

РОЛЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ И ПОВЫШЕНИИ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ

В статье достаточно подробно раскрывается роль анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия как одного из источников повышения эффективности его функционирования с учетом современных экономических отношений. Уделяется внимание этапам исторического формирования концепции комплексного экономического анализа предприятия. Приводится систематизированная информация о различных методах и видах анализа. Показана значимость анализа с позиции применения его внешними и внутренними пользователями.

Ключевые слова: анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценка финансового состояния, финансовый анализ, финансовый учет, экономический анализ.

Активно развивающаяся рыночная среда очень быстро меняет характеристики и методы функционирования бизнеса на мировой арене. Такие изменения коснулись практически всех видов деятельности, но особенно отразились на коммерческой, производственно-хозяйственной и социальной. В настоящее время непрерывно ведутся поиски новых способов повышения эффективности и стабильности хозяйствующего субъекта, проводятся мероприятия по предупреждению банкротства, оценка всех возможных финансовых рисков и результатов. Многие ведущие экономические деятели посвятили свои исследования изучению анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Очевидно, что теоретическое обоснование формирования финансово-экономической деятельности предприятия на данном этапе развития экономики является особенно важным шагом [9].

Для определения теоретического и практического значения информации, необходимой для эффективной работы хозяйствующего субъекта, целесообразно рассмотреть теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия в рамках комплексного экономического значения на примере предприятия отдельной отрасли [1].

При подробном изучении теоретических основ экономического анализа и методов его применения необходимо остановиться на *основных этапах исторического формирования концепции комплексного экономического анализа* предприятия.

Зарождение концепции связано со сменой понимания самой сути бухгалтерского дела и его места в мире. До XVII века бухгалтерский учет относился к прикладной математике. В XVII–XVIII веках большую его часть относили к юридическим наукам, в XIX–XX веках он стал рассматриваться с экономической позиции. Бухгалтерское дело сегодня – это комплекс знаний экономики, права и математики.

Централизованное планирование и необходимость анализа выполнения оставленных планов привели к тому, что в начале 20-х годов XX века в России в отдельное направление выделился анализ хозяйственной деятельности. Теория баланса стала предметом изучения в самом бухгалтерском учете, а анализ баланса вошел в новую дисциплину – анализ хозяйственной деятельности [7].

* © Лапаев Д.Е., 2014

Лапаев Дмитрий Евгеньевич (d.lapaev@bk.ru), кафедра экономики, Самарский государственный университет, 443011, Российская Федерация, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1.

Становление анализа финансовой деятельности в России пришлось на 1938 год, когда Наркомфин СССР издал «Методологические указания по проверке и анализу финансовыми органами балансов и годовых отчетов предприятий».

Основными данными для анализа, его информационным источником являлась бухгалтерская отчетность, которая формировалась для последующего ее использования внешними и внутренними пользователями. Для принятия решений подобного характера необходимо владеть подлинной, актуальной и структурированной информацией, поскольку иначе предприятие может понести большие убытки или обанкротиться [3].

В отношении внешних пользователей финансовой отчетности применяется такой критерий, как заинтересованность в деятельности компании. Соответственно, выделяют заинтересованных пользователей (это собственники предприятия, его кредиторы, поставщики и покупатели, служащие компании и государство) и опосредованно заинтересованных (аудиторские конторы, юристы, государственные органы, консультанты по финансовым вопросам и другие).

Экономический анализ призван решить следующие основные задачи:

- усовершенствование научной и экономической обоснованности нормативов, планов и процессов в период их разработки;
- многогранное исследование выполнения нормативов, планов и процессов;
- фиксирование эффективности ресурсов, в т. ч. трудовых и материальных;
- определение внутренних резервов предприятия.

В современном мире в качестве критерия управленческих действий чаще всего выбирают признак денежного измерителя. Отсюда и вытекает целесообразность разделения анализа экономики на технико-экономический анализ и анализ финансово-хозяйственной деятельности [5].

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия подразделяется на два вида: финансовый и внутрифирменный. Финансовый анализ (внешний финансовый анализ) проводится с позиции внешних пользователей, у которых отсутствует доступ к внутрифирменной информации. Внутрифирменный анализ проводится с позиции лиц, имеющих доступ к любым информационным ресурсам предприятия [2].

При рассмотрении внешнего финансового анализа выделяют его основные особенности, такие как множественность субъектов анализа, возможность постановки различных целей субъектов, присутствие стандартных методик учета и отчетности, возможность направления только на внешнюю отчетность, локальность задачи анализа, доступность его результатов для изучения информации о деятельности предприятия.

Финансовый анализ, результаты которого базируются лишь на использовании бухгалтерской отчетности, являющейся по своей сути публичной отчетностью, имеет характер внешнего анализа.

При проведении внутрихозяйственного финансового анализа в качестве источника информации используются и другие данные бухгалтерского учета, данные о производстве и прочая информация, которая может иметь важное значение для оптимизации управления предприятием.

Содержание внутрихозяйственного финансового анализа может быть дополнено любыми другими аспектами. Например, анализом эффективности авансирования капитала, анализом взаимосвязи издержек, оборота и прибыли.

Внутрихозяйственный финансовый анализ имеет преимущество в возможности более углубленного изучения за счет привлечения данных производственного учета [13].

Если рассматривать значимость анализа именно для внешних пользователей, то наибольший интерес представляет именно анализ финансово-хозяйственной деятельности. Его содержание представляется как целенаправленная деятельность, состоящая в распознавании всех показателей и алгоритмов. Она позволяет дать определенную характеристику фактам хозяйственной деятельности предприятия (прошлым и ожидаемым), а также систематизировать варианты возможных действий [14].

Комплексный анализ представляет собой всесторонний анализ, ставящий единую цель для всех используемых показателей и субъектов во взаимосвязи.

По результатам проведенного комплексного анализа принимаются стратегические решения, исходя из методов перспективного анализа и полного понимания ситуации на предприятии.

Зачастую анализ финансово-хозяйственной деятельности проводится в три этапа [12]:

- предварительное исследование обобщающих показателей;
- углубленный анализ важных показателей по определенным критериям;
- всесторонняя оценка эффективности работы предприятия [6].

Получаемые результаты проводимого анализа финансово-хозяйственной деятельности оформляются в виде аналитических таблиц. Таблицы, содержащие плановые и фактические значения объемов и их отклонения, следующие друг за другом, последовательно раскрывают влияние того или иного фактора.

Финансовое состояние предприятия напрямую зависит от его производственной, финансовой и коммерческой деятельности. Осуществляемая финансовая деятельность в первую очередь направлена на принятие решения, где, в какое время и каким образом использовать финансовые ресурсы для наиболее благоприятного и эффективного развития и, как следствие, получения максимальной прибыли [11].

Основная цель финансового анализа состоит в том, чтобы оценить финансовое состояние предприятия и определить, в каком направлении стоит проводить работу по его улучшению. Для оценки устойчивости финансового состояния предприятия разработаны методы, которые характеризуют происходящие с ним изменения [8].

Финансовый анализ нацелен на получение ключевых параметров, дающих всестороннюю и объективную оценку финансового состояния предприятия [7].

В методике финансового анализа принято выделять три блока, тесно взаимосвязанные между собой [10]:

- анализ финансовых результатов предприятия;
- анализ финансового состояния;
- анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

На основе анализа финансово-хозяйственной деятельности принимаются стратегические решения, касающиеся всего бизнеса в целом, а также совершенствуется система развития предприятия.

Принятие стратегически правильных и осмысленных решений имеет большое значение в условиях современного, насыщенного и быстро меняющегося рынка. Поэтому необходимо проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности, пользуясь актуальной методикой, отражающей особенности бизнеса данной организации.

Библиографический список

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник. М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / пер. с англ.; науч. ред. И.И. Елисеева. М.: Финансы и статистика, 2003.
3. Бука Л. Управленческий анализ и комплексная оценка экономической эффективности // Аудитор. 2004. № 3.
4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пос. М.: ИНФРА-М, 2002.
5. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пос. Таганрог: Издательство ТРТУ, 2000.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Бух. учет, 2002.
7. Капитонов С.В., Тюкавкин Н.М. Разработка организационно-экономического механизма устойчивого развития отрасли промышленности с помощью системы базовых экономических показателей // Основы экономики, управления и права. 2012. № 6 (6). С. 83–87.
8. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000.
9. Ковалев В.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: логика и содержание. URL: <http://buh.ru/articles/documents/13128>.

10. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. М.: Высш. шк., 1997.
11. Сараев А.Л., Сараев Л.А. К расчету эффективных параметров оптимизации производства с микроструктурой // Вестник Самарского государственного университета. 2012. № 1 (92). С. 231–236.
12. Сараев А.Л., Сараев Л.А. Модель оптимизации прибыли предприятия, учитывающая сверхпропорциональные производственные и транзакционные затраты // Вестник Самарского государственного университета. Самара, 2013. № 10 (111). С. 230–237.
13. Тюкавкин Н.М. Региональная политика конкурентного федерализма // Регионология. 2008. № 3. С. 73–76.
14. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов. М.: ИНФРА-М, 2008.

References

1. Bakanov M.I., Sheremet A.D. Theory of economic analysis. Workbook. M., Finance and Statistics, 2005 [in Russian]
2. Bernstein L.A. Analysis of financial statements: theory, practice and interpretation. Transl. from English. Scientific editor I.I. Eliseev. M., Finansy i statistika, 2003 [in Russian]
3. Buka L. Managerial analysis and complex estimate of economic effectiveness. *Auditor* [Auditor], 2004, no. 3 [in Russian]
4. Berdnikova T.B. Analysis and diagnostics of financial and economic activity of an enterprise.: Workbook. M., INFRA-M, 2002 (Series «Higher Education») [in Russian]
5. Grishchenko O.V. Analysis and diagnostics of financial and economic activity of an enterprise. Workbook. Taganrog, Izdatel'stvo TRTU, 2000 [in Russian]
6. Efimova O.V. Financial analysis: 4th ed., revised and enlarged. M., Bukhgalterskii uchet, 2002 [in Russian]
7. Kapitonov S.V., Tyukavkin N.M. Development of organizational and economic mechanism of sustainable development of branch of industry with the help of the system of base economic indicators. *Osnovy ekonomiki, upravleniia i prava* [Foundations of Economics, Management and Law], 2012, no.6 (6), p. 83–87 [in Russian].
8. Kovalev V.V. Introduction to the financial management. M.: Finansy i statistika, 2000 [in Russian]
9. Kovalev V.V. Analysis of financial and economic activity: logic and content. URL: <http://buh.ru/articles/documents/13128/> [in Russian]
10. Negashev E.V. Analysis of finance of an enterprise in the context of market. M., Vyssh. Shk., 1997 [in Russian]
11. Saraev A.L., Saraev L.A. To the calculation of effective parameters of optimization of production with microstructure. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2012, no. 1 (92), pp. 231–236 [in Russian]
12. Saraev A.L., Saraev L.A. Model of profit optimization of an enterprise taking into consideration supra-proportional production and transaction expenses. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Vestnik of Samara State University], 2013, no. 10 (111), pp. 230–237 [in Russian]
13. Tyukavkin N.M. Regional policy of competitive federalism. *Regionologiya* [Region Studies], 2008, no. 3, pp. 73–76 [in Russian]
14. Sheremet A.D. Complex analysis of economic activity: Textbook for institutions of higher education. Revised and enlarged. M.: INFRA-M, 2008 [in Russian].

*D.E. Lapaev**

ROLE OF ANALYSIS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY IN BUSINESS MANAGEMENT AND INCREASING ITS EFFECTIVENESS

In the article the role of analysis of financial and economic activity of an enterprise as one of the sources of increasing of effectiveness of functioning of an enterprise taking into consideration modern economic relations is revealed in sufficient details. Attention is paid to the stages of historical formation of the concept of complex economic analysis of an enterprise. Organized information on different methods and types of analysis is given. The importance of analysis from the position of its application by external and internal users is shown.

Key words: analysis of financial and economic activity, estimate of financial state, financial analysis, financial accounting, economic analysis.

* *Lapaev Dmitry Evgenievich* (d.lapaev@bk.ru), Department of Economics, Samara State University, Samara, 443011, Russian Federation.