

УДК 33 DOI: 10.14451/1.242.264

Комплексный анализ финансовой деятельности

© 2025 **Мустафаева Сима Раджеддиновна**

Старший преподаватель кафедры бизнес-аналитики. Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва.

E-mail: srmustafaeva@fa.ru

Ключевые слова: комплексный анализ, финансы, показатель, риск, финансово-экономическая деятельность.

Комплексный анализ экономического положения бизнес-структур требует тщательного изучения методологической базы и инструментария диагностики. Эффективность работы современных компаний во многом зависит от своевременного выявления проблем через систематическое исследование их финансовых показателей. Статья освещает фундаментальные методы оценки экономической деятельности организаций разных форм собственности и акцентирует внимание на существующих сложностях в этой сфере. В работе детально описываются цели и приоритетные направления всестороннего анализа финансово-экономической деятельности компаний, подчеркивается значимость своевременной диагностики для успешного развития бизнеса.

Введение

В текущих экономических реалиях предприятиям крайне сложно обеспечить стабильное функционирование. Эффективная защита бизнеса от финансовых потрясений возможна лишь через комплексное внедрение мер по поддержанию устойчивого финансового положения. Такой подход позволяет компании сохранять стабильность даже при сбоях в денежных потоках. Особенно актуальным это становится в условиях санкционного давления, которое может неожиданно затронуть практически любой сектор экономики и существенно повлиять на работу предприятий [3].

Актуальность

Успешный бизнес невозможен без грамотного управления финансами. Компании по-разному подходят к обеспечению своей финансовой ста-

бильности: некоторые ограничиваются базовыми инструментами вроде создания резервных фондов или внедрения бюджетного планирования, в то время как другие разрабатывают целостную систему мер для поддержания устойчивого финансового положения (далее ФП). Внедрение специальных стабилизационных инструментов позволяет предприятиям достичь необходимого уровня финансовой надежности, что является критически важным элементом в развитии любого бизнеса.

Цель исследования – описание особенностей проведения комплексного анализа (далее КА) финансово-экономической деятельности (далее ФЭД) предприятий.

Материалы и методы

Общенаучный анализ: дедукция, обобщение, синтез мнений, критический анализ, сравнение.

Результаты исследования

Процесс проведения КА разделен на три последовательные стадии. Начальная стадия включает оценку ключевых финансовых индикаторов компании и сопоставление их с запланированными значениями. Последующий этап характеризуется глубинным исследованием, в ходе которого происходит тщательное изучение различных факторов и определение силы их воздействия на достижение поставленных целей. Завершающая фаза направлена на формирование итоговых заключений на основе полученных данных. На этом этапе разрабатываются конкретные рекомендации по совершенствованию деятельности организации и устранению обнаруженных недостатков, что способствует повышению эффективности бизнес-процессов предприятия в целом [8].

При проведении детальной оценки ФЭД компании критически важно задействовать максимально полный спектр доступных информационных ресурсов. Временные рамки исследования, его место проведения и поставленные задачи напрямую определяют масштаб и происхождение анализируемых данных. Глубокое понимание экономической ситуации достигается путем интеграции как стандартной плановой документации, так и альтернативных источников сведений. Всесторонний охват различных типов информации гарантирует формирование непредвзятых и обоснованных выводов относительно экономического состояния организации. Качественная организация аналитической деятельности на предприятии играет ключевую роль в достижении точных и достоверных результатов исследований. Именно эти показатели, наряду с соблюдением установленных КА, являются фундаментом успешного функционирования и развития бизнес-структур [8].

Многие исследователи выделяют несколько ключевых категорий при комплексной оценке ФЭД предприятия [4]:

- Анализ состава и динамики активов и прочего имущества.
- Оценка вероятности банкротства.
- Анализ деловой активности и оборачиваемости.
- Анализ денежных потоков
- Анализ источников финансирования
- Анализ капитальных вложений
- Предварительные выводы и разработка рекомендации
- Проектирование прогноза финансово-экономического положения
- Текущая рыночная стоимость бизнеса
- Комплексная оценка финансово-экономического состояния
- Анализ уровня ликвидности
- Анализ финансовой устойчивости
- Анализ финансовых результатов и рентабельности

В современных экономических реалиях компании испытывают серьезное финансовое давление из-за кризисных явлений, затрагивающих различные секторы экономики. Для эффективного управления рисками и обязательствами организации критически важен тщательный анализ показателей финансовой устойчивости. Этот процесс включает два временных аспекта: изучение прошлых данных (ретроспективный анализ) и построение прогнозных моделей развития (перспективный анализ). Оценка ФЭД осуществляется как силами собственных специалистов компании, так и с привлечением внешних экспертов, что позволяет получить комплексную картину состояния бизнеса и принимать взвешенные управленческие решения [1].

Основополагающими документами для КА состояния компании служат баланс и отчет о прибылях и убытках. На их основе производится комплексная оценка различных аспектов деятельности организации – от способности погашать долги до эффективности использования ресурсов. Недостоверность или искажение данных в финансовой документации может привести к дестабилизации экономического положения предприятия, поскольку именно эта информация

является фундаментом для расчета ключевых индикаторов успешности бизнеса, включая показатели рентабельности, деловой активности и финансовой независимости [1].

Заключение

Таким образом, в нынешних реалиях российские компании испытывают значительное давление из-за внешних санкций. Определение своего положения среди конкурентов и анализ рыночной позиции являются ключевыми факторами для оценки конкурентоспособности организации. Грамотно выстроенная финансовая архитектура не только помогает удержать существующие позиции на рынке, но и создает фундамент для дальнейшего укрепления конкурентного преимущества. На основе тщательного экономического исследования принимается комплекс управленческих мер, позволяющих найти идеальное соотношение между экономическими

обязательствами и возможными рисками.

В современную эпоху глобализации даже идеально выстроенная система управления рисками не способна полностью обезопасить компанию от резких колебаний рынка во время кризисов. Турбулентность на мировых финансовых площадках зачастую оказывается более значимым фактором для конкурентного положения организации, чем внутренний риск-менеджмент. Важно понимать, что экономическое благополучие компании определяется не только внутренними факторами управления ресурсами и активами, но и общей макроэкономической обстановкой в стране. Для укрепления рыночных позиций бизнеса необходимо разрабатывать специальные мероприятия, основанные на тщательном анализе и классификации финансовых рисков по их вероятности и уровню угрозы.

Библиографический список

1. Анализ финансовых результатов организации / Н. К. Васильева [и др.] // Естественно-гуманитарные исследования. – 2023. – 3(47). – С. 46–49.
2. Герасимова Е. Б., Кеворкова Ж. А., Кришталева Т. И. – М. : Спутник +, 2024. – 347 с. – ISBN 978-5-9973-6831-9. – EDN KBQQYU.
3. Ковылкин Д. Ю. Теоретические основы комплексного анализа финансово-экономического состояния предприятия // Вестник Академии знаний. – 2022. – 53(6). – С. 109–114. – EDN TDXNET.
4. Носова Т. П., Довтаев С. А. Ш., Шевченко И. П. Теоретические основы проведения анализа финансово-экономического состояния организации // Деловой вестник предпринимателя. – 2024. – 2(16). – С. 31–33.
5. Петров А. М., Петрова О. А. Синергетический эффект от перехода к единой информационной системе обработки учетно-статистической информации // Kant. – 2022. – 2(43). – С. 60–66. – DOI: [10.24923/2222-243X.2022-43.11](https://doi.org/10.24923/2222-243X.2022-43.11). – EDN GMNSWF.
6. Петрова О. А. Применение нейросетевого моделирования для анализа эффективности принятия бизнес-решений // Russian Journal of Management. – 2024. – Т. 12, № 3. – С. 323–329. – DOI: [10.29039/2409-6024-2024-12-3-323-329](https://doi.org/10.29039/2409-6024-2024-12-3-323-329). – EDN EUBWUC.
7. Петрова О. А. Совершенствование системы статистических показателей для межрегионального анализа экономического роста регионов России // Russian Economic Bulletin. – 2024. – Т. 7, № 1. – С. 386–396. – EDN VCFFLU.
8. Семиколенова М. Н. Формирование учетно-аналитической информации по бизнес-процессам и видам деятельности // Известия Алтайского государственного университета. – 2020. – № 2. – С. 167–172.
9. Muzalev S. V., Nikiforova E. V., Petrova O. A. // Construction Materials and Products. – 2023. – Vol. 6, no. 5. – DOI: [10.58224/2618-7183-2023-6-5-7](https://doi.org/10.58224/2618-7183-2023-6-5-7). – EDN IQJNPZ.
10. Pivneva S. V., Vaslavskaya I. Yu., Lapir M. Assessing the quality of project management in industrial enterprises within the framework of Industry 4.0 based on the integral entropy index // Journal of Management & Technology. – 2023. – Vol. 23, no. 2. – P. 356–367. – DOI: [10.20397/2177-6652/2023.v23i2.2662](https://doi.org/10.20397/2177-6652/2023.v23i2.2662). – EDN UAAIZW.