

УДК 336

DOI: 10.34670/AR.2023.54.24.107

Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Магомадова Эльза Исаевна

Старший преподаватель кафедры «Гражданское право и процесс»,
Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова,
364093, Российская Федерация, Грозный, ул. Асланбека Шерипова, 32;
e-mail: zeka0708@mail.ru

Абдулаева Зульфия Махмудовна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Экономика и управление на предприятии»,
Грозненский государственный нефтяной технический университет,
364024, Российская Федерация, Грозный, пр. Исаева, 100;
e-mail: Zulfiya.abdulava.69@mail.ru

Кудусов Ломали

Доцент кафедры экономики и управления в образовании,
Чеченский государственный педагогический университет,
364051, Российская Федерация, Грозный, пр. Исаева, 62;
e-mail: Lomali.kudusov@mail.ru

Аннотация

Управление финансово-хозяйственной деятельностью является важнейшей составляющей успешной деятельности любой организации. Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволит своевременно оценить финансовое положение организации, ее обеспеченность ресурсами и перспективы развития. В результате анализа финансово-хозяйственной деятельности организации можно дать объективную и всестороннюю оценку устойчивости и ее деятельности. Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности – это важнейшая проблема в системе управления образовательной организацией. По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности образовательной организации принимаются важнейшие управленческие решения. Стратегический финансовый анализ направлен на оценку показателей финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта (например, уровень рентабельности, уровень ликвидности и др.). Данные стратегического анализа финансового состояния направлены на принятие стратегических решений. Финансовый анализ также может быть основан на изучении финансового баланса и финансовых потоков. Анализ финансового баланса помогает при прогнозировании прибыли и финансовых рисков. Такая информация нужна при реализации политики, направленной на улучшение финансового состояния организации. Кроме того, на основании данных, полученных при изучении прибыли,

можно определить рентабельность деятельности организации. Данная информация очень важна для оценки эффективности деятельности организации.

Для цитирования в научных исследованиях

Магомадова Э.И., Абдулаева З.М., Кудусов Л. Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 10А. С. 769-777. DOI: 10.34670/AR.2023.54.24.107

Ключевые слова

Финансы, организация, окружающая среда, эффективность, жизнедеятельность.

Введение

Деятельность любой организации направлена на успешное функционирование, сохранение перспектив развития в условиях неопределенности. Организация в процессе своей жизнедеятельности вынуждена постоянно искать пути повышения своей эффективности. Как открытая система, функционирующая в условиях окружающей среды, взаимодействующая с институтами рыночной экономики, поставщиками, покупателями, клиентами, потребителями, организация вынуждена самостоятельно решать огромное количество задач [Поздняков, 2018, 14].

Повышение эффективности деятельности организации напрямую связано с анализом ее финансово-хозяйственной деятельности (далее – ФХД). Основное предназначение такого анализа заключается в выявлении общей картины функционирования по всем направлениям деятельности организации. По результатам анализа ФХД должны быть приняты решения о дальнейшем развитии организации.

Основная часть

Анализ ФХД организации представляет собой фокус организации на целях и потребностях функционирования, стратегических направлениях ее деятельности и достижения намеченных целевых установок. Данный анализ связан с тщательным изучением всех сторон деятельности организации, выявлением проблем и потребностей и предложением долгосрочных и краткосрочных путей их решения [Васильева, 2018, 7-20].

Анализ ФХД определяется как основной метод исследования, основанный на всестороннем изучении ситуации, элементов и причинно-следственных связей и объяснении закономерностей их функционирования. Анализ ФХД включает в себя:

- изучение предмета деятельности организации в настоящем времени;
- анализ потребностей организации;
- выявление объективной картины существующего положения организации и описание решений проблем;
- оценка рисков, экономической и финансовой устойчивости организации;
- определение инструментов, необходимых для решения выявленных проблем.

Предметом анализа ФХД организации служит совокупность ресурсов и их потоков, подвергаемых исследованию, посредством которых отражаются показатели деятельности организации. Изучение причинно-следственных связей между различными показателями, процессами и факторами, способствовавшими изменения, позволит получить объективную

картину об активах и пассивах, прибылях и убытках, обязательствах, платежеспособности, расчетах и др. [Аверина, 2019, 14].

Целью анализа ФХД является выявление недостатков и проблемных мест в деятельности организации, а также определение способов и путей их устранения. По результатам анализа описываются возможности совершенствования финансово-экономической деятельности организации. В этой связи, анализу подвергаются все стороны и вопросы управления: ресурсное обеспечение, платежеспособность, прибыльность, ликвидность, рентабельность и т. д. [Балабанов, 2013, 11].

Цель изучения ФХД организации связана с необходимостью анализа финансового положения организации в настоящем, выявление ее сильных и слабых сторон, угроз и рисков, а также возможностей развития в будущем [Качкова, 2019, 134].

Анализ ФХД как ведущий метод познания опирается на все показатели экономической деятельности организации [Шадрина, 2020, 83]. Их детальное изучение осуществляется путем расчленения на элементы и составные части всех процессов и возникших ситуаций с целью детального изучения связей между ними [Косолапова, 2018].

Комплексный анализ взаимосвязанных элементов целого связан с принятием управленческих решений и их обоснованием. Он имеет конечной целью повышение эффективности функционирования организации [Шадрина, 2020].

Анализ ФХД в системе управления организацией имеет ключевое значение. Он призван дать всестороннюю оценку финансового состояния организации и определить надежность позиций и ее направлений в будущем. Управленческие решения, принимаемые по итогам финансового анализа, направлены на устранение факторов негативного влияния на деятельность организации [Бобошко, 2016, 9].

Задачи анализа ФХД связаны с изучением финансово-экономического состояния организации и принятием мер по изменению выявленных данных. При этом необходимо учитывать влияние внутренних и внешних условий функционирования организации: состояние ресурсного обеспечения, обеспеченность кадрами, состояние резервов и др. [там же, 14]. Кроме того, задачи анализа ФХД зависят от многих объективных и субъективных факторов окружающей среды: конкуренция, инфляция, сегментация рынка, уровень экономического развития региона и др. [Поздняков, 2020, 58].

Основные задачи анализа ФХД приведены ниже (рисунок 1):

-
- Задачи ФХД организации**
- 1) определение финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности организации
 - 2) оценка капитала организации
 - 3) оценка финансового положения на рынке
 - 4) оценка конкурентоспособности организации
 - 5) оценка степени выполнения финансовых планов
 - 6) оценка выявленных недостатков финансовой стабильности

Рисунок 1 - Задачи анализа ФХД организации

Анализ ФХД является комплексной процедурой, направленной на изучение показателей деятельности хозяйствующего субъекта. Выявленные по результатам анализа ФХД значения

финансово-экономического состояния организации должны быть учтены при принятии управленческих решений, в противном случае возможны негативные последствия.

Аналізу подвергаются все участки и направления деятельности организации, например, уровень ликвидности оборотных средств, целенаправленность использования денежных средств, уровень производительности труда, степень влияния качественного и количественного состава персонала на исследуемые показатели и т.д. [Любушин, 2016].

По итогам анализа выявляются факторы, которые отрицательно повлияли на показатели финансово-экономического состояния организации и принимаются стратегические решения по устранению такого влияния.

Финансовый анализ отражает движение ресурсов, показатели их использования, прибыльность и платежеспособность организации, что позволяет получить достоверную информацию о состоянии хозяйственных операций. Особое значение при анализе ФХД приобретает оценка степени влияния различных показателей на конечные результаты деятельности организации.

В процессе анализа дается независимая оценка всех сторон деятельности организации и ее финансового состояния в динамике. Это позволит описать качественные и количественные изменения, происходящие за изучаемый период, и определить степень влияния каждого конкретного явления или фактора. Сделанные выводы должны быть учтены при формировании перспективных показателей развития.

Объективный финансовый анализ в первую очередь направлен на устранение выявленных негативных моментов в развитии организации. Это предполагает поиск новых и эффективных способов развития хозяйствующего субъекта [Прыкина, 2016, 16].

Анализ ФХД от других видов и методов познания отличается некоторыми специфическими особенностями. Приведем эти особенности ниже (рисунок 2):

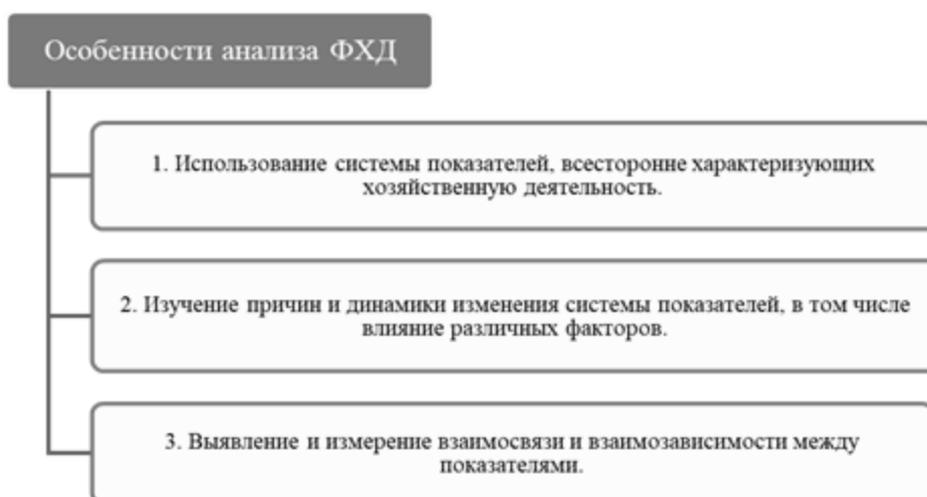


Рисунок 2 - Особенности анализа ФХД организации

Анализ ФХД состоит из трех блоков исследования деятельности организации:

Первый блок – финансовые результаты.

Второй блок – финансовое состояние.

Третий блок – рентабельность.

Таким образом, изучение ФХД хозяйствующего субъекта становится неотъемлемым

элементом управленческой функции, направленной на выявление текущего состояния дел в организации, текущих проблем в деятельности организации и резервов развития организации.

Аналізу подвергаются те операции, которые имеют отношение к финансовому состоянию организации и количественно или качественно могли привести к изменениям. Кроме того, оцениваются показатели влияния внешнего окружения [Глазов, 2014, 74].

Комплексный анализ ФХД раскрывает все механизмы и элементы организации как целостной системы и подвергает их детальному изучению в контексте причинно-следственных связей всех явлений и процессов, присущих изучаемому объекту. Это позволяет построить целостную и объективную картину об объекте как о системе: вход, выход, движение, связи. Все компоненты изучаемого объекта подвергаются анализу на предмет определения степени влияния на настоящее и будущее состояние объекта.

Анализ ФХД как элемент управления хозяйствующим субъектом уделяет важное внимание на цепи, которые существуют внутри изучаемого объекта. Все элементы находятся во взаимоотношающемся и взаимозависимом положении друг от друга и определяют конечное итоговое состояние изучаемого объекта (организации) [Поздняков, 2020].

Финансовый анализ деятельности организации, таким образом, подвергает детальному изучению комплекс показателей, определяющих ее финансовое состояние. Такой анализ опирается на сведения, которые содержатся в первичных бухгалтерских документах, а также в других документах, дополняющих анализируемую базу.

Завершается финансовый анализ выработкой конкретных мер по улучшению финансово-экономического состояния исследуемой организации [Кулагина, 2020, 32]. При этом формируются показатели как в натуральных, так и в стоимостных измерениях. На основании полученных данных формируются управленческие решения [Савицкая, 2018].

Любая организация функционирует в условиях неопределенности окружающей среды и ставит стратегические задачи для усиления своих конкурентных позиций. В этой связи, анализ ФХД становится ключевым источником получения организацией критических сведений о своем финансово-экономическом состоянии и возможных перспективах дальнейшего развития [Любушин, 2016]. Итоги анализа позволят выявить все слабые места, на которые нужно обратить внимание, и сильные стороны, которых нужно развивать для получения желаемых преимуществ [Смирнова и др., 2017].

Анализ ФХД проводится в несколько этапов (рисунок 3).

Каждый этап данного алгоритма представляет собой самостоятельный блок, требующий более глубокой детализации и проработки.

Результаты, полученные на каждом этапе, являются экономически значимыми и используются для дальнейшего анализа.

Таким образом, анализ ФХД – это основной метод исследования, основанный на всестороннем изучении финансового состояния организации, направленный на выявление объективной картины существующего положения организации и описание решений проблем. Целью анализа ФХД является выявление недостатков и проблемных мест в деятельности организации, а также определение способов и путей их устранения.

По итогам отчетного периода в организациях определяются результаты ФХД. Эти показатели далее используются для целей планирования и прогнозирования деятельности организации, проведения анализа ФХД, а также для формирования налогооблагаемой базы.

Важнейшими и наиболее основными показателями деятельности организации являются:

– доходы (объем финансирования) по статьям поступления;

- расходы по статьям расходования;
- прибыль (убыток).

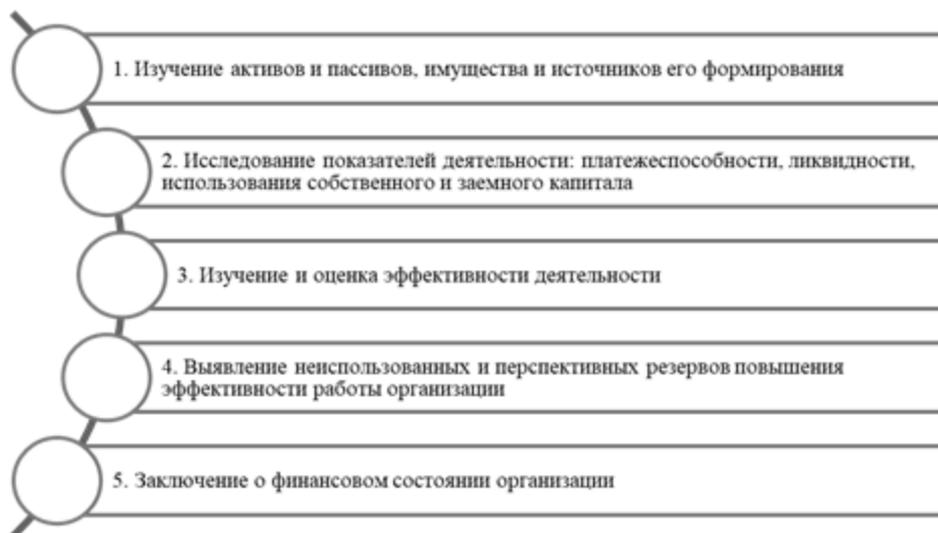


Рисунок 3 - Этапы анализа ФХД организации

Бюджетные учреждения в целях анализа ФХД ведут отдельный учет своих операций по каждому источнику финансирования, доходы от которых тратятся исключительно на целевые нужды.

Основным финансовым документом, на который опирается анализ ФХД в бюджетной организации, является смета. Это финансово-плановый акт, отражающий полный расчет предстоящих расходов организации по конкретным источникам расходования на осуществление видов деятельности. Смета содержит подробную информацию по расходам. Она необходима для предъявления проверяющему органу или заказчику.

Посредством сметы обеспечивается финансирование бюджетных организаций. Она действует в течение финансового года.

Соответствующим образом утвержденная смета является финансовым документом, согласно которому у обеих сторон, – финансовый орган, с одной стороны, руководитель бюджетной организации, с другой – возникают правовые отношения.

Стоит отметить, что в настоящее время бюджетные учреждения все больше переходят на рыночный механизм функционирования. По сути, бюджетные организации не имеют своих источников поступления денежных ресурсов, поэтому без бюджетного финансирования они убыточны. Кроме того, для успешного развития в условиях рыночной конкуренции им необходимо иметь дополнительные источники дохода. Таким источником может служить предпринимательская или иная деятельность, приносящая доход и не запрещенная соответствующими законами. Однако, для анализа ФХД деятельности бюджетной организации требуется, прежде всего, изучение целесообразности использования бюджетных денег. При этом предпринимательская деятельность в данном случае не учитывается как результат финансовой деятельности бюджетной организации.

Для анализа ФХД по показателю финансовой деятельности сопоставляют суммы полученных доходов с осуществленными расходами за период. Таким образом, выявляют сколько было получено денежных средств и сколько было потрачено на осуществление

деятельности, а также определяют расходы, которые не вошли в бюджетный лимит. По результатам такого анализа определяются обязательства организации перед внешними контрагентами, а также степень финансовой ее устойчивости.

Наиболее важными показателями деятельности организации являются:

- объем поступлений, в том числе за счет бюджетного финансирования;
- объем расходов;
- объем реализации товаров, оказания услуг;
- прибыль (убыток);
- рентабельность.

Стратегический финансовый анализ направлен на оценку показателей финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта (например, уровень рентабельности, уровень ликвидности и др.). Данные стратегического анализа финансового состояния направлены на принятие стратегических решений.

Финансовый анализ также может быть основан на изучении финансового баланса и финансовых потоков. Анализ финансового баланса помогает при прогнозировании прибыли и финансовых рисков. Такая информация нужна при реализации политики, направленной на улучшение финансового состояния организации. Кроме того, на основании данных, полученных при изучении прибыли, можно определить рентабельность деятельности организации. Данная информация очень важна для оценки эффективности деятельности организации.

Заключение

Таким образом, основными аспектами ФХД организации являются финансовое положение, финансовые результаты деятельности и рентабельность (ликвидность). На основе изучения данных показателей можно провести объективный и всесторонний анализ ФХД организации. Кроме того, использование показателей ФХД позволит своевременно выработать рекомендации по улучшению финансового состояния организации.

Библиография

1. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2019. 94 с.
2. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2013. 208 с.
3. Бобошко Н.М. Финансово-экономический анализ. М.: ЮНИТИ, 2016. 383 с.
4. Васильева Л.С. Анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2018. 248 с.
5. Глазов М.М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. СПб., 2014. 170 с.
6. Качкова О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: КноРус, 2019. 288 с.
7. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Дашков и К°, 2018. 247 с.
8. Кулагина Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: Юрайт, 2020. 135 с.
9. Любушин Н.П. Экономический анализ. М.: ЮНИТИ, 2016. 575 с.
10. Поздняков В.Я. (ред.) Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий. М.: Инфра-М, 2018. 190 с.
11. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2020. 177 с.
12. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия. М.: Дашков и К, 2016. 256 с.
13. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2018. 352 с.
14. Смирнова Е.В. и др. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности. Оренбург, 2017. 166 с.

15. Турищева Т.Б. Внутренний контроль и аудит. Теория и практика применения в финансово-хозяйственной деятельности организации. М.: Экономическая газета, ИТКОР, 2012. 134 с.
16. Шадрина Г.В. Экономический анализ. М.: Юрайт, 2020. 431 с.

Theoretical foundations of the analysis of financial and economic activity of the organization

El'za I. Magomadova

Senior Lecturer of the Department of Civil Law and Process,
Chechen State University,
364049, 32, Sheripova str., Grozny, Russian Federation;
e-mail: zeka0708@mail.ru

Zul'fiya M. Abdulaeva

PhD in Economics,
Associate Professor of the Department of Economics
and Management at the Enterprise,
Grozny State Oil Technical University,
364024, 100, Isaeva ave., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Zulfiya.abdulaeva.69@mail.ru

Lomali Kudusov

Associate Professor of the Department of Economics
and Management in Education,
Chechen State Pedagogical University,
364068, 62, Isaeva ave., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Lomali.kudusov@mail.ru

Abstract

The management of financial and economic activities is the most important component of the successful activity of any organization. Analysis of financial and economic activities will allow timely assessment of the financial situation of the organization, its availability of resources and development prospects. As a result of the analysis of the financial and economic activities of the organization, it is possible to give an objective and comprehensive assessment of the sustainability and its activities. The improvement of financial and economic activities is the most important problem in the management system of an educational organization. Based on the results of the analysis of the financial and economic activities of the educational organization, the most important management decisions are made. Strategic financial analysis is aimed at assessing indicators of the financial stability of a business entity (for example, the level of profitability, the level of liquidity, etc.). Data from strategic analysis of financial condition are aimed at making strategic decisions. Financial analysis can also be based on the study of financial balance and cash flows. Financial balance sheet analysis helps in forecasting profits and financial risks. Such information is needed

when implementing policies aimed at improving the financial condition of the organization. In addition, based on the data obtained from studying profits, it is possible to determine the profitability of the organization's activities. This information is very important for assessing the effectiveness of the organization.

For citation

Magomadova E.I., Abdulaeva Z.M., Kudusov L. (2023) Teoreticheskie osnovy analiza finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti organizatsii [Theoretical foundations of the analysis of financial and economic activity of the organization]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (10A), pp. 769-777. DOI: 10.34670/AR.2023.54.24.107

Keywords

Finance, organization, environment, efficiency, vital activity.

References

1. Averina O.I. (2019) *Kompleksnyi ekonomicheskii analiz khozyaistvennoi deyatelnosti* [Comprehensive economic analysis of economic activity]. Moscow: KnoRus Publ.
2. Balabanov I.T. (2013) *Finansovyi analiz i planirovanie khozyaistvuyushchego sub"ekta* [Financial analysis and planning of a business entity]. Moscow: Finansy i statistika Publ.
3. Boboshko N.M. (2016) *Finansovo-ekonomicheskii analiz* [Financial and economic analysis]. Moscow: YuNITI Publ.
4. Glazov M.M. (2014) *Analiz i diagnostika finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti predpriyatiya* [Analysis and diagnostics of the financial and economic activities of the enterprise]. St. Petersburg.
5. Kachkova O.E. (2019) *Ekonomicheskii analiz khozyaistvennoi deyatelnosti* [Economic analysis of economic activity]. Moscow: KnoRus Publ.
6. Kosolapova M.V. (2018) *Kompleksnyi ekonomicheskii analiz khozyaistvennoi deyatelnosti* [Comprehensive economic analysis of economic activity]. Moscow: Dashkov i K^o Publ.
7. Kulagina N.A. (2020) *Analiz i diagnostika finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti predpriyatiya* [Analysis and diagnostics of the financial and economic activities of the enterprise]. Moscow: Yurait Publ.
8. Lyubushin N.P. (2016) *Ekonomicheskii analiz* [Economic analysis]. Moscow: YuNITI Publ.
9. Pozdnyakov V.Ya. (ed.) (2018) *Analiz i diagnostika finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti predpriyatii* [Analysis and diagnostics of the financial and economic activities of the enterprise]. Moscow: Infra-M Publ.
10. Pozdnyakov V.Ya. (ed.) (2020) *Analiz i diagnostika finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti predpriyatii* [Analysis and diagnostics of the financial and economic activities of the enterprise]. Moscow: Infra-M Publ.
11. Prykina L.V. (2016) *Ekonomicheskii analiz predpriyatiya* [Economic analysis of the enterprise]. Moscow: Dashkov i K Publ.
12. Savitskaya G.V. (2018) *Kompleksnyi analiz khozyaistvennoi deyatelnosti predpriyatiya* [Comprehensive analysis of the economic activity of the enterprise]. Moscow: Infra-M Publ.
13. Shadrina G.V. (2020) *Ekonomicheskii analiz* [Economic analysis]. Moscow: Yurait Publ.
14. Smirnova E.V. et al. (2017) *Analiz effektivnosti i riskov finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti* [Analysis of the efficiency and risks of financial and economic activities]. Orenburg.
15. Turishcheva T.B. (2012) *Vnutrennii kontrol' i audit. Teoriya i praktika primeneniya v finansovo-khozyaistvennoi deyatelnosti organizatsii* [Internal control and audit. Theory and practice of application in the financial and economic activities of an organization]. Moscow: Ekonomicheskaya gazeta, ITKOR Publ.
16. Vasil'eva L.S. (2018) *Analiz khozyaistvennoi deyatelnosti* [Analysis of economic activities]. Moscow: KnoRus Publ.