Глазунов М.И.
аспирант кафедры
Бухгалтерского учёта и анализа хозяйственной деятельности
Всероссийского заочного финансово-экономического института
dinisla@bk.ru

анализ финансово-хозяйственной деятельности организации

концепция анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Аннотация

Статья посвящена раскрытию сущности и содержания анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. Предпринята попытка обосновать необходимость рассмотрения финансовой деятельности организации наравне с ее хозяйственной деятельностью. Предложено осуществлять анализ двух видов: финансовой деятельности и хозяйственной деятельности.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия) является одним из видов экономического анализа. Из словосочетания «анализ финансово-хозяйственной деятельности» следует, что финансовая и хозяйственная деятельность организации «находятся в одной весовой категории», то есть при проведении анализа финансовая деятельность должна рассматриваться наравне с хозяйственной деятельностью коммерческой организации.

На книжном рынке России, в читальных залах библиотек представлены работы с названием «Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия)» (3, 5). Однако, прочитав эти работы, возникает вопрос, почему финансовая деятельность должна рассматриваться наравне с хозяйственной деятельностью организации, ведь, как правило, принято считать, что финансовая деятельность является частью хозяйственной деятельностью организации. В указанных работах отсутствуют какие-либо комментарии, позволяющие понять, почему в условиях рынка правильнее говорить не анализ хозяйственной деятельности, а анализ финансово-хозяйственной деятельности

организации. В статье предпринята попытка обосновать необходимость рассмотрения финансовой деятельности наравне с хозяйственной деятельностью организации.

Сущность финансовой и хозяйственной деятельности организации

Финансовая деятельность коммерческой организации – это деятельность, связанная с процессами формирования и распределения финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы – это доходы и иные поступления коммерческой организации, которые могут быть использованы на цели воспроизводства, удовлетворения других потребностей организации. Таким образом, для коммерческих организаций финансовыми ресурсами являются «доходы и иные поступления».

Правила формирования информации о доходах коммерческих организаций установлены в Положении по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99, утверждённом приказом Минфина России от 06.05.99 № 32н (далее – ПБУ 9/99).

Доходом организации признаётся увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) (п. 2 ПБУ 9/99).

«Иные поступления» – это поступления от юридических и физических лиц, которые не признаются доходами в соответствии с правилами ПБУ 9/99, тем не менее, могут быть использованы для удовлетворения потребностей организации. Например, доходами не признаются поступления, полученные «в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг» (п. 3 ПБУ 9/99).

Основной формой «доходов и иных поступлений» являются денежные средства. Финансовыми ресурсами организации являются «доходы и иные поступления», следовательно, под финансовыми ресурсами организации с определенной долей условности можно понимать денежные ресурсы. Из сказанного следует, что финансовая деятельность характеризуется, прежде всего, движением денежных средств; в оценке финансовой деятельности преобладает денежный измеритель; финансовая информация представлена, главным образом, в денежной оценке.

Хозяйственная деятельность экономических субъектов – это деятельность, связанная с процессами производства и реализа-

Ключевые слова:
финансовая деятельность;
хозяйственная деятельность;
анализ финансовой деятельности;
анализ хозяйственной деятельности

Keywords:
financial activities;
economic activity;
analysis of financial performance;
business analysis

…финансовая деятельность характеризуется, прежде всего, движением денежных средств

ции продукции, выполнения работ, оказания услуг или продажи товаров, необходимых потребителям (4, с. 13).

Соотношение финансовой и хозяйственной деятельности организации

В условиях рынка организации самостоятельно выбирают вид своей деятельности, источники её финансирования. Чем больше денежных средств у организации, тем легче ей «придти на рынок» и конкурировать. Во многом от количества генерируемых организацией финансовых ресурсов зависит качество проводимой маркетинговой и сбытовой политики, уровень организации производства и др. Недостаток финансовых ресурсов вызывает сбои в производственном процессе и, как следствие, организация не может вовремя выполнить заказы, оплатить счета поставщиков, выплатить заработную плату, произвести расчёты с бюджетом. Также необходимо отметить, что финансовые ресурсы – это «единственный вид ресурсов предприятия, трансформируемый непосредственно и с минимальным временным лагом в любой другой вид ресурсов» (1, с. 19). Таким образом, можно сделать вывод, что финансовые потоки «пронизывают» все аспекты хозяйственной деятельности организации; «финансовые потоки представляют собой… кровеносную систему любого предприятия…» (1, с. 19). Всё вышеизложенное доказывает необходимость рассмотрения финансовой деятельности организации наравне с хозяйственной деятельностью; в условиях рынка правильнее говорить «финансово-хозяйственная деятельность организации».

Нелишним будет отметить, что приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н называется «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению». В 90-е годы XX века в книжных магазинах стали появляться работы по финансовому анализу, где анализируется финансовая деятельность организации. На сегодня объём некоторых работ по финансовому анализу превышает объём книг по анализу хозяйственной деятельности. Это ещё раз подчёркивает важность финансовой деятельности организации в условиях рынка. В учебные планы университетов включена не только дисциплина «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», но и такие учебные курсы, как «Финансовый анализ», «Анализ финансовой отчетности».

Анализировать только финансовую деятельность, не уделяя должного внимания хозяйственным процессам, происходящим в организации, не имеет смысла. Анализировать только хозяйственную деятельность, не принимая

во внимание движение финансовых ресурсов, так же не имеет смысла. В совокупности анализ финансовой и хозяйственной деятельности представляет собой единое гармоничное целое, которое следует называть анализом финансово-хозяйственной деятельности организации.

Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Целесообразно анализ финансово-хозяйственной деятельности организации подразделить на два вида: анализ финансовой деятельности и анализ хозяйственной деятельности организации. Критерием вышеприведенной классификации анализа является денежный измеритель.

Анализ финансовой деятельности организации (финансовый анализ) включает:

– анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации, ее финансовой устойчивости;

– анализ рентабельности и оборачиваемости активов;

– структурно-динамический анализ бухгалтерского баланса;

– анализ доходов, расходов, финансовых результатов, движения денежных средств коммерческой организации и др.

Анализируемые показатели выражены в стоимостной оценке.

Анализ хозяйственной деятельности включает:

– анализ ассортимента продукции, ее состава, структуры, качества;

– анализ эффективности использования основных средств и материальных ресурсов;

– анализ эффективности использования трудовых ресурсов и расходов на оплату труда и др.

Анализируемые показатели выражены не только в стоимостной оценке, но и в натуральных, условно-натуральных или трудовых измерителях.

При анализе финансовой деятельности организации основным аналитическим инструментарием являются относительные показатели (финансовые коэффициенты). Л.А. Бернстайн не зря отмечает, что коэффициенты принадлежат к числу самых известных и самых широко используемых инструментов финансового анализа (2, с. 382). Основным инструментом анализа хозяйственной деятельности организации являются методы (приемы, способы) факторного анализа (цепной подстановки, абсолютных разниц, дифференциальный, интегральный, логарифмический и др.).

Анализ хозяйственной деятельности и финансовый анализ взаимосвязаны. Например, анализ бухгалтерской отчетности (баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к балансу) –

на сегодня объём некоторых работ по финансовому анализу превышает объём книг по анализу хозяйственной деятельности

это, несомненно, финансовый анализ, так как информация в указанных отчетных формах представлена исключительно в денежном измерителе. В ходе анализа бухгалтерской отчетности, как правило, «всплывает» ряд вопросов, не имеющих однозначного ответа. В связи с этим возникает необходимость в изучении хозяйственных операций, осуществленных организацией за отчетный период. В результате финансовый анализ «перерастает» в анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.

Исходя из вышеизложенного материала можно сделать вывод, что в условиях рынка правильнее говорить об анализе финансово-хозяйственной деятельности организации, который, в свою очередь, целесообразно подразделить на два вида: анализ финансовой деятельности и анализ хозяйственной деятельности организации.

Литература

1. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 560 с. – ISBN 5-279-02354-X.
2. Любушин Н.П. Экономический анализ: учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 423 с. – ISBN 5-238-01126-1.
3. Макарьева В.И., Андреева Л.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 264 с. – ISBN 5-279-02820-7.
4. Макоев О.С. Контроль и ревизия: учеб. пособие / под ред. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 256 с. – ISBN 5-238-00984-4.
5. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 192 с. – ISBN 5-91134-099-2 (ФОРУМ); ISBN 5-16-002850-1 (ИНФРА-М).

рп

Glazunov M.I.
post-graduate student, Department of Accounting and analysis of business, All-Russian State Distance Learning Institute of Finance and Economics

Analysis of financial and economic activities of the organization

The concept of analyzing the financial and economic activities of the organization

Annotattion

This article is devoted to the disclosure of the nature and content analysis of financial and economic activities of the organization. We attempt to justify the need to consider the financial activities as an equal with the economic activity of the organization. We propose to carry out an analysis of two types: financial and economic activity.