

УДК 658.29

**МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ С  
ПОМОЩЬЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ВНУТРЕННЕЙ И ВНЕШНЕЙ  
ОТЧЕТНОСТИ**

**Марина Николаевна Смагина**

кандидат экономических наук, доцент

smagina78@mail.ru

**Наталья Владимировна Москаленко**

кандидат экономических наук, доцент

moskalenko\_mnv@mail.ru

**Ангелина Сергеевна Кузнецова**

магистрант

Тамбовский государственный технический университет

Тамбов, Россия

**Аннотация.** В статье рассматривается методика проведения экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия с помощью показателей внутренней и внешней отчетности. Экономический анализ финансовой деятельности с помощью показателей внутренней и внешней отчетности позволяет изучить функционирование предприятия в изменяющихся условиях рынка и внешней среды, проанализировать его текущее состояние и сделать выводы о необходимости принятия управленческих решений, направленных на стратегическое развитие предприятия. Именно качественно проведенный анализ помогает выявить резервы повышения конкурентоспособности предприятия и повышения эффективности его деятельности. Также он помогает спрогнозировать финансовые результаты деятельности компании и предпринять необходимые меры по улучшению

различных аспектов существования предприятия на рынке для повышения экономической эффективности его деятельности.

**Ключевые слова:** финансовый анализ, ликвидность, рентабельность, предприятие, платежеспособность, бухгалтерская отчетность, внутренняя отчетность, внешняя отчетность.

Условия рыночной экономики ставят перед предприятиями очень простую и понятную цель – получение максимально возможной прибыли. В подобных условиях могут существовать предприятия с максимальной эффективностью деятельности. Именно поэтому каждому предприятию нужно искать свои «слабые места» для того, чтобы выжить на рынке. Такими слабыми местами зачастую являются: неэффективное расходование средств, нерациональное использование трудовых ресурсов, неграмотные управленческие решения, которые могут повлечь за собой различные финансово-экономические потери [1]. Именно поэтому на сегодняшний день важность экономического анализа деятельности предприятия все возрастает, он становится более востребованным инструментом для определения состояния бизнеса, его основных элементов и составляющих.

Для осуществления экономического анализа деятельности предприятия с помощью показателей внутренней и внешней отчетности применяются различные методы, каждый из которых используется с учетом задач организации, а также его сильных и слабых сторон.

Виды изученных нами источниках литературы выделяют различные классификации анализов финансово-хозяйственной деятельности организации. Так, в зависимости от субъекта анализа различают два вида анализа финансово-экономического состояния – внешний и внутренний [2].

Внешний анализ предназначен для широкого круга пользователей, и в нем используются общедоступные источники аналитической информации, а методы проведения анализа стандартны.

Внутренний анализ, в свою очередь, предназначен для узкого круга пользователей (в первую очередь, руководства организации) и предполагает использование конфиденциальной информации и разнообразных методов и процедур анализа.

По признаку «методы изучения объектов анализа» выделяют следующие типы анализа:

- качественный, основанный, преимущественно, на экспертных оценка исследуемых процессов;
  - количественный (факторный) анализ, основанный на исследовании влияния того или иного фактора на исследуемый показатель;
  - экспресс-анализ, применяющийся для получения общей картины состояния организации; – трендовый анализ, заключающийся в создании прогноза динамики того или иного показателя на основе выявленного тренда;
  - экономико-математический, включающий классические методы корреляционного, регрессионного, дисперсионного, кластерного анализа и т.д.
- [3]

Многообразие видов и форм анализа финансово-хозяйственной деятельности говорит о том, что изучение деятельности организации можно рассматривать с разных сторон, и в зависимости от целей и стратегии организации можно произвести оценку его деятельности многочисленными способами.

На настоящий момент не существует единого состава финансовых коэффициентов, следовательно, отнесение некоторых из них к той или иной группе достаточно условно. В наиболее полной структуре выделяют показатели: ликвидности, платежеспособности, прибыльности и рентабельности, эффективности использования фондов, а также рыночной активности [4].

Ликвидность и платежеспособность являются одними из главных показателей эффективности и надежности организации. Ликвидность характеризует способность превращения текущих (оборотных) активов в денежные ресурсы для покрытия текущих (краткосрочных) обязательств. В ходе проведения анализа ликвидности баланса производится группировка активных статей по степени их ликвидности (от самой высокой до самой малой), группировка имеющихся обязательств по срокам их погашения (от самого малого до самого большого), последующее сравнение полученных результатов. Платежеспособность характеризует способность полного погашения кредиторской задолженности и в срок.

Непосредственная оценка финансовой устойчивости может быть произведена по степени обеспеченности материальных средств собственными средствами или капиталом организации, или же по процентному отношению собственного капитала к привлеченным средствам или заемному капиталу. Уровень обеспеченности оборотных средств источниками их образования может быть рассчитан с помощью абсолютных показателей финансовой устойчивости.

Оценка прибыльности и рентабельности организации является одним из важнейших направлений финансового анализа ее деятельности. Прибыльность характеризует способность генерирования дохода относительно выручки, операционных расходов, актива баланса или собственного капитала организации, а рентабельность характеризует результативность использования ресурсов.

Деловой активностью организации называют проявление действий, направленных на мобильность активов, используемых для генерирования доходов хозяйствующего субъекта. Данный термин отражает способность организации нарастить свой экономический потенциал и расширить рынки реализации производимой им продукции (товаров, работ или услуг), реализовать намеченные ею цели, которые могут проявляться как в стоимостном, так и натуральном выражении. Она позволяет определить, насколько активно и эффективно оборачиваются активы и ресурсы. Эффективность использования экономического потенциала организации определяется таким понятием, как оборачиваемость.

Временной или горизонтальный анализ подразумевает сопоставление текущих значений показателей с аналогичными показателями прошлого периода. Здесь могут быть использованы как относительные, так и абсолютные показатели, совокупность которых позволяет выявить наличие трендов в отдельных статьях баланса за определенный временной интервал.

В ходе проведения структурного или вертикального анализа производится расчет доли каждой отдельно взятой отчетной статьи в итоговом показателе, а также дальнейшее сопоставление полученных значений с результатами прошлого отчетного периода. Посредством данного метода становится

возможным выявить непосредственные причины динамики платежеспособности организации за конкретный временной период.

Пространственный анализ выступает одной из главных частей анализа финансового положения организации. Он позволяет выявить степень колебания экономических итогов деятельности субъекта хозяйствования от среднеотраслевых в целях оценки конкурентоспособности и выявления источников повышения эффективности финансовой деятельности.

Экспертный опрос выступает методом организации деятельности экспертов и обработки их мнений. Содержание данного метода заключается в том, что главенствующее место занимает позиция знатока или группы знатоков, построенная на научном и реальном опыте. В процессе экспертного опроса предполагается создание интеллекта, обладающего способностями, превышающими человеческие возможности, и источником функционирования которого является поиск посредственных ассоциаций и предположений. Этот метод предоставляет возможность выполнения задач, решение которых неосуществимо дедуктивным способом.

Структурный анализ позволяет установить соотношение отдельных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности в конечном итоге за счет ее представления в форме относительных показателей. Динамические ряды относительных величин являются неременной составляющей данного исследования, так как их построение обеспечивает модернизацию отслеживания и прогнозирования структурных изменений имущества и источников его образования. Динамический анализ позволяет изучить изменение абсолютных показателей, дополненных относительными.

Метод обобщающих величин определяет рассматриваемые события и процессы посредством их количественных характеристик – абсолютных, относительных и средних показателей. При применении данного метода устанавливаются зависимости и масштабы явлений, определяется последовательность их динамики, даются прогнозы.

Факторный анализ является методикой всестороннего исследования влияния факторов на изменение величины показателя, рассматриваемого в виде результата воздействия нескольких факторов, методом элиминирования при условии наличия функциональной связи между показателями. Элиминирование предоставляет возможность выявить воздействие определенных факторов на обобщающий показатель при исключении влияния других факторов.

Развитие рыночной экономики и рыночных отношений привели к возникновению такого явления как банкротство, или финансовая несостоятельность. Ключевыми причинами последнего являются достаточно высокая доля риска и неопределенностей, конкурентная среда, которые по сути своей неотъемлемы от взаимодействия экономических субъектов [5].

Возникновение банкротства является собой некий процесс, экономическая сущность которого выглядит следующим образом. Ведение хозяйствующими субъектами своей деятельности связано со вступлением ими между собой в договорные отношения. В зависимости от условий договора, субъекты принимают на себя те или иные обязательства по сделке. Помимо исполнения этих обязательств, им необходимо производить обязательные отчисления во внебюджетные фонды (социального и медицинского страхования, ПФР и т.д.) и бюджеты различного уровня подчинения (местный, региональный или федеральный). Под банкротством или финансовой несостоятельностью следует понимать неспособность должника в полном объеме исполнить требования своих кредиторов или же совершить обязательные платежи, при условии, что эта неспособность была признана Арбитражным судом РФ.

Самыми распространенными моделями банкротства организации являются: модель Альтмана, модель Лиса, модель Таффлера, модель Честера. Оценка финансового состояния организации требует предварительного расчета трех коэффициентов, а именно текущей ликвидности, восстановления платежеспособности, обеспеченности оборотных активов организации собственным его оборотным капиталом [6].

В целях качественной и реальной оценки вероятности банкротства организации правильным будет производить расчеты по нескольким методикам.

При выборе методики необходимо учитывать организационно-правовую форму и сферу деятельности организации, так как специфика организации создает ряд ограничений на применение модели оценки вероятности банкротств.

Таким образом, исследование подходов к экономическому анализу субъекта хозяйствования показало, что существует большое их разнообразие. При планировании данного анализа большую важность имеет выбор методов его проведения, предписывающих впоследствии совокупность всех остальных операций и получение необходимых результатов.

### **Список литературы:**

1. Бердина В. В. Методические аспекты анализа организации // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов. Симферополь. 17– 18 мая 2019 года. Министерство науки и высшего образования РФ. Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. 2019. С. 250- 252.

2. Панков В. В., Казакова Н.А. Экономический анализ: учебное пособие. Москва: Магистр: ИНФРА-М. 2022. 624 с.

3. Гарнова А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. Москва: ИНФРА-М. 2022. 366 с.

4. Крылов С. И., Решетникова Е.В. Методические аспекты анализа и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Финансовая аналитика, проблемы и решения. 2017. № 8. С. 25 – 28.

5. Алтухова М. В. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Справочник экономиста. 2018. № 9. С. 6 – 11.



б. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 2-е изд., доп. Москва: ИНФРА-М. 2020. 374 с.

**UDC 658.29**

**METHODOLOGY OF ECONOMIC ANALYSIS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY OF THE ENTERPRISE USING INDICATORS OF INTERNAL AND EXTERNAL REPORTING**

**Marina N. Smagina**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

smagina78@mail.ru

**Natalia V. Moskalenko**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

moskalenko\_mnv@mail.ru

**Angelina S. Kuznetsova**

Master's student

Tambov State Technical University

Tambov, Russia

**Annotation.** The article discusses the methodology of conducting an economic analysis of the financial and economic activities of an enterprise using indicators of internal and external reporting. The economic analysis of financial activity with the help of internal and external reporting indicators allows us to study the functioning of the enterprise in changing market conditions and the external environment, analyze its current state and draw conclusions about the need for managerial decisions aimed at the strategic development of the enterprise. It is the qualitative analysis that helps to identify reserves for increasing the competitiveness of the enterprise and increasing the

efficiency of its activities. It also helps to predict the financial results of the company's activities and take the necessary measures to improve various aspects of the existence of the enterprise on the market to increase the economic efficiency of its activities.

**Keywords:** financial analysis, liquidity, profitability, enterprise, solvency, accounting, internal reporting, external reporting.

Статья поступила в редакцию 16.05.2023; одобрена после рецензирования 15.06.2022; принята к публикации 30.06.2023.

The article was submitted 16.05.2023; approved after reviewing 15.06.2022; accepted for publication 30.06.2023.