

*Иремадзе Элисо Отаровна,*

*канд. хим. наук, доцент кафедры математического моделирования;*

*Стерлитамакский филиал ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»,*

*г. Стерлитамак, Республика Башкортостан, Россия*

## **ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЗАО «ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ» НА ОСНОВЕ РЕГРЕССИОННОГО АНАЛИЗА**

В статье проведен анализ ключевых финансовых показателей предприятия на основе корреляционно-регрессионной модели и провели прогнозирование уровня чистой прибыли.

**Ключевые слова:** экономико-математические модели, корреляционно-регрессионный анализ, прогнозирование показателей финансовой устойчивости.

С целью принятия оптимальных управленческих решений по обеспечению выполнения и улучшения производственных программ предприятия, проведен экономико-математический анализ основных финансовых показателей. Глубоко и всесторонне изучена экономическая информация о функционировании анализируемого субъекта хозяйствования. Для анализа были рассмотрены основные финансовые показатели: чистая прибыль, управленческие расходы, проценты к получению, прочие доходы, текущий налог на прибыль [1].

Актуальность работы заключается в том, что оценка и прогнозирование основных финансовых показателей является основой успешного построения деятельности фирмы. Чем успешнее и точнее анализированы данные и построен прогноз, тем эффективнее будет результат деятельности [2].

Экономико-математическое моделирование охватывает весь спектр реальных систем. Для любого экономического события можно подобрать по приведенным факторам наиболее подходящую модель. Это в свою очередь помогает избежать определенных трудностей, неизбежно возникающих в процессе исследования.

Экономико-математическая модель – это математическое описание экономического объекта или процесса с целью их исследования и управления

ими. Математические модели характеризуют реальную систему символическими уравнениями или неравенствами. Универсальность математического языка делает математические модели наиболее удобным инструментом изучения объекта, его основных свойств.

В данной работе рассматривался корреляционно-регрессионный анализ финансовых показателей Банка ВТБ (Публичное акционерное общество). В ходе проведения анализа получены следующие результаты: при увеличении управленческих расходов на 1% от своего среднего уровня при неизменных значениях процентов к получению, чистая прибыль увеличится на 0,32% от своего среднего значения; при увеличении процентов к получению на 1% от своего среднего уровня при неизменных значениях управленческих расходов, чистая прибыль увеличится на 0,35% от своего среднего уровня; при увеличении управленческих расходов на 1 единицу от своего среднего уровня при неизменных процентах к получению чистая прибыль изменится в среднем на 0,05 д. ед. При увеличении процентов к получению на 1 единицу от своего среднего уровня при неизменных управленческих расходах чистая прибыль изменится в среднем на 2,01 д. ед.

В настоящее время возрастает необходимость не только анализа финансовых показателей, но и проведения прогнозов во всех сферах экономики. Для обеспечения эффективной деятельности и увеличения конкурентоспособности предприятия Банк ВТБ (Публичное акционерное общество) на рынке необходимо грамотно использовать такой инструмент как прогнозирование чистой прибыли предприятия, основанный на анализе и оценке состояния и перспектив развития спроса, предложения, цен, конкуренции на рынке, где действуют потенциальные партнеры и где предполагается функционирование фирмы.

С целью изучения возможного финансового положения предприятия ЗАО «ВТБ Капитал Управление активами», разработки основных направлений стратегии в области финансов, для обеспечения необходимой устойчивости предприятия, было проведено прогнозирование финансовых показателей.

Результатами прогнозных оценок стали следующие величины: в первом квартале размер чистой прибыли предприятия составит 74364,95 д. ед.; во втором квартале размер чистой прибыли предприятия составит 83098,2 д. ед.

Интервальные прогнозные оценки следующие: на первый квартал верхняя граница величины размеров чистой прибыли предприятия составит 84768,2 руб., нижняя граница составит 63961,68.; на второй квартал верхняя граница величины размеров чистой прибыли – 93641,4 д. ед., нижняя граница – 72555,02 д. ед.

Для оптимального планирования управленческой работы руководству ЗАО «ВТБ Капитал Управление активами» рекомендуется обратить внимание на такие финансовые показатели как управленческие расходы и проценты к получению, поскольку разумное перераспределение этих средств приведет к увеличению уровня чистой прибыли.

#### *СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ*

- 1. Иремадзе Э.О., Антонова Н.А. Оптимизационная модель портфеля потребительских кредитов в коммерческих банках в соответствии с текущими задачами на примере Банка «Русский Стандарт» // Международный исследовательский журнал. – 2016. – № 7-1 (49) – С. 30-31.*
- 2. Иремадзе Э.О., Антонова Н.А. Прогнозирование финансовых показателей компании с использованием математических методов // Журнал международных исследований. – 2016. – № 11-1 (53) – С. 36-38. – doi: .2016.53.022.*
- 3. Иремадзе Э.О., Антонова Н.А. Разработка экономических и математических моделей потребительского кредитования // Экономика и социум. 13.10-3. – Саратов: ООО «Институт управления и социально-экономического развития», 2016. – С. 62-65.*