

*Ганюта О.Н.,
кандидат экономических наук, доцент СФ БашГУ,
Россия, г. Стерлитамак
Вахитов А.В.,
магистрант 2 курс, Экономический факультет
СФ БашГУ
Россия, г. Стерлитамак*

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** Необходимость анализа доходов и расходов в коммерческой организации обусловлена правильной оценкой деятельности и определением степени их влияния на прибыль. Именно поэтому анализу показателей доходов и расходов придается важное значение в анализе финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации и экономической теории в целом.*

***Ключевые слова:** доходы и расходы организации, финансовый анализ, прибыль, темп роста.*

***Annotation:** The need to analyze income and expenses in a commercial organization is due to the correct assessment of activities and determining the degree of their impact on profits. That is why the analysis of income and expenditure indicators is of great importance in the analysis of financial and economic activities of a commercial organization and economic theory in general.*

***Key words:** income and expenses of the organization, financial analysis, profit, growth rate.*

Эффективное управление финансами в коммерческой организации возможно только при условии систематического анализа доходов и расходов.

Согласно п. 2 Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), доходом признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, которое приводит к увеличению капитала организации, не учитывая вклады участников (собственников имущества) [1]. Доходы организации подразделяются на: доходы от обычных видов деятельности (выручка от реализации) и прочие доходы.

Расходами организации согласно п. 2 ПБУ 10/99 признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации[2].

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации делят на: расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

К обобщающему результативному показателю деятельности коммерческой организации и источнику финансовых накоплений относят прибыль, которая представляет собой разность между доходами и расходами. Соответственно, чем выше уровень прибыли тем успешней организация, получение прибыли обычно выступает основной целью и движущим мотивом всех видов предпринимательства.

В настоящее время понятия «доходы» и «расходы» выступают самостоятельными объектами финансового анализа в банковском секторе и в торговой сфере. Однако эти понятия не относят к самостоятельным объектам финансового анализа хозяйственной деятельности производственных предприятий.

Экономическая литература насчитывает достаточное число методик финансового анализа доходов и расходов. Однако, несмотря на их многочисленность, сегодня отсутствует единая систематизированная методика финансового анализа.

Сравнительная характеристика различных методик анализа доходов и расходов представлена в таблице 1.

Таблица 1

Методики анализа доходов и расходов

Авторы методики	Последовательность анализа
А.Д. Шеремет[7]	<p>Анализ доходов осуществляется при последовательном изучении:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Структуры и динамики доходов. 2. Объема производства и продажи продукции. 3. Влияния на объем продаж использования производственных ресурсов. 4. Влияния объема продаж на прибыль от продаж. <p>Анализ расходов осуществляется при последовательном изучении:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Структуры и динамики расходов. 2. Анализа формирования себестоимости продаж.
О.В. Грищенко[4]	<ul style="list-style-type: none"> 1. Анализ состава и динамики доходов и расходов. 2. Анализ финансовых результатов от обычных видов деятельности. Здесь производится факторный анализ прибыли способом цепных подстановок. 3. Анализ финансовых результатов от прочих видов финансовой деятельности.
Г.В. Савицкая[6]	<ul style="list-style-type: none"> 1. Анализ состава и динамики прибыли; 2. Оценка учетной политики организации и факторный анализ уровня среднереализационных цен; 3. Анализ прочих доходов и расходов; 4. Анализ использования прибыли; 5. Анализ показателей рентабельности организации.

Общим для всех данных методик финансового анализа доходов и расходов является анализ их структуры и анализ их динамики. Например, при анализе

структуры доходов, следует определить долю отдельных видов доходов в общей их сумме; а при анализе динамики доходов необходимо рассчитать и оценить темпы роста (и/или прироста) сумм всех доходов и отдельного вида дохода. Последовательность финансового анализа структуры и динамики расходов организации аналогична методике анализа доходов.

Большинство ученых-финансистов включают понятия «доходы» и «расходы» к составному элементу методики анализа финансовых результатов (Г.В. Савицкая, О.В. Грищенко, Л.Л. Ермолович, В.И. Стражев, Т.П. Елисеева и др.). Хотя в бухгалтерском учете и аудите «доходы» и «расходы» признаются основными объектами учета и аудита. Попытка разрешить данное противоречие была сделана российским ученым Шеремет А.Д., в ходе которой он выделил понятия «доходы» и «расходы» в отдельные объекты финансового анализа.

Некоторые ученые считают, что понятия «доходы» и «расходы» неразрывны между собой и их нельзя рассматривать отдельно, потому что данные только по доходам, или только по расходам не могут дать полной информации о результатах деятельности организации. Следовательно, в экономической литературе необходимо признание понятий «доходы» и «расходы» в виде самостоятельного объекта финансового анализа хозяйственной деятельности организаций.

Еще одной проблемой финансового анализа доходов и расходов является нестабильная информационная база, которая прямо зависит от экономической ситуации в стране и темпов инфляции.

В условиях нестабильной экономической ситуации и инфляции финансовая отчетность организаций с течением времени становится источником необъективных данных, так как разные статьи баланса и отчета о финансовых результатах с разными темпами теряют свою стоимость. К примеру, денежные средства и долгосрочная дебиторская задолженность в нестабильных условиях теряют свою стоимость и приводят к убыткам на величину уменьшения покупательной способности денежных средств.

Таким образом, периодическое проведение финансового анализа доходов и расходов с учетом, возникающих проблем и противоречий при его проведении в наибольшей степени позволят корректно оценить и спрогнозировать следствия разных вариантов управленческих решений в практике отечественных организаций, таким образом выявив наиболее оптимальную стратегию для достижения поставленных перед предприятием целей. Результаты финансового анализа доходов и расходов организации помогут в выявлении путей их оптимизации с целью получения максимально – возможного количества прибыли и сокращения расходов. Также с помощью финансового анализа возможно спрогнозировать экономические риски и угрозы финансовой несостоятельности организации (банкротства, неплатежеспособности).

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015).
3. Бондаренко О.С., Горелик А.Н. Доходы и расходы предприятия: особенности анализа структуры, динамики и оптимизации // В сборнике: Актуальные проблемы менеджмента и экономики в России и за рубежом сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 53-55.
4. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2014. – С. 112.
5. Мерзликина Е.М., Пилюгин Я.В. Понятие расходов в исследовании эффективности деятельности экономического субъекта // Медиаэкономика 21 века. – 2017. – № 3. – С. 16-23

6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА - М, 2014. - 377 с.
7. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. – М.: Инфра-М, 2015. – 416 с.