

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТСЖ

Зотова Ирина Викторовна

студент магистерской подготовки по направлению Менеджмент Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, РФ, г. Самара

Лапа Елена Александровна

научный руководитель, старший преподаватель кафедры общего и стратегического менеджмента института экономики и управления, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, РФ, г. Самара

В статье автором рассмотрен анализ финансово-хозяйственной деятельности применительно к сфере некоммерческих организаций, в частности к товариществам собственников жилья. Анализ финансово-хозяйственной деятельности данных объектов имеет свою специфику, которую необходимо учитывать при финансовом планировании и контроле.

В настоящее время значительную роль региональной экономике играют некоммерческие организации, такие как ТСЖ и ЖСК. В этом случае под регионом понимается географическая принадлежность субъекта РФ, такая как область, край, республика [4].

Некоммерческой организацией признается организация, не имеющая своей главной целью извлечение прибыли, а также не распределяющая прибыль, полученную от коммерческой деятельности между участниками [9].

К категории некоммерческих организаций, в том числе, относятся товарищества собственников жилья (ТСЖ), которые создаются с целью управления и обеспечения эксплуатации общего имущества в многоквартирном доме [3].

В условиях рыночной экономики, повышается независимость предприятий, их экономическая и юридическая самостоятельность и ответственность. Значение финансовой устойчивости организации резко увеличивается. В этих условиях значительно возрастает роль анализа финансового состояния организаций: наличия, размещения и использования денежных средств.

Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности необходимы, прежде всего, собственникам, а также инвесторам, кредиторам, поставщикам, налоговым инспекциям, менеджерам.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным [2].

Об устойчивом финансовом состоянии организации говорит способность организации своевременно отвечать по своим обязательствам даже в условиях кризиса. И наоборот, неспособность организации сохранить свою платёжеспособность говорит о неустойчивом или предкризисном состоянии.

Внешним проявлением финансового состояния организации является текущая платёжеспособность. Внутренняя сторона – это финансовая устойчивость, обеспечивающая хорошую платёжеспособность в длительном периоде, основой которой является сбалансированность доходов и расходов [8].

Основная цель анализа финансово-хозяйственной деятельности организации – это получение некоторого числа значимых параметров, дающих точную и объективную оценку финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами [1].

Классический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации состоит из нескольких этапов [6]:

- анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
 - анализ имущества и источников его формирования;
 - анализ эффективности использования активов и источников их формирования и финансовых результатов;
 - анализ и оценка финансового состояния.
- При проведении анализа должны учитываться отраслевые особенности условия жизнедеятельности каждой организации.

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности в некоммерческой организации, а именно в товариществах собственников жилья имеет свои особенности.

В уставной деятельности при планировании и учете целевого расходования средств товарищество собственников жилья руководствуется сметой доходов и расходов (п. 1 ст. 3 Федерального закона «О некоммерческих организациях») [9].

Смета доходов и расходов представляет собой план поступления и использования финансовых ресурсов организации. В смете доходов и расходов отражаются поступления и выбытия денежных средств, доходы от основной и коммерческой деятельности [7].

Однако в некоторых ТСЖ отсутствуют сметы, регламентирующие расходование средств на отдельные программы или направления деятельности некоммерческих организаций, поэтому целевое расходование средств определяется суммой, а не целью и не средствами. В таком случае, возможно предъявление налоговыми органами в адрес ТСЖ обвинения в нецелевом использовании средств.

Согласно ст. 24 № 7-ФЗ от 12.01.1996 г. «О некоммерческих организациях» наряду с уставной деятельностью некоммерческая организация (в том числе и ТСЖ) может осуществлять и коммерческую или иную приносящую дополнительный доход деятельность [9].

Значительная часть финансирования ТСЖ напрямую зависит от внешних источников, т.е. от поступлений жителей за коммунальные услуги и содержание мест общего пользования [5].

В силу того, что ТСЖ имеет большое количество должников в лице собственников помещений, то зачастую у ТСЖ, недостаточно собственных средств для покрытия текущих обязательств, поэтому отсутствуют возможности в реализации независимой финансовой политики и маневрирования.

Необходимо отметить, что в связи со спецификой деятельности ТСЖ, классические методы расчета эффективности деятельности предприятия не в полной мере отражают результаты его функционирования.

Основные показатели финансового состояния некоммерческой организации:

- степень обеспеченности организации собственными денежными средствами;
- соблюдение контрагентами финансовой дисциплины.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности товариществ собственников жилья

заключается в проверке соответствия сумм расходования денежных средств сметным назначениям, а также проверке соответствия деятельности ТСЖ, принципам формирования и использования его имущества с целями и задачами, определенными уставами и органами управления ТСЖ;

Основными задачами анализа финансирования ТСЖ являются:

- оценка обеспеченности ТСЖ денежными средствами и использования их по целевому назначению;
- характеристика состояния расчетов с контрагентами;
- выявление причин отклонений от запланированных значений и затруднения финансирования;
- выявление резервов и источников улучшения финансового состояния ТСЖ, разработка мероприятий по их реализации.

В качестве источников информации для анализа финансового состояния ТСЖ используются:

- смета расходов;
- отчет об исполнении сметы расходов;
- бухгалтерская отчетность ТСЖ;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о целевом использовании полученных средств.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности предприятия, в её управлении, в укреплении её финансового состояния.

Подводя итоги рассмотрения данного вопроса можно сделать следующие выводы:

- анализ финансово-хозяйственной деятельности в товариществах собственников жилья имеет ряд особенностей, таких как недостаток оборотных средств, вызванный несвоевременным внесением оплаты собственниками жилых помещений;
- при планировании деятельности товариществ собственников жилья необходимо руководствоваться сметой доходов и расходов;
- в рамках проведения анализ финансово-хозяйственной деятельности необходимо проверять соответствие статей расходов денежных средств целевым назначениям.

Таким образом, представленная тема является весьма актуальной и требует дальнейшего анализа, как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Список литературы:

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
<http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/hozyaystvennaya-deyatelnost-predpriyatij.html>.
(Дата обращения: 15.11.2016).
2. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
<http://www.aup.ru/books/m67/8.htm> (Дата обращения: 15.11.2016).

3. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 06.07.2016).
4. Лапа Е.А. Подходы к определению понятия «регион» и его характеристики. // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. 2012. № 2. С. 94–100.
5. Лапа Е.А., Зотова И.В. К вопросу о специфике финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций (на примере ТСЖ и ЖСК) Стратегические ориентиры развития экономических систем в современных условиях: межвузовский сборник статей/под общей редакцией Н.А. Дубровиной. – Самара: Издательство «Самарский университет», 2015. – Вып. 4 – 202 с. С. 61–67.
6. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002).
7. Парасоцкая Н.Н. Товарищества собственников жилья: проблемы учета и налогообложения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» (Москва). С. 15–21.
8. Спесивцева А.Л. Анализ хозяйственной деятельности ТСЖ «Элегия» // Молодой ученый. – 2015. – №11. – С. 1004–1006.
9. Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ (действующая редакция, 2016).