлении. Применяются если невозможно учесть влияния множества факторов на сложный объект, либо предмет обычный и не нужны трудо затратные вычисления. Среди интуитивных (подсознательных) широкое распространение получили методы экспертных оценок, исторических аналогий, прогнозирование по образцу. Способ экспертных оценок – прогноз основывается с учетом взгляда профессионала либо группы людей с профессиональным, научным и практическим опытом.

**Детерминированные методы предполагают существование функциональных или детерминированных связей.**

**Метод пропорциональных зависимостей основан на тезисе о том, что возможно определение благодаря показателю, который является наиболее важным с точки зрения производительности компании, это свойство можно использовать в качестве основы для определения прогнозируемых значений других показателей в том смысле, что они «связаны» с ним простейшими пропорциональными зависимостями.**

Балансовая модель – один из самых известных в экономике, осуществляющий правило сбалансированности и пропорциональности. Подразумевает исследование балансов в виде таблиц, показывающих концепцию характеристик, где показаны все денежные поступления и их расходование. Разновидности балансов: вещественные, адвалорные, трудовые.

**Стохастические методы предполагают вероятностный характер как прогноза, так и связи между изучаемыми экспонентами декомпозиции. Вероятность получения точной оценки возрастает с увеличением числа эмпирических данных.**

**Многофакторный регрессионный анализ может быть использован для оценки оборотных и непрофильных активов бизнеса.**

Прогнозирование экономической деятельности предполагает непростую многошаговую и многократную процедуру, для решения различных проблем, в процессе которой используются многообразные методы. Общего,

многоцелевого, метода прогнозирования, к сожалению, не существует. В связи с большим многообразием прогнозируемых ситуаций существуют и большое количество способов моделирования.

В настоящее время стремительными темпами модифицируются методы моделирования и планирования.

Особенную значимость в данном вопросе представляют определенные условия [4, с. 25]:

1) финансовые кризисы, которые заставили специалистов находить новейшие методы управления.

2) стремительное распространение информативных технологий и компьютерных технических характеристик.

Основной целью планирования является успешное функционирование и развитие предприятия. Методы планирования и прогнозирования – это комплекс мер, применяемых для расчета плановых характеристик.

Опираясь на цели и задачи, плановые характеристики и нормативную основу принято отличать следующие способы планирования [5, с. 17]:

- способ финансового анализа;
- нормативный способ;
- способ экономико - математического моделирования, сетевое планирование;
- способ технико - финансового обоснования;
- бизнес - планирование, программно - целевой;
- метод экспертных оценок.

Нормативный способ обширно применяется с целью объяснения плановых и прогнозных вариаций, основан в использовании разного типа общепризнанных норм и нормативов с целью выявления необходимости в различных ресурсах. Из достоинств этого метода можно выделить: легкость расчетов, конкретность получаемых итогов, унифицированный подход к разным органам и учреждениям. По мере распространения делятся на: районные, отраслевые, межотраслевые. Согласно масштабу использования - персональные и массовые. Согласно этапу воздействия бывают: нынешние и многообещающие. Согласно тенденциям применения общепризнанных мер и нормативов имеют обширный спектр: применения ресурсов, производительности, пользования, экологии и т.д.

Программно - целевой способ – подразумевает конкретную постановку целей и исследование ряда событий с целью её достижения в установленные сроки. Подразумевает исследование и реализацию задач общественного, финансового и научно - технического характера для решения приоритетных проблем развития конкретных территорий. Ключевые условия: четко поставленная цель; решение проблемы; конечный результат.

Сетевой способ планирования подразумевает создание схемы поочередного и синхронного выполнения трудов с предписанием времени их исполнения и пребывания меньшего критического пути. Данный способ используется при составлении календарного плана в строительных организациях [6, с. 18].

Экономико - математическая модель – формализованное представление исследуемого финансового движения либо предмета в варианте точных математических связей и взаимоотношений, т.е. формул.

Согласно уровня формализации методы прогнозирования разделяются на 2 категории: подсознательные и формализованные.

Метод исторических аналогий – за основу принимается культурная концепция (государство, район, сфера), исследуется процедура её формирования, события и строится прогноз. Метод прогнозирования по образцу – за образец принимается новый продукт либо методика. Практическая деятельность демонстрирует, что данный способ применяется при установлении линий формирования новейших разновидностей технички. Формализованные – базируются в применении точной концепции и логики, точных математических расчетов. К формализованным методам относятся методы экстраполяции и моделирования. Экстраполирование - более популярные и точно отработанные способы.

Суть - в исследовании динамики финансовых действий и явлений и передвижение обнаруженной закономерности на перспективу. Моделирование – подразумевает проектирование модификации в базе заблаговременного исследовав предмет и выявление его ключевых данных либо свойств.

Прогнозирование базируется на методах прикладной математики и математической статистики.

Предмет экономического прогнозирования субъекта хозяйствования - потребности будущего, спрос на основные материалы, сырьевая база, экономическая конъюнктура и политика. Краткосрочные прогнозы разрабатываются преимущественно для отдельных производств, среднесрочные прогнозы чаще всего используются для сценария развития субъекта хозяйствования к условиям конкретного рынка – эти прогнозы используются новыми и уже зрелыми предприятиями, а долгосрочные используются для построения и определения перспектив экономического и социального развития [7].

Фактографические методы прогнозирования базируются на использовании настоящих примененных использованных материалов, детально характеризующих изменения в совокупности или отдельных данных объекта прогнозирования.

Эвристические методы моделирования учитывают прогнозные исследования с помощью логических приемов и законов теоретических исследований. Определенные способы моделирования данной категории включают две подгруппы — подсознательные и умозаключительные.

Таким образом, сделаем выводы.

Прогнозирование дает возможность компании посмотреть в предстоящее будущее и заметить возможные перемены в сфере используемых технических и технологических процессов, а кроме того в выпуске продукта и как это отразится на конкурентноспособности. Прогнозирование - деятельность, направленная на исследование вероятных альтернатив предстоящего формирования и развития компании. На базе мониторинга обуславливается вероятность достижения поставленных целей.

Концепция прогнозирования создается посредством вероятных и высокоструктурированных способов согласно конкретным показателям исследования предстоящего состояния субъекта хозяйствования. В зависимости от источников данных, технологических процессов, обработки информации и достигнутых итогов, экологические способы прогнозирования разделяются на две относительно крупные категории: фактографические и эвристические.

Все перечисленные прогнозы взаимосвязаны между собой: каждый предыдущий входит в следующий как составная часть. В процессе прогнозирования применяются разные методы прогнозирования. В условиях рыночной экономики существенное влияние на процесс эффективного управления государственными средствами осуществляют экономические, социальные, политические, правовые и идеологические факторы. Понятно, что учет влияния такого количества факторов на процесс принятия государственного решения возможен лишь на уровне прогнозирования, т.е. нуждается в применении системного анализа.

### **Литература**

1. Самылин А. И. Финансовый менеджмент / А. И. Самылин. – М.: Инфра-М, 2015. – 416 с.
2. Саяхов Т. Р. Методика эффективного управления собственным капиталом с использованием аналитических процедур // УЭКС. - 2014. - №10 (70). - С. 69-70
3. Паламарчук А. С. Экономика предприятия / А. С. Паламарчук. – М.: Инфра-М, 2016. – 460 с.
4. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности / Т.А. Пожидаева. – 3-е изд., стер. – М.: КноРус, 2015. – 320 с.
5. Григорьева Т.В., Иремадзе Э.О., Валитова Э.Г. Анализ экономической деятельности предприятия на основе математического моделирования // Образование и наука: «Наука и образование: новое время» № 1, 2018 [www.articulus-info.ru](http://www.articulus-info.ru)
6. Доронина Ф.Х. Показатели оценки финансового состояния организации и их взаимосвязь // Символ науки. 2017. № 2. С. 92-95
7. Зайцев Н.Л. Экономика, организация и управление предприятием - "Инфра - М" Москва, 2018 г. 278 с