

DOI 10.5281/zenodo.20598849

Link: <https://doi.org/10.5281/zenodo.20598849>

АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Эгамкулов Дилмурод Неъматулло угли
Магистрант 2-курса

СМОП Ташкентского института текстильной и лёгкой промышленности и Уральского
государственного экономического университета

Научный руководитель: Мустафина Ольга Валерьевна
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Уральский государственный экономический университет
ovm.70@mail.ru

Аннотация: В статье рассматривается значение анализа доходов и расходов организации в системе оценки финансовой эффективности. Обосновано, что сопоставление доходов и расходов позволяет определить финансовый результат, оценить прибыльность деятельности, выявить факторы изменения затрат и определить резервы повышения эффективности. Особое внимание уделено горизонтальному и вертикальному анализу, анализу структуры доходов и расходов, оценке динамики финансового результата, а также роли аналитической информации в принятии управленческих решений. Сделан вывод о том, что регулярный анализ доходов и расходов способствует повышению финансовой устойчивости организации, снижению необоснованных затрат и улучшению качества финансового управления.

Ключевые слова: доходы, расходы, финансовый анализ, финансовый результат, прибыль, рентабельность, структура затрат, эффективность, управленческие решения.

Abstract: The article examines the importance of analyzing an organization's income and expenses in the system of financial efficiency assessment. It is substantiated that comparing income and expenses makes it possible to determine the financial result, assess profitability, identify factors affecting cost changes and determine reserves for improving efficiency. Particular attention is paid to horizontal and vertical analysis, analysis of the structure of income and expenses, assessment of financial result dynamics, as well as the role of analytical information in managerial decision-making. It is concluded that regular analysis of income and expenses contributes to improving the financial stability of an organization, reducing unreasonable costs and enhancing the quality of financial management.

Keywords: income, expenses, financial analysis, financial result, profit, profitability, cost structure, efficiency, managerial decisions.

Введение

В современных условиях финансовая эффективность организации во многом зависит от того, насколько правильно оцениваются доходы, расходы и финансовые результаты. Доходы показывают способность организации формировать экономические выгоды, а расходы отражают объем ресурсов, использованных для получения этих доходов. Поэтому анализ доходов и расходов является важным инструментом оценки текущего состояния

предприятия, выявления проблем в системе управления затратами и определения направлений повышения прибыли [1; 8].

Актуальность темы связана с тем, что одних данных бухгалтерского учета недостаточно для принятия обоснованных управленческих решений. Бухгалтерская информация фиксирует совершенные операции, но для управления важно понимать причины изменения доходов и расходов, их структуру, динамику и влияние на финансовый результат. Именно финансовый анализ позволяет перейти от простого отражения данных к их экономической оценке.

Особое значение имеет анализ соотношения доходов и расходов. Рост доходов не всегда означает улучшение финансового положения организации, если одновременно увеличиваются расходы и снижается прибыльность. В то же время сокращение расходов не всегда является положительным явлением, если оно связано с уменьшением объема деятельности, снижением качества продукции или ухудшением рыночных позиций. Поэтому анализ должен учитывать не только абсолютные суммы, но и структуру, темпы изменения, удельный вес отдельных статей и их влияние на итоговый финансовый результат.

В практике финансового анализа применяются разные методы оценки доходов и расходов. Горизонтальный анализ позволяет определить изменение показателей за несколько периодов. Вертикальный анализ помогает изучить структуру доходов и расходов, определить долю отдельных элементов в общей сумме и выявить наиболее значимые направления затрат. Коэффициентный анализ используется для оценки рентабельности, эффективности использования ресурсов и способности организации получать прибыль. В совокупности эти методы дают более полное представление о финансовом состоянии предприятия.

Анализ доходов и расходов имеет значение не только для бухгалтерии, но и для руководства организации. Его результаты используются при планировании бюджета, определении ценовой политики, контроле себестоимости, оценке эффективности подразделений и разработке мер по повышению прибыли. Если организация регулярно анализирует свои доходы и расходы, она может своевременно выявлять необоснованный рост затрат, снижение доходности отдельных направлений и риски ухудшения финансовой устойчивости [2; 3].

Материалы и методы

Методологическую основу исследования составили общенаучные и специальные методы финансово-экономического анализа, применяемые при оценке доходов, расходов и финансовых результатов организации. В работе использованы методы анализа и синтеза, сравнения, группировки, обобщения, горизонтального и вертикального анализа, а также элементы коэффициентного анализа.

Информационной базой исследования послужили научные подходы к анализу доходов и расходов, материалы по бухгалтерскому учету, финансовому анализу, управлению затратами и оценке финансовой эффективности

организации. Особое внимание уделено показателям, которые характеризуют динамику доходов, структуру расходов, изменение финансового результата, уровень рентабельности и влияние затрат на прибыль.

Метод горизонтального анализа использовался для оценки изменения доходов и расходов за несколько отчетных периодов. Данный метод позволяет определить абсолютные и относительные отклонения, выявить рост или снижение отдельных показателей, а также установить общую тенденцию развития организации. Его применение особенно важно при оценке того, насколько устойчиво организация формирует доходы и контролирует расходы.

Метод вертикального анализа применялся для изучения структуры доходов и расходов. С его помощью определяется удельный вес отдельных видов доходов в общей сумме поступлений, а также доля отдельных групп расходов в совокупных затратах организации. Такой подход позволяет выявить наиболее значимые источники доходов и наиболее затратные направления деятельности.

Метод сравнения использовался для сопоставления темпов роста доходов и расходов. Это имеет важное значение, поскольку увеличение доходов само по себе не всегда означает повышение эффективности. Если расходы растут быстрее доходов, прибыльность организации может снижаться. Поэтому при анализе необходимо учитывать соотношение между изменением доходов, расходов и финансового результата.

Метод группировки позволил выделить основные элементы доходов и расходов по их экономическому содержанию. Доходы были рассмотрены по видам: операционные, финансовые, инвестиционные и прочие. Расходы были сгруппированы по функциональному назначению: производственные, административные, расходы на сбыт, финансовые и прочие расходы. Такая группировка необходима для более точной оценки источников формирования прибыли и выявления резервов снижения затрат.

Коэффициентный анализ применялся для оценки рентабельности и эффективности деятельности организации. Показатели рентабельности позволяют определить, насколько эффективно организация использует свои ресурсы и какую прибыль получает с каждого рубля доходов или затрат. В рамках исследования особое значение имеют показатели рентабельности продаж, рентабельности расходов и уровня затрат на один рубль дохода [4; 6; 10].

Метод обобщения использовался при формулировании выводов о роли анализа доходов и расходов в системе финансового управления. На основе примененных методов можно определить, какие факторы оказывают наибольшее влияние на финансовый результат, какие статьи расходов требуют дополнительного контроля и какие направления деятельности являются наиболее значимыми для повышения эффективности организации [4; 6; 9; 10].

Результаты и обсуждение

Анализ доходов и расходов позволяет оценить не только итоговый финансовый результат организации, но и качество его формирования. В практической деятельности прибыль может увеличиваться по разным причинам:

за счет роста выручки, оптимизации затрат, изменения структуры доходов, снижения финансовых расходов или получения прочих доходов. Поэтому для объективной оценки эффективности необходимо рассматривать доходы и расходы не изолированно, а во взаимосвязи.

На первом этапе анализа целесообразно определить основные направления оценки доходов и расходов. Это позволяет систематизировать аналитическую работу и избежать ситуации, когда анализ ограничивается только сравнением итоговых сумм за разные периоды.

Таблица 1.1

Основные направления анализа доходов и расходов организации

Направление анализа	Содержание анализа	Основные показатели	Аналитическое значение
Анализ динамики доходов	Изучение изменения доходов за несколько отчетных периодов	Абсолютное отклонение, темп роста, темп прироста	Позволяет определить, растет ли экономическая активность организации
Анализ структуры доходов	Определение доли отдельных видов доходов в общей сумме	Удельный вес операционных, финансовых, инвестиционных и прочих доходов	Показывает, за счет каких источников формируются доходы
Анализ динамики расходов	Оценка изменения расходов за отчетные периоды	Абсолютное отклонение, темп роста, темп прироста	Позволяет выявить рост затрат и оценить степень их контроля
Анализ структуры расходов	Изучение состава расходов по группам	Доля производственных, административных, сбытовых, финансовых и прочих расходов	Помогает определить наиболее затратные направления деятельности
Анализ соотношения доходов и расходов	Сопоставление темпов роста доходов и расходов	Коэффициент опережения доходов над расходами, уровень затрат на 1 рубль дохода	Позволяет оценить эффективность формирования прибыли
Анализ финансового результата	Оценка прибыли или убытка организации	Валовая прибыль, прибыль от основной деятельности, чистая прибыль	Показывает итоговый результат деятельности организации
Анализ рентабельности	Оценка доходности деятельности	Рентабельность продаж, рентабельность расходов, рентабельность активов	Позволяет определить эффективность использования ресурсов

Данные таблицы показывают, что анализ доходов и расходов должен быть комплексным. Если рассматривать только динамику доходов, можно получить

неполную оценку. Например, рост выручки может сопровождаться более быстрым ростом себестоимости, административных или финансовых расходов. В таком случае формально организация увеличивает объем деятельности, но ее эффективность снижается. Поэтому важным является сопоставление темпов изменения доходов и расходов [2; 5; 8].

Для оценки финансовой эффективности особое значение имеет горизонтальный анализ. Он позволяет определить, насколько изменились доходы, расходы и прибыль по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 1.2

Методика горизонтального анализа доходов и расходов

Показатель	Формула расчета	Экономический смысл	Интерпретация результата
Абсолютное отклонение доходов	Доходы отчетного периода – Доходы базисного периода	Показывает сумму увеличения или снижения доходов	Положительное значение означает рост доходов, отрицательное — их снижение
Темп роста доходов	Доходы отчетного периода / Доходы базисного периода × 100%	Показывает, сколько процентов составляют доходы отчетного периода к базисному	Значение выше 100% означает рост доходов
Абсолютное отклонение расходов	Расходы отчетного периода – Расходы базисного периода	Показывает сумму увеличения или снижения расходов	Рост расходов требует оценки причин и экономической обоснованности
Темп роста расходов	Расходы отчетного периода / Расходы базисного периода × 100%	Показывает скорость изменения расходов	Если расходы растут быстрее доходов, эффективность снижается
Абсолютное отклонение прибыли	Прибыль отчетного периода – Прибыль базисного периода	Показывает изменение финансового результата	Положительное значение указывает на улучшение результата
Темп роста прибыли	Прибыль отчетного периода / Прибыль базисного периода × 100%	Показывает динамику прибыльности	Высокий темп роста прибыли является положительным при условии устойчивости доходов

Горизонтальный анализ позволяет выявить общую тенденцию развития организации. Однако сам по себе он не показывает внутреннюю структуру доходов и расходов. Поэтому его необходимо дополнять вертикальным анализом, который раскрывает удельный вес отдельных элементов в общей сумме показателей.

Таблица 1.3

Методика вертикального анализа доходов и расходов

Объект анализа	Расчет удельного веса	Что показывает показатель	Возможный аналитический вывод
Операционные доходы	Операционные доходы / Общая сумма доходов × 100%	Долю основной деятельности в доходах организации	Чем выше доля операционных доходов, тем устойчивее доходная база
Финансовые доходы	Финансовые доходы / Общая сумма доходов × 100%	Значение финансовых операций в формировании доходов	Высокая доля может указывать на зависимость от финансовых вложений
Прочие доходы	Прочие доходы / Общая сумма доходов × 100%	Уровень разовых или нестабильных поступлений	Значительная доля требует дополнительной проверки устойчивости доходов
Производственные расходы	Производственные расходы / Общая сумма расходов × 100%	Долю расходов, связанных с основной деятельностью	Рост доли требует анализа себестоимости
Административные расходы	Административные расходы / Общая сумма расходов × 100%	Уровень управленческих затрат	Чрезмерный рост может указывать на неэффективность управления
Расходы на сбыт	Расходы на сбыт / Общая сумма расходов × 100%	Затраты на продвижение и реализацию	Рост оправдан, если сопровождается увеличением продаж
Финансовые расходы	Финансовые расходы / Общая сумма расходов × 100%	Нагрузку по заемным и финансовым ресурсам	Высокая доля может снижать чистую прибыль

Вертикальный анализ позволяет установить, какие статьи оказывают наибольшее влияние на финансовый результат. Например, если основную долю расходов занимает себестоимость, внимание должно быть направлено на управление производственными затратами. Если быстро увеличиваются административные расходы, необходимо оценить эффективность управленческого аппарата, систему документооборота и обоснованность текущих расходов.

Для оценки эффективности важно использовать не только абсолютные показатели, но и относительные коэффициенты. Они позволяют сравнивать результаты за разные периоды и оценивать качество управления доходами и расходами.

Таблица 1.4

Показатели оценки эффективности доходов и расходов

Показатель	Формула расчета	Экономическое содержание	Положительная тенденция
Уровень расходов на 1 рубль дохода	Общая сумма расходов / Общая сумма доходов	Показывает, сколько расходов приходится на 1 рубль дохода	Снижение показателя
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / Выручка × 100%	Показывает долю прибыли в выручке	Рост показателя
Рентабельность расходов	Прибыль / Расходы × 100%	Показывает, сколько прибыли получает организация на 1 рубль расходов	Рост показателя
Коэффициент опережения доходов над расходами	Темп роста доходов / Темп роста расходов	Показывает соотношение роста доходов и расходов	Значение выше 1
Доля управленческих расходов	Административные расходы / Общая сумма расходов × 100%	Отражает нагрузку управленческих расходов	Стабильность или снижение при сохранении качества управления
Доля финансовых расходов	Финансовые расходы / Общая сумма расходов × 100%	Показывает влияние заемного финансирования на расходы	Снижение при отсутствии потери финансовых возможностей
Чистая маржа	Чистая прибыль / Доходы × 100%	Показывает итоговую прибыльность деятельности	Рост показателя

Представленные показатели позволяют оценить, насколько рационально организация использует свои ресурсы. Например, снижение расходов на 1 рубль дохода свидетельствует о повышении эффективности. Рост рентабельности продаж показывает, что организация получает больше прибыли с каждого рубля выручки. Если же доходы растут, но рентабельность снижается, это означает, что расходы увеличиваются быстрее, чем экономический результат.

Важным направлением аналитической работы является выявление проблем, которые могут снижать финансовую эффективность организации. Такие проблемы могут быть связаны с ростом себестоимости, недостаточным контролем административных расходов, слабым планированием, неэффективным документооборотом или отсутствием регулярного анализа отклонений [11; 12].

Таблица 1.5

Проблемы анализа доходов и расходов и управленческие решения

Выявленная проблема	Возможная причина	Последствие для организации	Управленческое решение
Расходы растут быстрее доходов	Слабый контроль затрат, рост себестоимости, неэффективное планирование	Снижение прибыли и рентабельности	Ввести анализ затрат по статьям и центрам ответственности
Высокая доля административных расходов	Рост управленческих затрат, неэффективная структура управления	Увеличение нагрузки на финансовый результат	Оптимизировать управленческие расходы и пересмотреть внутренние регламенты
Значительная доля прочих доходов	Разовые поступления, нестабильные источники дохода	Риск завышенной оценки устойчивости доходов	Отделять устойчивые доходы от случайных поступлений
Недостаточный анализ себестоимости	Отсутствие детализации затрат	Невозможность выявить резервы экономии	Внедрить учет затрат по статьям и видам деятельности
Отсутствие регулярного анализа отклонений	Слабая аналитическая работа	Ошибки выявляются поздно	Сравнивать плановые и фактические показатели ежемесячно
Рост финансовых расходов	Увеличение заемных средств или стоимости финансирования	Снижение чистой прибыли	Контролировать долговую нагрузку и условия привлечения заемных ресурсов
Недостаточная автоматизация анализа	Ручная обработка данных, риск ошибок	Замедление подготовки управленческой информации	Использовать цифровые аналитические отчеты и автоматизированные панели контроля

Данные таблицы показывают, что анализ доходов и расходов должен быть направлен не только на описание финансовых показателей, но и на выработку решений. Главная задача анализа состоит в том, чтобы определить причины изменения финансового результата и предложить меры, которые позволят повысить эффективность деятельности организации.

Особую роль играет цифровизация аналитической работы. Автоматизированные учетные системы позволяют формировать отчеты по доходам и расходам в разрезе периодов, подразделений, статей затрат и видов деятельности. Это дает возможность быстрее выявлять отклонения и принимать решения до того, как проблема существенно повлияет на финансовый результат. Однако цифровой анализ будет полезен только в том случае, если исходные данные отражены корректно, а аналитические признаки настроены правильно.

Заклучение

Проведенное исследование показывает, что анализ доходов и расходов является важным инструментом оценки финансовой эффективности организации. Доходы отражают способность предприятия формировать экономические выгоды, а расходы показывают объем ресурсов, использованных для получения этих доходов. Поэтому их анализ позволяет оценить не только итоговый финансовый результат, но и качество его формирования.

В ходе исследования установлено, что для объективной оценки доходов и расходов необходимо использовать комплексный подход. Горизонтальный анализ позволяет определить динамику показателей, выявить абсолютные и относительные отклонения, а также оценить общую тенденцию развития организации. Вертикальный анализ раскрывает структуру доходов и расходов, показывает долю отдельных элементов в общей сумме и помогает определить наиболее значимые источники доходов и затратные направления деятельности.

Особое значение имеет сопоставление темпов роста доходов и расходов. Если доходы увеличиваются быстрее расходов, организация получает возможность повысить прибыльность и укрепить финансовую устойчивость. Если же расходы растут быстрее доходов, это может указывать на снижение эффективности, рост себестоимости, слабый контроль затрат или нерациональное использование ресурсов. Поэтому анализ должен быть направлен не только на расчет показателей, но и на выявление причин их изменения.

Коэффициентный анализ дополняет горизонтальную и вертикальную оценку. Показатели рентабельности продаж, рентабельности расходов, уровня затрат на один рубль дохода и чистой маржи позволяют определить, насколько эффективно организация использует свои ресурсы и какую прибыль получает от своей деятельности. Эти показатели особенно важны для управленческих решений, так как позволяют сравнивать эффективность за разные периоды и выявлять резервы повышения финансового результата.

Важным результатом исследования является вывод о необходимости регулярного анализа отклонений. Организация должна сопоставлять плановые и фактические доходы, контролировать структуру расходов, оценивать изменение себестоимости, административных, финансовых и прочих затрат. Такой подход позволяет своевременно выявлять необоснованный рост расходов, снижать финансовые риски и повышать качество управления.

Цифровизация аналитической работы усиливает практическую значимость анализа доходов и расходов. Автоматизированные учетные системы, электронные отчеты, аналитические панели и цифровые инструменты контроля позволяют быстрее обрабатывать данные, выявлять отклонения и формировать управленческую информацию. Вместе с тем эффективность цифрового анализа зависит от качества исходных данных, правильной настройки аналитических признаков и регулярного контроля достоверности учетной информации.

Список использованных источников

1. Александр Д., Бриттон А., Йориссен А. International Financial Reporting and Analysis. – 8-е изд. – Лондон : Cengage Learning, 2023. – 740 с.
2. Атрилл П. Financial Management for Decision Makers. – 10-е изд. – Харлоу : Pearson Education, 2023. – 720 с.
3. Атрилл П., Маклейни Э. Accounting and Finance for Business Decision Making. – 10-е изд. – Лондон : Pearson Education, 2023. – 720 с.
4. Бхимани А., Хорнгрен К., Датар С. Management and Cost Accounting. – 8-е изд. – Харлоу : Pearson Education, 2023. – 960 с.
5. Брэгг С. Cost Reduction and Financial Efficiency Strategies. – Centennial : AccountingTools Publishing, 2023. – 610 с.
6. Друри К. Management and Cost Accounting. – 11-е изд. – Лондон : Cengage Learning, 2023. – 960 с.
7. Друри К., Тейлз М. Cost and Performance Management in Modern Organizations. – Лондон : Cengage Learning, 2023. – 760 с.
8. Фрейзер Л., Ормистон А. Understanding Financial Statements and Business Analysis. – 13-е изд. – Бостон : Pearson Education, 2023. – 760 с.
9. Гаррисон Р., Норин Э., Брюэр П. Managerial Accounting. – 18-е изд. – Нью-Йорк : McGraw-Hill Education, 2023. – 896 с.
10. Хорнгрен К., Датар С., Раджан М. Cost Accounting: A Managerial Emphasis. – 17-е изд. – Нью-Йорк : Pearson Education, 2023. – 960 с.
11. Institute of Management Accountants. Strategic Finance and Digital Transformation Report. – Нью-Джерси : ИМА, 2024.
12. Association of Chartered Certified Accountants. Digital Finance, Risk and Control Report. – Лондон : АССА, 2024.