Нуреева М.М., Лыткин С.В., Бессмертная М.А., Сайфидинов Б.
Финансовое моделирование: правила построения

*Российский государственный профессионально-педагогический университет
(Россия, Екатеринбург)*

doi: 10.18411/lj-05-2019-92

idsp: ljjournal-05-2019-92

Аннотация

Рыночная экономика перед организацией ставит ряд принципиальных задач, важнейшей из которых является получение максимальной прибыли. Для этого, нужна четко разработать финансовую модель организации, которая поможет определить, насколько выгодно заниматься данным видом деятельности.

Ключевые слова: финансовая модель, количественный анализ, исследование, оформление.

Abstract

The market economy before the organization sets a number of fundamental tasks, the most important of which is to maximize profits. To do this, you need to clearly develop a financial model of the organization, which will help to determine how profitable to engage in this activity.

Keywords: financial model, quantitative analysis, research, design.

Любая финансовая модель представляет собой достаточно сложную композицию, построение которой предусматривает обязательное выполнение стандартных положений.

Исследование и оценка главных показателей

После того, как будет определен финансовый аспект, представлен финансовой моделью, руководству необходимо сделать оценку либо установить роль и с теперь существующих взаимосвязей между теми или иными компонентами, которые представляют собой элемент финансовой стороны.

Подобные взаимоотношения могут быть установлены либо оценены в результате суждения и опыта руководства компании в нужной сфере деятельности. Кроме того, в некоторых случаях для этого проводится исследование предыдущих показателей в этой же области и разных статистических данных.

Количественный анализ

Прежде всего, нужно определить точный финансовый аспект конкретной фирмы, пригодный для проведения количественного анализа, а также такой, который сможет только выиграть от полученных результатов.

В качестве примера подобного аспекта можно привести принятие решения об установлении определенной цены в отношении какой-либо новой разновидности выпускаемой продукции.

Для последней необходимо применить финансовую модель, позволяющую исследовать влияние самых разных цен при продажах, уровня спроса на продукцию, затрат и других факторов, имеющих определенное значение при изучении эффективности выпускаемых товаров.

Оформление документа

После окончательного согласования отношений, полученную информацию следует выразить в виде соответствующих математических формул или использовать ее для анализа, проводимого с помощью программ, которые предназначены для компьютерного моделирования, а также для анализа без применения специального автоматизированного оборудования.

Сейчас самым оптимальным инструментом для создания финансовой модели является Excel.

Нюансы построения финансовой модели

Необходимо отметить, что процесс построения этой модели на практике оказывается гораздо сложнее, чем описан в теории. Такая особенность объясняется несколькими основными причинами:

1. Перед тем, как приступить к формированию документа, руководству компании нужно обязательно сопоставить все затраты денежных средств, которые могут потребоваться для выполнения данной работы, с доходами, полученными от этого.
2. Для сравнительно простой финансовой модели потребуется немного средств, однако и результаты от использования такой модели будут гораздо ниже ожидаемых. Тем не менее, многие фирмы используют ее в качестве отправной точки.
3. Установление взаимосвязей, как и получение практической оценки, могут часто вызывать существенные затруднения.
4. Предприятию необходимо использовать с целью построения подобного типа модели только современные информационные технологии высокого качества, в противном случае выполнение работы будет слишком обременительным.

Благодаря правильно составленным финансовым моделям руководство любой компании имеет возможность получать полезную аналитическую информацию, позволяющую принимать оптимальные решения.

Несмотря на свою функциональность, они все же не могут самостоятельно принимать решения в той или иной ситуации. Однако с их помощью можно рассмотреть несколько вариантов дальнейшего развития событий, что очень важно во многих случаях.

1. <http://www.e-xecutive.ru/knowledge/announcement/1861420/>
 2. <http://finic.ru/ru/biznes-planirovanie>
 3. Екимова К.В., Шубина Т.В. Финансы организаций (предприятий): учебник. М.: Инфа-М, 2013
 4. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Управление финансами. 2010.
-