

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
« 14 » января 2019 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского
баланса на примере ООО КОЛХОЗ «Алга» Алексеевского района Республика
Татарстан

Обучающийся:

Илишева Гузэль Баязитовна

Руководитель:

Нигматуллина Нурия Нурисламовна

Рецензент:

к.э.н., доцент

Гатина Фарида Фаргатовна

Казань 2019

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудит

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«14» декабря 2017г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
Илишева Гузэль Баязитовна

1. Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса на примере ООО КОЛХОЗ «Алга» Алексеевского района Республика Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы « 14»января 2019г.

3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: теоретические основы условиях рыночных отношений; произведение анализ обеспеченности хозяйства основными производственными фондами, трудовыми ресурсами, изучить эффективность использования земельного фонда, а также проанализировать специализация хозяйства

5. Перечень графических материалов: _____

6. Дата выдачи задания
Руководитель
Задание принял к исполнению

« 7 » декабря 2017г.
Н.Н.Нигматуллина
Илишева Г.Б

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА	15.04.18	
1.1. Сущность финансового анализа и его задачи		
1.2. Классификация методов и приемов финансового анализа		
1.3. Информационная база финансового анализа		
2. АНАЛИЗ ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	15.09.18	
2.1. Природно-климатическая и организационная характеристика хозяйства		
2.2. Основные технико-экономические показатели хозяйства		
2.3. Специализация и финансовые результаты хозяйства		
3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	15.12.18	
3.1. Анализ структуры и динамики баланса хозяйства		
3.2. Анализ наличия и использования собственных оборотных средств хозяйства		
3.3. Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.01.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.01.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.01.19	

Обучающийся
Руководитель

Г.Б. Илишева
Н.Н. Нигматуллина

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА.....	7
1.1 Сущность финансового анализа и его задачи	7
1.2 Классификация методов и приёмов финансового анализа	9
1.3 Информационная база финансового анализа. Экономическая характеристика бухгалтерского анализа, как основного источника информации для финансового анализа.....	12
1.4 Основные подходы к финансовому анализу	29
2. АНАЛИЗ ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	34
2.1. Природно-климатическая и организационная характеристика хозяйства...	34
2.2 Основные технико-экономические показатели хозяйства.....	35
Показатели	37
2.3 Специализация и финансовые результаты хозяйства	39
3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	44
3.1. Анализ структуры и динамики баланса хозяйства	44
3.2 Анализ наличия и использования собственных оборотных средств хозяйства	48
3.3. Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия	53
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	60
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	63
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	67

ВВЕДЕНИЕ

В условиях современных рыночных отношений значительно повышается самостоятельность организаций и резко возрастает значение их финансовой устойчивости. В соответствии с этим роль финансового анализа приобретает все большую актуальность и важность.

В первую очередь, результаты подобного анализа необходимы собственникам предприятия, так как являются базой для принятия управленческих решений. Помимо внутренних пользователей результаты финансового анализа необходимы кредиторам, инвесторам, поставщикам в целях определения устойчивости компании на рынке и оценки их надежности в качестве партнера, а также налоговым службам и прочим государственным проверяющим органам.

В настоящей работе проведение финансового анализа предприятия осуществляется с точки зрения пригодности для внутреннего использования и оперативного управления финансами.

Целью настоящей выпускной квалификационной работы выступает анализ финансового состояния на примере выбранного предприятия с целью выявления основных проблем и «узких» мест его финансовой деятельности.

Достижение поставленной цели потребует решения следующего комплекса задач:

- определить сущность и значение финансового анализа на предприятии;
- выявить все возможные виды методологий для проведения финансового анализа;
- провести предварительный обзор баланса и анализ его ликвидности;
- дать характеристику имущества предприятия: основных и оборотных средств;
- дать характеристику источников средств предприятия: собственных и заемных;

- произвести оценку финансовой устойчивости исследуемого предприятия;

- произвести расчет коэффициентов ликвидности устойчивости исследуемого предприятия.

Объектом исследования является колхоза «Алга» Алексеевского района республики Татарстан.

В качестве предмета анализа выступают финансовые процессы, происходящие на изучаемом предприятия и их взаимосвязь с формируемой финансовой отчетностью.

В процессе проведения финансового анализа нами были использованы такие приемы и методы как: горизонтальный, вертикальный, коэффициентный и сравнительный анализ.

В процессе написания работы были использованы общенаучные методы познания: выборочное наблюдение, группировка, сравнение, систематизация теоретического и практического материала, а также анализ, исторический, логический, системный подходы.

Источниками информации для проведения исследования являются данные бухгалтерского учёта и бухгалтерская отчетность колхоза «Алга» за 2013-2017 гг., а также научная и учебная литература в рамках изучаемого вопроса.

1. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

1.1 Сущность финансового анализа и его задачи

Финансовый анализ представляет собой надежный инструмент, при помощи которого заинтересованные пользователи способны повысить качество принимаемых управленческих решений. Использование аналитической информации позволяет своевременно определять и ликвидировать недостатки в финансовой деятельности, а также изыскивать и реализовывать резервы роста стоимости предприятия.

Традиционное понимание анализа представляет его в качестве метода исследования посредством расчленения многоэлементных явлений на составные части.

В широком научном понимании под анализом подразумевается метод научного познания и оценки явлений и процессов, основой которого является изучение составных элементов исследуемой системы. В экономике, составной частью которой выступают финансы, целью применения анализа становится выявление сущности, закономерностей, тенденций и оценка процессов экономического и социального характера.

Сущность финансового анализа определяется оценкой и прогнозированием финансового состояния хозяйствующего субъекта на основании данных, содержащихся в финансовой отчетности и регистрах учета.

Основные особенности финансового анализа представлены на рисунке 1.

Цель финансового анализа заключается в определении реального финансово-экономического состояния предприятия и вероятных вариантов и тенденций его изменения на кратко- и долгосрочный период.

Основными задачами финансового анализа является оценка следующих показателей:

- состав и структура имущества предприятия и источников его финансирования;

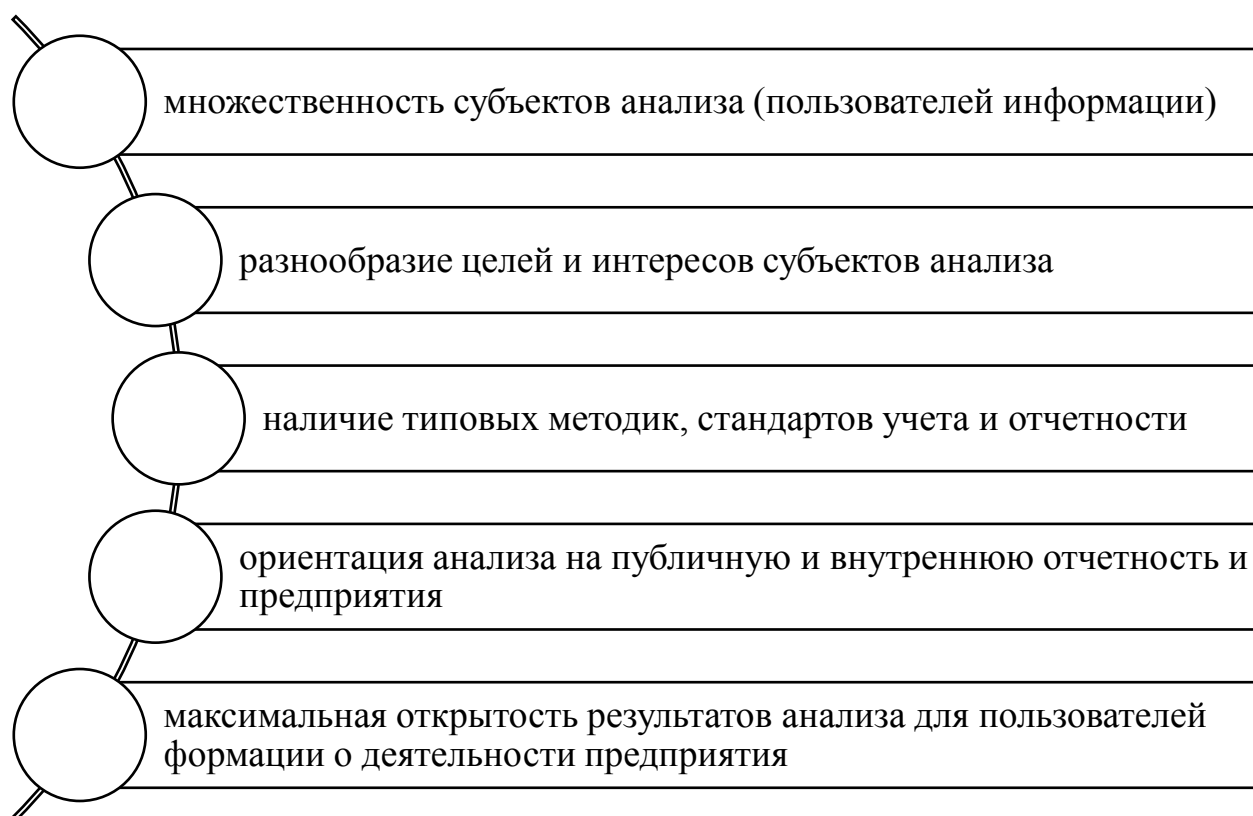


Рис. 1 - Основные особенности финансового анализа

- рыночная устойчивость предприятия;
- абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости;
- платежеспособность и ликвидность;
- денежные потоки;
- прибыльность, оборачиваемость оборотных средств, эффект финансового рычага;
- кредитоспособность;
- деловая активность хозяйства.

Таким образом, финансовый анализ представляет собой средство соединения финансового и общего менеджмента в части анализа, а также финансового обеспечения стратегии хозяйства. Без финансового анализа становятся невозможными процессы планирования, прогнозирования, бюджетирования, эффективного размещения финансовых ресурсов, аудита.

1.2 Классификация методов и приёмов финансового анализа

На сегодняшний день существуют разнородные классификации методов финансового анализа. Практикой финансового анализа выработаны основные правила методики аналитики финансовых отчетов. Основные из них представлены на рисунке 2.



Рис. 2 - Основные правила методики аналитики финансовых отчетов

Помимо перечисленных методик также выделяют сравнительный и факторный анализ.

Сравнительный анализ выражается как во внутрипроизводственном анализе сводных показателей отчетности в разрезе отдельных показателей хозяйства в целом, его подразделений и цехов, так и в межхозяйственном анализе показателей конкретного предприятия с аналогичными данными его основных конкурентов, а также среднеотраслевыми и средними

производственными показателями. Сравнительный анализ позволяет сравнивать:

- фактические показатели с планом, оценивая при этом обоснованность плановых решений;
- фактические показатели с нормативами, оценивая внутренние производственные резервы;
- фактические показатели отчетного периода с аналогичными показателями предыдущих периодов с целью определения динамики анализируемых параметров;
- фактические показатели предприятия с аналогичными показателями лучших предприятий или среднеотраслевыми показателями.

Факторный анализ, в свою очередь, дает возможность охарактеризовать и дать количественную оценку влиянию отдельных факторов на результативный показатель как посредством прямого метода дробления результативного показателя на составные элементы, так и с помощью обратного метода, при котором отдельные элементы объединяют в общий результативный показатель.

Данные методы применяются в процессе всех этапов финансового анализа, сопровождающего формирование системы обобщающих показателей хозяйственной деятельности предприятия. В процессе формирования указанных показателей осуществляют:

- оценку технико-организационного уровня и прочих производственных условий;
- характеристику использования производственных ресурсов, среди которых основные средства, материальные ресурсы, труд и заработная плата;
- анализ объемов, структуры и качества производимой продукции;
- оценку производственных издержек и себестоимости продукции.

Горизонтальный и вертикальный виды финансового анализа подразумевают под собой построение одной или нескольких аналитических таблиц, содержащих абсолютные балансовые показатели, дополненные

относительными показателями темпов роста (снижения). Как правило, используют базисные темпы роста за ряд периодов. Целью же горизонтального анализа является выявление абсолютных и относительных изменений величин отдельных статей финансовой отчетности за анализируемый период и оценка выявленных изменений.

Большим значением при оценке финансового состояния обладает вертикальный анализ активной и пассивной частей баланса, позволяющий анализировать финансовый отчет по относительным показателям, что в свою очередь делает возможным определение структуры активов и пассивов, долей отдельных статей отчетности в общей балансовой валюте. Целью вертикального анализа является расчет удельного веса отдельных статей в валюте баланса и оценка их динамики для выявления и прогноза структурных изменений в имуществе и источниках их покрытия.

Горизонтальный и вертикальный анализ являются взаимным дополнением друг для друга, на базе их сочетания выстраивается сравнительный аналитический баланс, всю совокупность показателей которого принято подразделять на три группы показателей, характеризующих:

- структуру баланса;
- динамику баланса;
- структурную динамику баланса.

Одной из вариаций горизонтального анализа становится трендовый финансовый анализ, он же анализ тенденций развития. Трендовый анализ обладает перспективным, прогнозным характером, так как дает возможность на основании исследования закономерностей в изменении какого-либо экономического показателя в прошлом дать прогноз перспективной его величине. В этих целях рассчитывают уравнение регрессии, в котором в роли переменной выступает изучаемый показатель, а в качестве фактора, влияющего на изменение переменной берется временной интервал. Уравнение регрессии

позволяет выстроить линию, которая отображает теоретическую динамику изучаемого показателя.

Коэффициентным финансовым анализом принято называть методику расчета отношений между отдельными строками одной или разных форм отчетности по отдельным показателям предприятия в целях выявления взаимосвязей между ними. Показатели, которые рассчитаны на основании финансовой отчетности, получили название финансовых коэффициентов.

Финансовыми коэффициентами характеризуются различные аспекты экономической деятельности организации, а именно:

- платежеспособность хозяйства характеризуется посредством коэффициентов ликвидности и платежеспособности;
- финансовая зависимость или финансовая автономия - посредством доли собственного капитала в общей валюте баланса;
- деловая активность - посредством коэффициентов оборачиваемости активов в целом и их отдельных составных частей;
- эффективность работы - посредством коэффициентов рентабельности.

Абсолютные показатели финансовой отчетности отражают фактические реальные данные. В целях планирования, учета и анализа на предприятиях производят расчет аналогичных абсолютных показателей, которые могут относиться к нормативному, плановому, учетному, аналитическому видам.

1.3 Информационная база финансового анализа. Экономическая характеристика бухгалтерского анализа, как основного источника информации для финансового анализа

В процессе финансового анализа используются разнородные источники. В современной практике их подразделяют: учетные и внеучетные.

Учетными источниками информации включают в себя:

- данные бухгалтерского учета и отчетности;
- данные статистического учета и отчетности;

- данные оперативного учета и отчетности;
- выборочные учетные данные.

Основой информационной базы для финансового анализа выступает финансовая отчетность хозяйствующего субъекта, включающая в себя:

1. Баланс предприятия (форма № 1), состоящий из двух частей. Первая часть содержит в себе информацию об активах предприятия, вторая - о его пассивах. Итоговая сумма строк – валюта баланса - по обеим частям в обязательном порядке должна быть равна.

2. Отчет о финансовых результатах (форма № 2), содержащий сравнительные данные по суммам всех доходов хозяйства как реализационных, так от прочих поступлений, а также всех расходов, которое понесло предприятие в процессе поддержания своей деятельности за период с начала года. Результатом данного сравнения выступает показатель чистой прибыли (убытков) за отчетный период.

3. Отчет о движении капитала (форма № 3), в котором отражаются данные по наличию и движению составных элементов капитала предприятия, таких как:

- уставный (складочный) капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал;
- фонды накопления и социальной сферы, которые образуются в соответствии с учредительной документацией и принятой на предприятии учетной политикой;
- средства целевого финансирования и поступлений, а также нераспределенная прибыль прошлых лет.

Для каждого показателя отводится четыре графы (с третьей по шестую): в графе «Остаток на начало года» находит свое отражение кредитовое сальдо соответствующего балансового счета на начало периода; в графе «Поступило в отчетном году» отражаются суммы кредитового оборота с начала отчетного

периода; графа «Израсходовано (использовано) в отчетном году» предназначена для информации по суммам дебетового оборота; в графе «Остаток на конец года» выводится кредитовое сальдо соответствующего балансового счета на конец периода.

4. Отчет о движении денежных средств (форма № 4), содержащий в себе информацию, касаясь движения денежных средств в валюте РФ.

5. Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

К внеучетным источникам информации относятся:

- директивная информация (законы, постановления правительства, указания вышестоящих организаций, различные инструкции);
- нормативно-плановая информация (бизнес-планы, нормативы, преysкурранты, справочники);
- материалы ревизий, инвентаризаций, проверок банков и налоговых инспекций;
- объяснительные и докладные записки;
- переписка с финансово-банковскими органами;
- публикации газет, журналов, бюллетеней бирж и прочее.

Основные требования, предъявляемые к информации, которая используется в финансовом анализе представлены на рисунке 3.

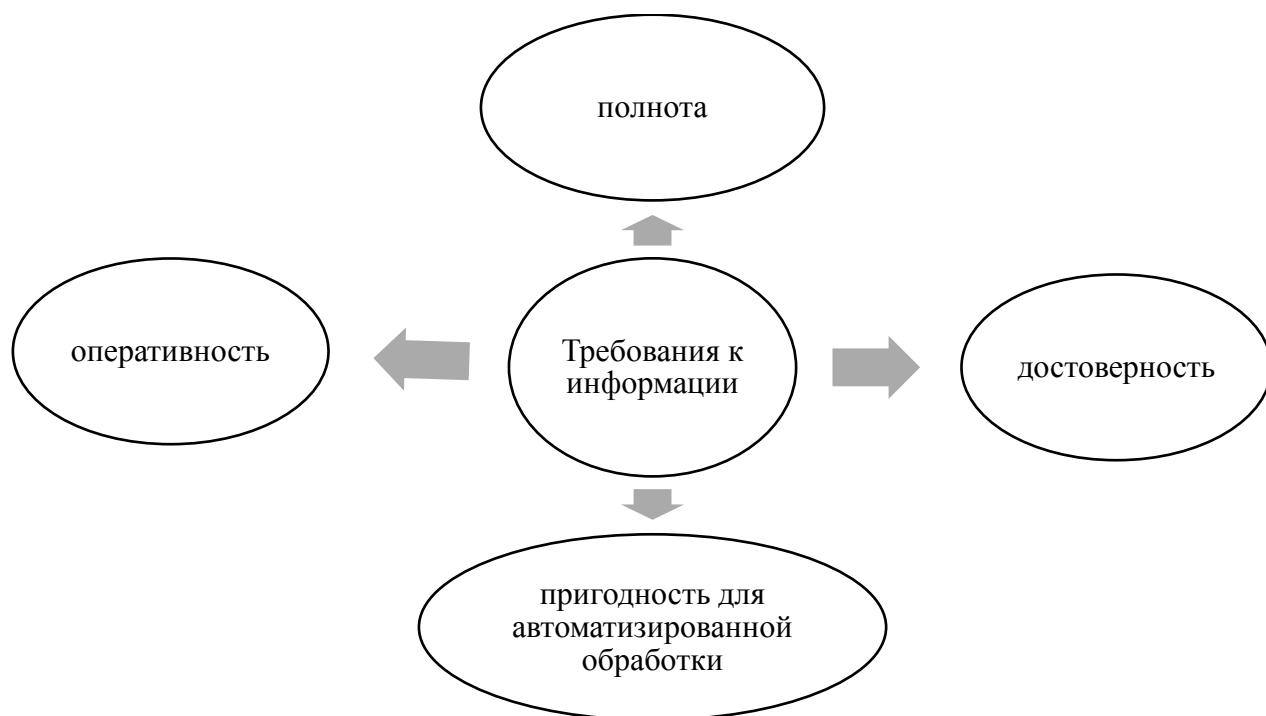


Рис. 3 - Основные требования, предъявляемые к информации, используемой в финансовом анализе

Далее рассмотрим более детально содержание формы бухгалтерского баланса предприятия.

Баланс (от французского *balance* – весы) представляет собой учетный документ, отражающий наличие хозяйственных средств и направления их использования в сопоставимости с источниками их формирования и поступления, выраженное в денежной оценке по состоянию на конкретную дату составления документа.

Балансовый метод подразумевает под собой представление финансовых показателей посредством двусторонней таблицы, итоги которой уравниваются. Применение данного метода широко распространено в процессах планирования, учета и экономического анализа.

Понятию «баланса» в сфере бухгалтерского учета присуще двойственное значение:

- равенство: итоговых показателей аналитических и соответствующих синтетических счетов; итоговых строк оборотно-сальдовой ведомости; активной и пассивной частей бухгалтерского баланса и т.д.;

- основная форма бухгалтерской отчетности предприятия, отражающая имущество фирмы и источники его образования в денежном выражении на конкретную дату.

Классификацию бухгалтерских балансов различных видов целесообразно осуществлять по ряду следующих признаков:

- по времени составления;
- по источникам информации;
- по форме отображаемой информации;
- по формам собственности;
- по целям составления;
- по характеру деятельности;
- по объемам отражаемой информации;
- по периодичности составления;
- по характеристике отражаемой информации;
- по способу очистки.

Наглядная классификация по указанным признакам отражена на рисунке 4.



Рис. 4 – Классификация бухгалтерских балансов

Инвентарные балансы подлежат составлению исключительно на основании инвентаря средств. Причинами их составления могут быть возникновение новой фирмы на ранее сформированной имущественной основе или изменение организационно-правовой формы организации.

Книжные балансы составляют исключительно на базе показателей, отраженных в текущем бухгалтерском учете. Предварительная проверка посредством инвентаризации при этом не производится.

Генеральные балансы подлежат составлению на одновременной основе учетных записей и инвентаризационных результатов.

Составление единичного (индивидуального) баланса производится для отражения деятельности одной фирмы, в то время как составление сводного баланса производится исходя из деятельности совокупности предприятий, которые объединены организационной или юридической основой. Примером сводных балансов являются отчеты, формирующиеся комплексно по

ведомствам или отраслям посредством сложения одноименных отдельных показателей.

Баланс-брутто представляет собой баланс, который включает статьи регулирующего характера. Регулирующей является статья, сумма которой вычитается из суммы основных статей для определения остаточной (фактической) стоимости средств. Так, при вычислении остаточной стоимости объектов основных фондов необходимо сумму по статье «Основные средства» уменьшить на сальдовый остаток соответствующей регулирующей статьи «Амортизация основных средств».

В баланс – нетто, в свою очередь, статьи регулирующего характера не включаются. Начиная с 1996-го года в качестве действующей формы бухгалтерской отчетности применяется баланс-нетто.

Основными требованиями, которые предъявляют к форме № 1 «Бухгалтерский баланс» являются:

- принцип реальности;
- принцип единства;
- принцип верности (правдивости);
- принцип ясности;
- принцип преемственности.

На сегодняшний день в Российской Федерации единой формы бухгалтерского баланса, удовлетворяющей все запросы экономики страны и максимально приближенной к международным стандартам, пока еще не найдено. Подтверждением данного факта становится процесс разработок и внедрения новых измененных форм плана счетов бухгалтерского учета и видоизменения форма самого бухгалтерского баланса.

В бухгалтерском балансе показывают состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства квалифицируются по составу, источникам формирования, размещению и т.д.

Наиболее важными в бухгалтерском учете квалифицированные признаки хозяйственных средств:

- 1) состав (вид)
- 2) источники формирования

Хозяйственные средства по составу подразделяются на: основные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на: собственные и привлеченные.

Бухгалтерский баланс построен на классификации хозяйственных средств, т.е. он состоит из двух равновесных частей: в одной отражаются средства по их составу (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.), а с другой – по источникам формирования (уставный капитал, ссуды банка, задолженность поставщикам и т.д.) Первая часть баланса называется активом, а вторая пассивом. Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе, и в пассиве отображается одно и то же – хозяйственные средства предприятия, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, а в пассиве за счет каких источников они сформированы.

Каждый элемент актива и пассива (вид средств или источников) называют статьей баланса.

В мировой практике принимают две формы бухгалтерского баланса: горизонтальный и вертикальный. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, пассивы в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (столбик): сначала статьи, характеризующие актив, далее- статьи пассива.

Независимо от выбранного варианта применяется уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} + \text{Капитал}$$

По мнению Крутовой А.С., адекватной эконометрической интерпретацией основного равенства бухгалтерского учета будет геометрическое отображение модели бухгалтерского баланса в системе

учетных координат, где за предельную (динамическую) область модели учета принимается не валюта баланса, а стоимость имущества предприятия (рисунок 5).

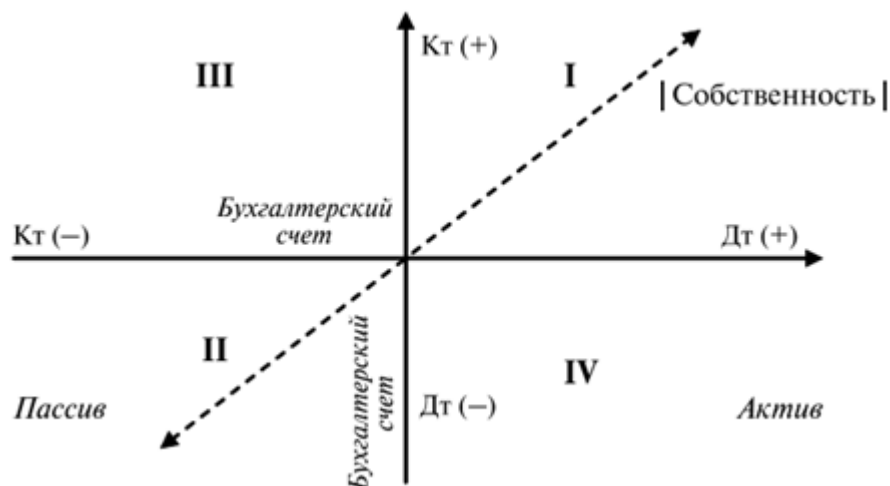


Рисунок 5 - Модель баланса в схеме учетных координат

Каждый факт хозяйственной жизни (хозяйственная операция) отображается в системе учетных координат точкой на оси имущества. Для хозяйственных операций, которые вызывают изменения только в составе активов или только в составе капитала предприятия, ординатой влияния на чистые активы будет проекция точки хозяйственных операций на вектор имущества, т.е. нулевая точка системы координат. Каждый используемый для ведения учета бухгалтерский счет будет принимать вид одного из векторов: оси абсцисс или ординат. В представленной учетной системе координат имущество представляет собой поле, на какое проектируются все бизнес-процессы, собственно баланс не имеет самостоятельного содержания, а является только элементом - последним счетом плана.

Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отражаются менее ликвидные статьи («нематериальные активы», «основные средства», «долгосрочные инвестиции» и т. п.), а в конце, наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах).

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей актива и пассива баланса. Этому способствуют горизонтальные взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находиться напротив пассива. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства.

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.) В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом.

Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года и прошлых лет, фонд социальной сферы имеют место в 3-ем разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли.

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

В пятом разделе баланса отражаются заемные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особое место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие

разделы баланса. Они называются в разделе статей «Доходы будущих периодов», (резервы предстоящих расходов) и др.

Итоги по балансовым статьям актива и пассива называются валютой баланса.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что обеспечивает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены 3 графы, в которых отражены периоды, за которые произошли их изменения. Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса.

Данные в отчетность вносятся на последнее число декабря за отчетный год и два предшествующих. Сведения за последние 2 года можно изъять из ранее сданных балансов. При заполнении применяется округление до тысяч или миллионов рублей. Если нужно показать значение с минусом, то сумму заключают в круглые скобки.

Благодаря корректировке форм, заполнение баланса за 2017 год значительно упростилось:

Титульная страница бланка содержит следующие данные:

- Дата составления бухгалтерской отчетности;
- Реквизиты и название предприятия;
- Вид деятельности.

В поле «Дата утверждения» нужно отобразить дату рассмотрения документа.

Часть отчетности с размещенной таблицей содержит 5 разделов, для которых все сведения черпаются из оборотно-сальдовых ведомостей.

Статьи баланса, не задействованные в истекшем периоде, учету не подлежат и отмечаются прочерками.

Данные о материальных ценностях на забалансовых счетах предприятия должны указываться отдельной строкой.

К таким ценностям может относиться:

- Недвижимость, арендованная или полученная в лизинг;
- Материальные и нематериальные ценности, принятые на хранение или для временной эксплуатации.

По окончании заполнения бланка бухгалтерской отчетности требуется поставить подпись руководителя или уполномоченного представителя и главного бухгалтера или лица, уполномоченного на подачу отчетности в органы.

Активы – это все имущество, находящееся в собственности фирмы, они делятся на:

- Внеоборотные – находящиеся в использовании фирмы длительное время, более 12 месяцев. К ним имеют отношение – нематериальные и основные средства, долговременные вклады, строительство без законных оснований, материальные ценности, отложенные налоговые активы;

- Оборотные – это средства, задействованные в производстве, используются менее 12 месяцев и впоследствии переведутся в денежный эквивалент. К ним относятся – финансы компании, дебиторская задолженность короткого и длительного периода выплаты, кратковременные инвестиции, НДС на приобретенные материальные ценности.

В бухгалтерском балансе, составляемом по форме № 1, каждая статья данного раздела формируется согласно таким сведениям:

- Основные средства – проставляется размер начальных вложений в предприятие с вычетом сумм амортизации в ходе применения каждого вида основных средств;

- Нематериальные активы – указывается значение остаточной цены всех нематериальных активов – сумма расходов на покупку и развитие без амортизационных трат;

- Траты на капитальные вложения – идут сведения о расходах, осуществленных для возведения имущества или на уже сформированный заказ;

- Оборудование – вписывается реальные расходы на момент покупки товара;
- Финансовые вливания – обозначают затраты, связанные с инвестированием в истекшем году;
- Материальные издержки – в этой статье необходимо указать общую стоимость топлива, запчастей, тары и прочих текущих затрат;
- Производство, не доведенное выпуска – несет информацию о суммах вложений на закупочные ресурсы и подготовительные этапы — сырье, материалы, полуфабрикаты;
- Издержки обращения – эта статья содержит все издержки на нереализованную продукцию;
- Расходы, предстоящие в будущем – здесь отражаются уже совершенные расходы, но относящиеся к будущим финансовым годам;
- Готовые изделия – идет расчет себестоимости произведенного товара, и выводиться итоговая сумма;
- Товары – сумма по цене приобретения всех готовых товаров;
- Выполненные заказы по предоставлению услуг или работ, производству – все учитывается по сформированной себестоимости;
- Задолженность контрагентов перед компанией – в расчет идет сумма, зафиксированная в составленных с дебиторами актах;
- Остаточные средства в иностранной валюте любого направления и формирования – значения фиксируются в рублях по курсу ЦБ РФ на день формирования баланса.

В таблице 1 представлены подробные указания по заполнению активной части бухгалтерского баланса.

Таблица 1

Распределение данных об активах организации по статьям в таблице
бухгалтерского баланса

Номер строки баланса	Краткое название	Пояснения по заполнению	Номера бухгалтерских счетов для заполнения (обозначения: Сд. – дебетовое сальдо, Ск. – кредитовое сальдо)
Оборотные активы баланса			
1110	НМА	Стоимость НМА в остаточном значении	Сд. по счетам 04, 08.5 за вычетом Ск. сч.05
1120	Результаты исследований	Стоимость НИОКР	Сч.04 субсчет НИОКР
1130-1140	Поисковые активы	Траты на НМА и ОС для поисковых работ по месторождениям	—
1150	ОС	Стоимость ОС в остаточном значении	Сд. по счетам 07, 08 (кроме 08.5), 01 за вычетом Ск. сч.02
1160	Вложения в МЦ	Остаточный показатель стоимости по счету 03	Счет 03

Окончание таблицы 1

Номер строки баланса	Краткое название	Пояснения по заполнению	Номера бухгалтерских счетов для заполнения (обозначения: Сд. – дебетовое сальдо, Ск. – кредитовое сальдо)
1170	Финансовые вложения	Денежные вливания сроком свыше 1 года	Сд. по счетам 58, 55 за вычетом Ск. по счетам 59, 63
1180	Отложенные налоговые активы	—	Сальдо счета 09
1190	Другие	Прочие активы долгосрочного обращения, не включенные в предшествующие строки	—
Внеоборотные активы баланса			

1210	Запасы	Сумма всех оборотных запасов: МПЗ, товаров, продукции и пр.	Сд. по счетам 10, 15, 20, 21, 41, 44, 45, 97, 43, 23, 29, 28, 43, 42 за вычетом Ск. по счетам 14, 42
1220	НДС	Налог, предъявленный продавцами	Сд. счета 19
1230	Дебиторский долг	Долги дебиторов	Сд. по счетам 46, 60, 62, 70, 71, 73, 76, 75, 68, 69 за вычетом Ск. по счету 63
1240	Фин.вложения	Краткосрочные денежные вливания	Сд. по сч.58 за вычетом Ск. по сч.59 и 63.
1250	Деньги	Все средства денежного типа	Сд. по сч.50, 51, 52, 57, 55
1260	Другие	Все те активы оборотного типа, которые не обозначены выше	х

В строке 1100 и 1200 считается суммарное значение всех активов по первому и второму подразделу, в строке 1600 — показывается общая сумма активов баланса, которая будет сравниваться с аналогичным показателем для пассивов из строки 1700.

Пассивы — это противоположные активам сведения бухгалтерского баланса, данные источники, взяты извне для формирования активов. Складываются из капиталов и резервов, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

Пассивы в бланке бухгалтерской отчетности занимают 3 раздела:

- Капитал и резервы — подытоживаются все собственные вложения, принадлежащие исключительно владельцам предприятия;
- Долгосрочные обязательства — указывается совокупность сумм всех занятых средств — любой вид кредитования, нуждающийся в длительном периоде погашения;
- Краткосрочные обязательства — к ним имеют отношение не выплаченные зарплаты, налоговые обязательства, прочие платежи, которые организация обязана выплатить за короткий период менее года.

Таблица пассивов баланса начинается с уставного капитала – вносятся данные с учредительных документов.

Далее в бланке бухгалтерского баланса указывается:

– Резервный капитал – указывается финансовый остаток от уставного капитала;

– Резервы на покрытие предстоящих расходов и платежей – статья содержит сумму не примененных резервов и переходящих на будущий год;

– Доходы будущего финансового года – сумма денег, полученных в уходящем периоде, но принадлежащих будущим периодам;

– Прибыль – учитывается чистый доход, полученный в отчетном периоде от основной деятельности предприятия;

– Кредитная задолженность – вносится сумма всех задолженностей предприятия перед кредиторами.

В таблице 2 представлены подробные указания по заполнению пассивной части бухгалтерского баланса.

Каждый бухгалтерский баланс обязателен к формированию по итогам года для тех предприятий, которые указаны в законодательных актах. Баланс необходимо сопроводить пояснительной запиской, которая с 2012 года называется «пояснением» к бухгалтерскому балансу и содержит дополняющие данные к основным, указанным в балансе.

Таблица 2

Распределение данных о пассивах организации по статьям в таблице
бухгалтерского баланса

Номер строки баланса	Краткое название	Пояснения по заполнению	Номера бухгалтерских счетов для заполнения (обозначения: Сд. – дебетовое сальдо, Ск. – кредитовое сальдо)
Капитал и резервы баланса			
1310	УК	Уставный, складочный капитал	Ск.80

1320	Выкупленные собственные акции	Акции компании, выкупленные у держателей этих акций	Сд.81
1340	Переоценка внеоборотных активов	Результаты переоценки ОС и НМА (отражается дооценка)	Ск. сч.83, относящееся к отражению переоценки
1350	Добавочный капитал	Стоимость ОС в остаточном значении	Ск.83, кроме дооценки ОС и НМА
1360	Резервный капитал	Указывается сформированный резерв, при наличии такового	Сд.82
1370	Прибыль/убыток	Поле бухгалтерского баланса заполняется после реформации.	Сальдо сч.84. Если сальдо кредитовое, то это прибыль. Если сальдо дебетовое, то это убыток – показывается в круглых скобках.
Долгосрочные обязательства баланса			
1410	Заемные средства	Кредиты и займы со сроком покрытия менее 1 года.	Кредит сч. 67
1420	Отложенные налоговые обязательства	Налоговые обязательства отложенные	Кредит сч.77
1430	Оценочные обязательства	Обязательства оценочного типа со сроком более 1 года	Кредит сч.96
1450	Другие	Прочие обязательства долгосрочного типа	—

Окончание таблицы 2

Номер строки баланса	Краткое название	Пояснения по заполнению	Номера бухгалтерских счетов для заполнения (обозначения: Сд. – дебетовое сальдо, Ск. – кредитовое сальдо)
Краткосрочные обязательства баланса			
1510	Заемные средства	Кредиты и займы со сроком покрытия более 1 года.	Ск. сч.66
1520	Кредиторские долги	Долги кредиторов	Ск. по счетам 60, 62, 70, 71, 73, 68, 69, 75, 76
1530	Доходы будущих периодов	Доходы, относящиеся к будущим периодам	Ск. сч.98
1540	Оценочные обязательства	Обязательства сроком менее 1 года оценочного типа	Кредит сч.96

1550	Другие	Прочие обязательства краткосрочного типа	
------	--------	---	--

Индивидуальные предприниматели баланс не заполняют независимо от применяемой формы налогообложения.

1.4 Основные подходы к финансовому анализу

На сегодняшний день в экономической литературе встречаются разнообразные термины, которые относятся к анализу деятельности предприятия. За основу классификации разных видов анализа можно рассматриваться разнородные признаки.

В соответствии со степенью широты и доступности используемого информационного обеспечения выделяют два вида анализа: внутренний и внешний.

При проведении внешнего анализа в качестве информационной базы прежде всего выступает бухгалтерская отчетность, которая, как правило, присутствует в свободном доступе. Отличительным преимуществом внутреннего анализа становится значительное расширение возможностей, обусловленное доступностью внутренней (закрытой для внешних аналитиков) информации, содержащейся в учетных и первичных документах предприятия, а также возможностью проведения опросов сотрудников и получения экспертных оценок и мнений от прямых исполнителей и руководителей, задействованных в финансовых процессах предприятия.

Базой для следующей классификации видов анализа выступают типы анализируемых хозяйственных подсистем. Важно отметить при этом, что наибольшее значение и информативность в процесс принятия управленческих решений вносит аналитика производственной и финансовой подсистем.

В рамках направленности финансового анализа хозяйства во времени следует подразделить его на два основных вида - ретроспективный и перспективный.

Под ретроспективным анализом подразумевается исследование уже имевших место в прошлой хозяйственной практике фактов и результатов. Методики осуществления аналитических процедур данного вида обладают значительной мерой разработанности и, как следствие, требуют от аналитика максимальной концентрации и аккуратности, нежели высокого уровня квалификации и интуиции.

Однако, в целях обеспечения успешного функционирования предприятия в будущих периодах более важной значимостью обладает перспективный тип анализа, который направлен на аналитику вероятных вариаций дальнейшего развития и функционирования организации, а также разработку максимально оптимальной стратегии, направленной на достижение наиболее желательного результата.

Процесс проведения перспективного анализа подразумевает выявление факторов, способных оказать весомое влияние на производственно-хозяйственную деятельность предприятия и ее результаты в плановых периодах, а также оценку степени этого влияния.

Выводы, которые позволяет получить перспективный анализ, обладают вероятностным характером, и чем продолжительнее прогнозируемый период, тем больше разброс вероятных значений исследуемой характеристики.

Однако подобное прогнозирование является основой, на которой базируются оперативное, тактическое, и стратегическое планирование деятельности хозяйства.

Основные различия между оперативным, тактическим и стратегическим анализом напрямую зависят от сроков прогнозирования результатов и особенностей финансово-хозяйственной деятельности субъекта, а именно:

- выполнение контроля за текущей деятельностью осуществляется в рамках оперативного анализа;
- тактический анализ подразумевает под собой аналитику в рамках краткосрочной перспективы;

-стратегический же анализ становится базой для долгосрочного прогнозирования.

В повседневной деятельности хозяйства, как правило, не требуется реализация сложных финансовых схем, не осуществляются крупные инвестиции и в целом данный вид деятельности весьма предсказуем.

Проведение же долгосрочного анализа осуществляется в условиях высокой неопределенности относительно фактических параметров будущей деятельности, в силу этого очевидна его невозможность без рассмотрения большого количества разнородных рисков, которые могут ожидать хозяйство в процессе его развития.

Анализ вероятных стратегий в описанных выше условиях весьма сложен и трудоемок, при его проведении требуется применения статистических методов, как результат данный вид анализа не столь детализирован, как оперативный или тактический анализ.

По итогу проведенного нами выше исследования, можно сделать два вывода:

- во-первых, анализ и прогнозирование на предприятии, в принципе, важны на любой ступени его развития, однако наиболее весомое значение они приобретают именно на этапе формулировки стратегического развития предприятия;

- во-вторых, анализ, а точнее результаты, полученные по его итогу, представляют собой ни что иное, как действительные показатели и ориентиры для планирования дальнейших действий организации, другими словами, именно они фактически являются решающими при формулировке управленческих решений.

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности возможно, как экспресс-методом, так и более полным, развёрнутым, с учётом всех факторов воздействия на конечные результаты (комплексный анализ).

При необходимости, на предприятии проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности конкретной структурной единицы, входящей в состав предприятия, или же осуществляется анализ всей организации в целом (в зависимости от конечной цели проводимого анализа).

То же самое касается и подразделений деятельности предприятия (тематический анализ) - можно проверить отдельное направление в части сбыта продукции, или же работу отдела закупок, логистики, расчётов и так далее.

При необходимости на предприятии проводят оценку деятельности конкретного подразделения, занимающегося определённой областью деятельности (инвестиционный анализ, анализ рынков сбыта, рынка труда, анализ коммерческой деятельности предприятия). Проведение финансово-хозяйственной деятельности предприятия осуществляется согласно следующему алгоритму (см. рис. 6)

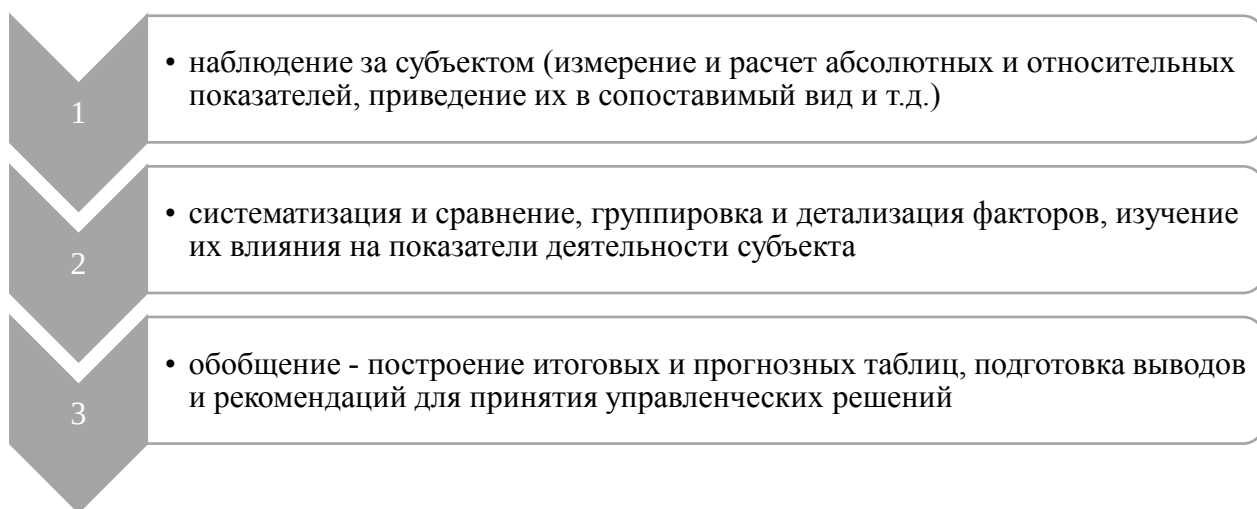


Рис. 6 – Алгоритм проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности

Метод анализа финансово-хозяйственной деятельности представляет собой систему, включающую в себя теоретико-познавательные категории, научный инструментарий и регулятивные принципы исследования процессов функционирования экономических субъектов.

В наиболее общем виде метод можно представить в виде комбинации трех составляющих:

$$M = \{K, I, P\}$$

где К - категории науки;

I - инструментарий исследований;

P - принципы.

Категории выражаются в наиболее общих понятиях данной конкретной науки. В целях анализа ФХД к числу категорий целесообразно отнести: факторы, модели, системы, затраты, доходы и прочее.

Принципы в рамках анализа ФХД предприятия применяются общие, т.е. используемые во многих областях познания. Среди них можно отметить принципы системности, научности, конкретности и т.д.

Научный инструментарий (аппарат) подразумевает под собой совокупность способов, приемов и средств, различные комбинации которых могут быть использованы для достижения поставленных перед анализом целей.

Большинство аналитических методов применяется в совокупности с различными типами моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи основных показателей, изучаемых в процессе анализа.

Таким образом, по итогам проведенного в первой главе анализа научной и учебной литературы, можно сделать вывод о том, что финансовый анализ представляет собой метод оценки финансового состояния и эффективности работы хозяйствующего субъекта на основе изучения зависимости и динамики показателей финансовой отчетности.

2. АНАЛИЗ ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Природно-климатическая и организационная характеристика хозяйства

Создание Колхоза «Алга» было осуществлено на бессрочный период на базе общей долевой собственности, путем объединения земельных и имущественных паев с целью совместного осуществления хозяйственной деятельности сельскохозяйственного производственного направления, при этом были установлены права общественной собственности на средства производства и коллективного труда.

На основании Устава колхоза управлением делами занимается общее собрание полнопайщиков. Обязанности по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью возложены на избираемую ревизионную комиссию во главе которой стоит ее председатель. В промежутках между собраниями полнопайщиков в колхозе функционирует избранное правление, во главе которого стоит избранный председатель правления.

Территориальное расположение Колхоза «Алга» - село Средние Тиганы Алексеевского района, который находится в центральной части РТ, по левому берегу Камы, в ее нижнем течении. Алексеевский район граничит с шестью районами, а именно: Чистопольский, Аксубаевский, Нурлатский, Алькеевский, Спасский и Рыбнослободский.

В хозяйстве функционируют две бригады растениеводческого направления, пять ферм крупнорогатого скота, при этом три фермы занимаются молочно-товарным направлением.

Что касается природных условий, рельефная карта территории колхоза вполне пригодна для возделывания сельхоз. культур, однако, стоит отметить, что некоторая изрезанность территории, крутые склоны и мелкоконтурность

пашень в определенной степени повышает сложность организации рабочего процесса.

Землепользование колхоза расположено в черноземной зоне, подзоне выщелочных и типичных черноземов. Механический состав почв глинистый, суглинистый и тяжелосуглинистый.

Среднегодовая температура в районе держится на уровне 3-4 градусов. Средняя температура января составляет около -20 градусов, июля - +20 градусов.

Устойчивый уровень снежного покрова отмечается в конце ноября, уровень глубины снега при этом составляет около 40-45 см. Среднегодовой объем осадков составляет 435 мм осадков.

2.2 Основные технико-экономические показатели хозяйства

Основой сельскохозяйственного производства является земля, так как без нее невозможен процесс производства продукции растениеводства и животноводства. Таким образом, эффективное использование земельных площадей существенно влияет на производственную деятельность исследуемого предприятия. Эффективность производства и использования земельных угодий в колхозе «Алга» рассмотрим в таблице 3.

Основной целью колхоза «Алга» является получение прибыли, которая обеспечивается за счет развития отраслей растениеводства, животноводства, переработки продукции сельского хозяйства. Земельные угодья предприятия в течение пяти исследуемых лет сократились на 1044 га. При этом замечена снижение как натуральных, так и стоимостных показателей товарной продукции: стоимость товарной продукции в целом сократилась на 25,5%, выход подсолнечника сократился на 5,1%, молока – на 73,1%, мяса КРС и овец - на 55,6% и 41,8% соответственно. Увеличился валовой выход зерна – рост за 5 лет на 45,4%.

В результате произошедших изменений в большинстве показателей эффективности использования земель наметились тенденции снижения: урожайность снизилась как по зерновым культурам с 16,7 ц/га в 2013 году до 15,8 ц/га в 2017 году, так и по подсолнечнику – с 8,7 ц/га до 2,8 ц/га, что в значительной мере повлияло на валовый сбор.

Таблица 3 – Эффективность производства и использования земельных угодий в Колхоз «Алга»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. от 2013 г.
Сельскохозяйственные угодья, га	3948	3948	3084	2 787	2904	-1044
Площадь пашни, га	2961	2961	2457	1 800	1917	-1044
Валовой выход зерновых и зернобобовых, ц	10004	22494	17707	12610	14550	4546
Валовой выход подсолнечника, ц	1170	6910	5640	4112	1110	-60
Валовой выход мяса КРС, ц	169	146	144	129	75	-94
Валовой выход мяса овец, ц	67	94	62	51	39	-28
Валовой выход молока, ц	9342	9348	9352	9353	2514	-6828
Товарная продукция, тыс. руб.	15351	17971	18568	20593	11435	-3916
Урожайность, ц/га:						
зерновых культур	16,7	18,4	16,8	19,4	15,8	-0,9
подсолнечника	8,7	13,8	14,1	11,7	2,8	-5,9
Продуктивность:						
Валовый надой на 1 корову (кг/год)	5161	4844	5001	5167	1980	-3181
Среднесуточный привес мяса КРС, гр/сут	232,6	296,3	137,1	138,7	236,18	3,58

Заметно снижение продуктивности КРС и некоторое ослабление продуктивности коров.

На общем фоне изменения производственных показателей стоимость товарной продукции снизилась 25,5%.

Как правило, резкие изменения посевных площадей сельскохозяйственных культур ведут к нарушению системы севооборотов и изменения показателей урожайности и валового сбора.

Данные, приведенные в таблице 4, свидетельствуют о том, что в колхозе «Алга» численность работников значительно снизилась. Если среднегодовая численность работников в 2013 году составляла – 71 чел., то в 2017 году численность уменьшилась до 36 человек.

Таблица 4 - Структура работников в колхозе «Алга»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение	
						чел.	%
По организации - всего	71	58	45	42	36	-35	-49,3
работники, занятые в с/х производстве	68	55	44	41	35	-33	-48,5
в том числе: рабочие постоянные	49	40	33	31	27	-22	-44,9
из них: трактористы-машинисты	9	9	7	7	6	-3	-33,3
операторы машинного доения	5	5	4	3	3	-2	-40,0
скотники крупного рогатого скота	3	3	2	2	2	-1	-33,3
работники овцеводства	2	2	1	1	1	-1	-50,0
работники коневодства	1	1	1	-	1	0	0,0
Рабочие сезонные и временные	4	3	1	1	1	-3	-75,0
Служащие	15	12	10	9	7	-8	-53,3
из них: руководители	6	4	4	4	4	-2	-33,3
специалисты	4	3	3	3	3	-1	-25,0
Работники ЖКХ	1	1	1	1	1	0	0,0
Работники торговли и общественного питания	1	1	-	-	-	-1	-100,0

Значительное снижение произошло в группе сельскохозяйственных работников: при этом постоянные работники сократились на 22 человека, сезонные и временные – на 3 человека, также произошло снижение числа служащих – 8 человек.

Стоимость основных производственных фондов в условиях нестабильной экономической ситуации является неустойчивым показателем.

Из табл. 5 видно, что за 2013 по 2017 г. сильных колебаний в стоимости фондов не происходило, однако их стоимость выросла, по сравнению с 2013 г. на 972 тыс. руб. или на 3,1%. В 2017 г. в структуре наибольший удельный вес имеет пассивная часть: здания и сооружения – 60 %, а наименьший удельный вес составляют рабочий скот – 0,3%.

Таблица 5 - Состав и структура основных фондов колхоза «Алга»

Виды фондов	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Здания, сооружения и передаточные устройства	19641	61,8	19641	58,2	19641	59,2	19641	58,8	19641	60,0
Машины и оборудования	8092	25,5	9030	26,8	8656	26,1	8879	26,6	9181	28,0
Транспортные средства	649	2	1774	5,3	1477	4,4	1477	4,4	1477	4,5
Производственный и хоз. инвентарь	1010	3,2	947	2,8	1158	3,5	1131	3,4	1131	3,5
Рабочий скот	183	0,6	155	0,5	141	0,4	134	0,4	93	0,3
Продуктивный скот	2198	6,9	2181	6,5	2123	6,4	2123	6,4	1222	3,7
Итого	31773	100	33728	100	33196	100	33385	100	32745	100

Активная часть основных фондов в 2017 г. составила: машин и оборудования – 28 %, транспортные средства – 4,5 %. По сравнению с 2013 г. доля машин увеличилась. В первую очередь это связано с процессом износа вследствие чего воспроизводство происходит более низкими темпами. В целях нормального хода производства и сбыта продукции запасы должны быть оптимальными. Основными характеристиками оборотных средств являются их ликвидность, объем и структура.

Таблица 6 - Состав и структура оборотных средств колхоза «Алга»

Элементы	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 г.
----------	----------	----------	----------	----------	---------

оборотных активов	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Запасы	35764	99,47	35715	99,42	40267	98,6	41755	99,5	41656	99,5
Дебиторская задолженность	134	0,37	123	0,34	146	0,4	113	0,3	73	0,2
Денежные средства и эквиваленты	58	0,16	84	0,23	399	0,9	84	0,2	138	0,3
Итого оборотных средств	35956	100	35922	100	40812	100	41952	100	41867	100

По данным таблицы 6 видно, что значительно увеличились запасы на 5892 тыс. руб. или на 16,5 %. В структуре оборотных средств значительных изменений не наблюдается

2.3 Специализация и финансовые результаты хозяйства

Специализацией характеризуется производственное направление и определяется отраслевая структура хозяйства.

Проведенный анализ товарной продукции (табл. 7) колхоза «Алга» показал, что ведущей отраслью хозяйства выступает растениеводство с развитым животноводством.

Таблица 7 - Структура товарной продукции в колхозе «Алга»

Наименование продукции	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Зерновые и зернобобовые	1572	9,38	5989	35,40	4105	23,70	3954	20,69	4640	40,6
пшеница	1503	8,97	4233	25,02	3254	18,78	3837	20,08	4128	36,1
Рожь	60	0,36	582	3,44	718	4,14	117	0,61	-	-
Просо	-	-	-	-	-	-	-	-	52	0,5
гречиха	-	-	162	0,96	-	-	-	-	-	-
ячмень	8	0,01	365	2,16	110	0,63	-	-	157	1,4
Овес	-	-	289	1,71	20	0,12	-	-	132	1,2
Прочие зерновые	-	-	358	2,12	-	-	-	-	171	1,5
Подсолнечник	6855	40,92	5953	35,19	6788	39,18	8920	46,69	1955	17,1
Прочая пр-ция	8506	50,78	24	0,14	-	-	-	-	13	0,1
Итого по растениеводству	3061	18,27	12001	70,94	10893	62,88	12874	67,39	6608	57,8

Скот и птица	2247	13,41	2505	14,81	1531	8,84	1686	8,82	2933	25,6
в том числе: КРС	195	1,16	1424	8,42	957	5,52	1186	6,21	2392	20,9
свиньи	95	0,57	-	-	-	-	-	-	-	-
лошади	524	3,13	170	1,00	220	1,27	-	-	216	1,9
овцы и козы	2015	12,03	911	5,39	354	2,04	500	6,62	325	2,8
Молоко цельное	-	-	2321	13,72	4776	27,57	4315	22,59	1714	15,0
Шерсть	108	0,64	-	-	-	-	127	6,65	-	-
Перераб. пр-ция	5184	30,95	-	-	109	0,63	90	0,47	180	1,5
Итого по животноводству	13690	81,73	4916	29,06	6431	37,12	6231	32,61	4827	42,2
Итого по организации	16751	100	16917	100	17324	100	19105	100	11435	100

В структуре товарной продукции колхоза «Алга» (табл. 5) наибольший удельный вес занимает отрасль растениеводства. Если в 2013 году на ее долю приходилось 18,27 %, то в 2017 году удельный вес отрасли растениеводства составила 57,8 %.

В целом в 2017 г. выручка от реализации сельскохозяйственной продукции относительно базисного периода снизилась на 5316 тыс. руб. или на 31,7 %. В свою очередь в структуре наибольший удельный вес занимают зерновые – 40,6%, и КРС в живой массе – 20,9%.

Анализ показателей объема выручки (рис. 7) показывает, что с 2013 по 2016 годы выручка увеличилась на 5242 тыс. руб. или на 34,1%, а вот за отчетный период сократилась на 9158 тыс. руб. или 44,5% относительно предшествующего года. На основании построенной линии тренда можно утверждать, что наблюдается тенденция снижения выручки.

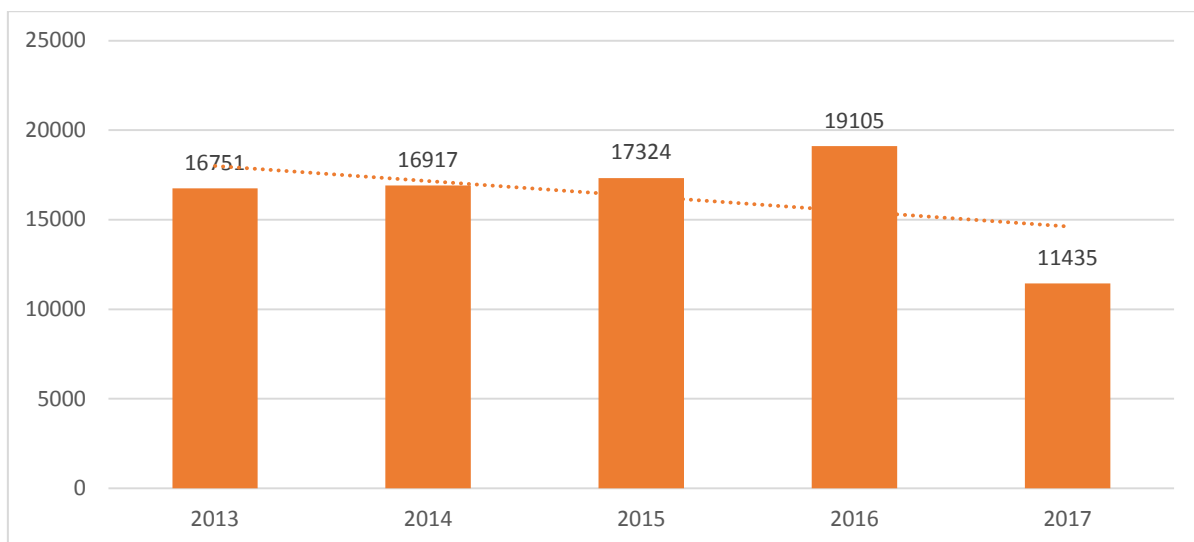


Рисунок 7 - Динамика выручки в колхозе «Алга» за 2013-2017 гг.

Образование прибыли происходит в результате реализации товарной продукции. Определение ее величины происходит путем сравнения суммы дохода, полученного от реализации конкретного вида продукции, и затратами на ее же производство. На массу получаемой прибыли оказывает влияние объем продаж, уровень цен, соответствие уровня производственных издержек уровню общественно необходимых затрат.

В условиях рыночной экономики любое хозяйство неизменно стремится в идеале к максимизации прибыли, в «программе минимум» же находится такой объем прибыли, который бы позволил предприятию одновременно удерживать позиции на сбытовом рынке сбыта и динамично наращивать производственные обороты в условиях нарастающей конкуренции.

Таблица 8 - Анализ финансовых результатов деятельности колхоза «Алга», тыс. руб.

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение	
						тыс. руб.	%
Выручка	15351	17971	18568	20593	11435	-3916	-25,51
Себестоимость продаж	11436	15990	16120	18361	13974	2538	22,19
Валовая прибыль	3915	1981	2448	2232	-2539	-6454	-164,85
Прибыль (убыток) от продаж	3915	1981	2448	2232	-2539	-1376	-35,15

Прочие доходы	672	2408	1798	1050	796	124	18,45
Прочие расходы	2845	-	-	1	1	-2844	-99,96
Прибыль (убыток) до налогообложения	1742	3783	3646	2786	-2124	-3866	-221,93
Чистая прибыль (убыток)	1603	3783	3646	2786	-2124	-3727	-232,50

Анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности колхоза «Алга», проведенный в таблице 8, показывает, что в 2017 году предприятие получило убыток в сумме 2124 тыс. руб. По сравнению с 2013 годом финансовый результат снизился на 232,5% (3727 тыс. руб.)

Если рассмотреть подробнее, то видно, что по основному виду деятельности получен убыток в сумме 2539 тыс. руб., который не был перекрыт дополнительной деятельностью.

Далее рассмотрим финансовый результат от реализации сельскохозяйственной продукции в колхозе «Алга» так как указанное направление операционной деятельности в большей степени влияет на совокупный финансовый результат (табл. 9).

Таблица 9 - Финансовый результат от реализации сельскохозяйственной продукции в колхозе «Алга», тыс. руб.

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение
Выручка от реализации с.х. продукции, тыс. руб.	13690	16917	17324	19105	11435	-2255
по растениеводству	8506	12001	10893	12874	6608	-1898
по животноводству	5184	4916	6431	6231	4827	-357
Полная себестоимость продукции, тыс. руб.	9775	14401	14113	16588	13974	4199
в растениеводстве	4899	8865	8215	10920	6646	1747
в животноводстве	4876	5536	6449	5668	7328	2452
Прибыль (+), убыток (-), тыс. руб.	3915	2516	3211	2517	-2539	-6454
в растениеводстве	3607	3136	2 678	1954	-38	-3645
в животноводстве	308	-620	533	563	-2501	-2809

Уровень рентабельности, %	40,1	17,5	22,8	15,2	-18,2	-58,3
в растениеводстве	73,6	35,4	32,6	17,9	-0,6	-74,2
в животноводстве	6,3	-11,2	8,3	9,9	-34,1	-40,4

Объемы реализованной продукции по отраслям сельского хозяйства в отчетном году сократились на 2255 тыс. рублей по сравнению с 2013 годом, при этом себестоимость выросла на 4199 тыс. руб. В итоге за отчетный период уровень убыточности по продукции растениеводства составил 0,6%, по животноводству – 34,1%, а в целом по реализованной продукции – 18,2%.

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1. Анализ структуры и динамики баланса хозяйства

Под финансовым состоянием организации подразумевается экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота, а также способность хозяйствующего субъекта к погашению собственных долговых обязательств и саморазвитию на фиксированный момент времени.

Данные аналитического баланса колхозе «Алга» позволяют заключить, согласно проведенному вертикальному анализу баланса, что хозяйство по всем параметрам имеет «хороший» баланс (таблица 10):

1) с 2013 по 2016 гг. итог баланса в конце каждого отчетного года увеличивается в сравнении с началом года (например, с 72342 тыс. руб. в 2015 г. до 72881 тыс. руб. в 2016 г.); за отчетный период итог баланса снизился на 1423 тыс. руб.

2) за 5 исследуемых лет замечено увеличение стоимости оборотных активов на 16,45%;

3) доля собственного капитала в итоге баланса выше 50%, так в 2013 году доля составляла 91%, в 2014 и 2015 году 95%, а в 2016 и 2017 годах - 99% и 98% соответственно;

4) в балансе отсутствуют непокрытые убытки, даже более того, значительные суммы нераспределенной прибыли предприятие направляет на обновление основных производственных фондов.

Таким образом, характеристикой финансового состояния предприятия является размещение и использование средств (активов) и источников их формирования (пассивов).

В таблице 11 отразим данные для анализа структуры и эффективности использования активов колхоза «Алга».

Таблица 10 - Аналитический баланс колхоза «Алга», тыс. руб.

Статья баланса	Абсолютные величины					Относительные величины					Изменения (+;-) 2017 г. от 2013 г.	
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолю тных величин	в структу ре
Актив												
1. Внеоборотные активы, в том числе:	31736	32911	31530	30929	29591	0,47	0,48	0,44	0,42	0,41	-2145	-0,06
- основные средства	29163	30338	28957	28356	27018	0,43	0,44	0,40	0,39	0,38	-2145	-0,05
2. Оборотные активы, в том числе:	35956	35922	40812	41952	41867	0,53	0,52	0,56	0,58	0,59	5911	0,06
- запасы	35764	35715	40267	41755	41656	0,53	0,52	0,56	0,57	0,58	5892	0,05
- дебиторская задолженность	134	123	146	113	73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-61	0,00
- денежные средства	58	84	399	84	138	0,00	0,00	0,01	0,00			
Баланс	67692	68833	72342	72881	71458	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	80	0,00
Пассив												
3. Капитал и резервы, в том числе:	61591	65374	69020	71806	69682	0,91	0,95	0,95	0,99	0,98	8091	0,07
- уставный капитал	17	17	17	17	17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
-нераспределенная прибыль	15267	19050	22696	25482	43776	0,23	0,28	0,31	0,35	0,61	28509	0,38
4. Краткосрочные обязательства	3941	1641	2043	285	1475	0,06	0,02	0,03	0,00	0,02	-2466	-0,04
- кредиторская задолженность	3367	241	306	285	75	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	-3292	-0,05
Баланс	67692	68833	72342	72881	71458	1,00	1,00	1,00	1,00	1	3766	0,00

Таблица 11 - Структура и эффективность использования активов колхоза
«Алга»

Показатели	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016 г.	Отклонение
Выручка, тыс. руб.	15351	17971	18568	20593	11435	-3916,0
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	1742	3783	3646	2786	-2124	-3866,0
Оборотные активы, тыс. руб.	35956	35922	40812	41952	41867	5911,0
Внеоборотные активы, тыс. руб.	31736	32911	31530	30929	29591	-2145,0
Общая сумма активов, тыс. руб.	67692	68833	72342	72881	71458	3766,0
Удельный вес оборотных активов в общей сумме активов, %	53,1	52,2	56,4	57,6	58,6	5,5
Оборачиваемость активов, об.	0,227	0,261	0,257	0,283	0,158	-0,1
Рентабельность активов, %	2,57	5,50	5,04	3,82	-2,97	-5,5
Темп роста прибыли, %	-	217,2	209,3	159,9	-76,2	-293,4
Темп роста выручки, %	-	117,1	120,9	134,1	55,5	-61,6
Темп роста активов, %	-	101,7	106,9	107,7	98,0	-3,7

Рентабельность активов предприятия снизилась на 5,5. В 2017 году показатель убыточности составляет 2,97%.

Важно отметить, что ориентация деловой активности направлена на достаточность и синхронизированность объема продаж на протяжении финансового периода с целью поддержать оборачиваемость и платежеспособность денежного потока хозяйства. Данная активность имеет тесную связь с конкурентными преимуществами, уровнем конкурентоспособности производимой продукции, правильно организованной товарной стратегией и позиционным представлением хозяйства в роли надежного партнера.

Видно, что стоимость имущества колхоза «Алга» ежегодно увеличивалась до 2016 года за счет роста стоимости основных и оборотных средств. Именно они занимают основную часть имущества предприятия. Рост собственного капитала сопровождается ростом нераспределенной прибыли в сумме капитала предприятия.

В роли источника дохода капитал выступает в качестве постоянно возрастающей экономической ценности. Одновременно с этим, потенциальная способность капитала приносить доходы не может быть реализована в автоматическом режиме, а может быть обеспечена исключительно при условии его эффективного использования.

Для финансирования своих активов хозяйство использует собственный и заемный капитал.

Собственный капитал хозяйства определяется как разница между совокупными активами и обязательствами хозяйствующего субъекта. При этом существует подразделение собственного капитала на постоянную часть, представленную уставным капиталом и переменную, размер которой находится в прямой зависимости от финансовых результатов хозяйственной деятельности организации.

Заемный капитал представляется в виде долговых обязательств. Отличительной особенностью относительно собственного капитала выступает его срочность и условие безоговорочного возврата. Как правило предусматривается регулярное начисление процентов на сумму заемного капитала в пользу предоставившего его кредитора.

На рисунке 8 отразим структуру пассивов колхоза «Алга» за последние 3 года.

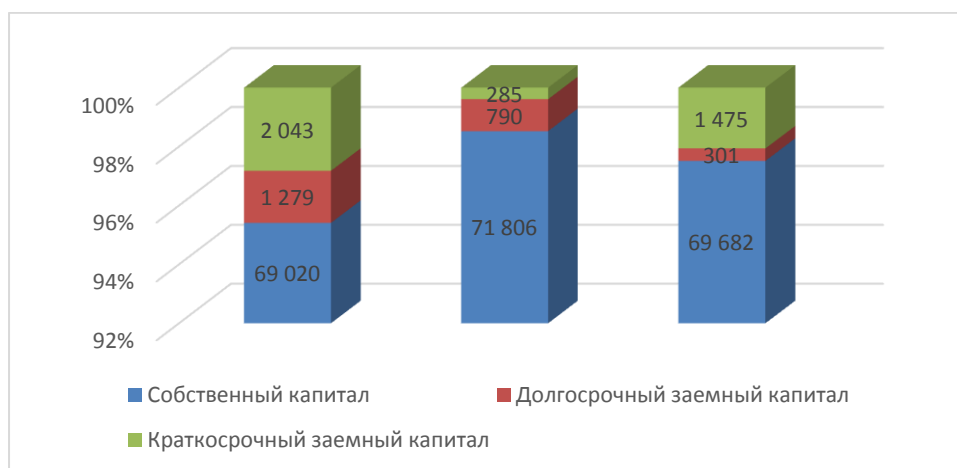


Рисунок 8 - Динамика соотношения основных составляющих структуры пассивов в колхозе «Алга» за 2015-2017 гг.

По данным рисунка 6 можно сказать, что максимальный уровень собственного капитала был достигнут в 2016 г. и составил – 71806 тыс. руб. (99%). Максимальный уровень долгосрочного заемного капитала был достигнут в 2015 г. и составил – 1279 тыс. руб. (3%). Максимальный уровень краткосрочного заемного капитала также был достигнут в 2015 г. и составил – 2043 тыс. руб. (2 %). Таким образом, предприятие не значительно зависит от кредиторов, от заемных средств.

3.2 Анализ наличия и использования собственных оборотных средств хозяйства

Финансовая сторона деятельности любого хозяйства выступает в роли одного из основных критериев его конкурентного статуса на рынке. На базе производимой финансовой оценки эксперты формулируют выводы, касаемо инвестиционной привлекательности того или иного вида деятельности хозяйствующего субъекта, и определяют уровень его кредитоспособности.

Тип финансовой политики выступает некой характеристикой соотношения различных уровней результатов: доходность, прибыльность, темпы роста и риски финансовой деятельности, возникающие в процессе достижения стратегических финансовых целей.

Как правило, в рамках финансового управления выделяются три типа финансовой политики — агрессивный, умеренный и консервативный.

Агрессивный тип финансовой политики определяется стилями и методами принятия управленческих финансовых решений, которые ориентированы на достижение максимально высоких результатов, не беря во внимание уровень сопровождающих финансовых рисков.

Умеренному типу финансовой политики присущи стиль и методы принятия управленческих решений, которые ориентированы на достижение среднеотраслевого уровня результатов при условии среднего уровня финансовых рисков. [14]

Одним из необходимых условий эффективной работы любого хозяйства является наличие собственных оборотных средств, используемых для приобретения МПЗ, поддержания уровня незавершенного производства и на прочие цели обеспечения деятельности предприятия. Собственные оборотные средства предназначены для финансирования текущей деятельности организации и отражают ту сумму средств, которая вложена в оборотные активы. Отсутствие таких средств приводит предприятие к необходимости обращаться к заемным источникам. [19]

К внеоборотным активам относятся активы, полезные свойства которых предполагается использовать в течение периода свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Из рис. 9 видно, что в целом оборотные средства за период 2013-2017 гг. увеличивались. Максимальный уровень показателя сложился в 2016 году - 41952 тыс. руб. Это означает, что предприятие в целом успешно работает и имеет резервы для увеличения производственных мощностей и расширения производства. Внеоборотные средства уменьшились. В 2017 г. их уровень составил 29591 тыс. руб.

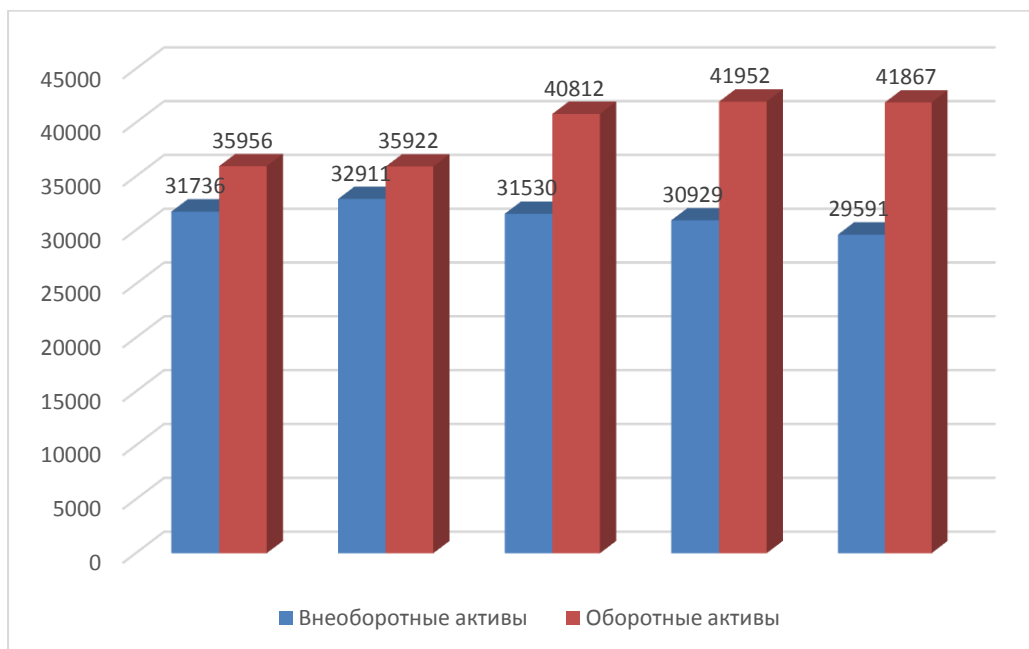


Рисунок 9 - Динамика соотношения активов в колхозе «Алга»

Тип финансовой устойчивости - это степень способности организации осуществлять свое развитие преимущественно за счет собственных источников финансирования.

Для характеристики финансовой ситуации любого хозяйства выделяется четыре типа финансовой устойчивости:

1) абсолютная финансовая устойчивость - характеризуется ситуацией, когда предприятие способно покрыть весь объем запасов суммой собственных оборотных средств, другими словами, когда хозяйство не находится в зависимости от внешних кредиторов, отсутствуют случаи неплатежей, а также не существуют причины для их возникновения, внутренняя и внешняя финансовая дисциплины не нарушаются;

2) нормальная финансовая устойчивость – представляет собой ситуацию, при которой предприятием кроме собственных оборотных средств при покрытии запасов используется долгосрочный заемный капитал. Такое положение дел считается наиболее желательным для любой организации;

3) неустойчивое финансовое положение возникает в условиях нарушения платежеспособности, при этом сохраняются возможности

восстановления равновесия за счет привлечения краткосрочных заемных источников;

4) кризисное финансовое состояние – представляет ситуацию, при которой хозяйства находится в состоянии близкого банкротства. При этом имеющихся сумм денежных средств, краткосрочных ценных бумаг и дебиторской задолженности недостаточно даже для погашения кредиторской задолженности и просроченных ссуд. [29]

В таблице 12 и на рисунке 10 отражены основные показатели финансовой устойчивости колхоза «Алга»

Таким образом, можно сделать вывод, что хозяйство в период с 2012 по 2016 гг. имело неустойчивое финансовое положение, так как возникла необходимость привлечения дополнительных источников финансирования.

Условием успешного функционирования сельскохозяйственного предприятия выступает планирование его стратегии финансирования, которая позволяет обеспечить развитие предприятия с помощью выбора источников финансирования и достичь поставленных стратегических целей, которые ставят руководители и собственники организации.

Таблица 12 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости тыс. руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение
1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы)	61 591	65 374	69 020	71806	69682	8 091
2. Внеоборотные активы	31736	32911	31 530	30 929	29591	-2 145
3. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 - стр. 2)	29855	32463	37490	40877	40091	10 236
4. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы)	2160	1818	1279	790	301	-1 859
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников, формирование оборотных средств (стр. 3 + стр. 4)	32045	34281	38769	41667	40392	8 347
6. Краткосрочные кредиты и займы	3 941	1 641	2 043	285	1475	-2 466
7. Общая величина основных источников средств (стр. 5 + стр. 6)	35986	35922	40812	41952	41867	5 881

8. Общая сумма запасов	35 764	35 715	40 267	41755	41656	5 892
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3 - стр. 8)	-6109	-3249	-2777	-878	-1565	4 544
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников покрытия запасов (стр. 5 - стр. 8)	-3941	-1434	-1498	-88	-1264	2 677
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников финансирования запасов (стр. 7 - стр. 8)	222	207	545	197	211	-11
12. Трех факторная модель типа финансовой устойчивости $M=(0,1, 0,1, 0,1)$	0,0,1	0,0,1	0,0,1	0,0,1	0,0,1	

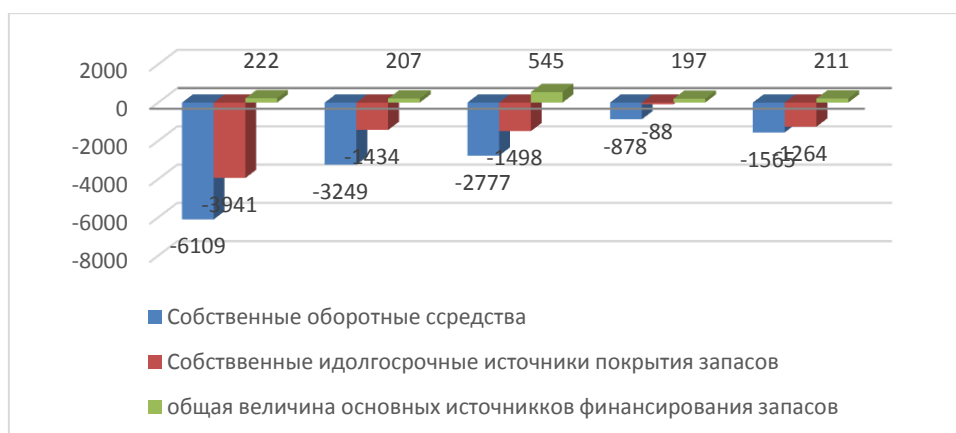


Рисунок 10 - Характеристика уровня обеспеченности СОС в рамках определения типа устойчивости в колхозе «Алга» за 2013-2017 гг.

Стабильное финансовое положение организации в условиях рыночной экономики в значительной мере обуславливается уровнем ее деловой активностью, зависящей от широты сбытовых рынков, деловой репутации самого предприятия, а также многих других ключевых показателей эффективности функционирования хозяйствующего субъекта.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота его средств.

3.3. Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятия

По итогам 2018 года число российских компаний-банкротов в первом полугодии 2018 года увеличилось на 3% — до 6 тыс. 626 по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. На рост банкротств влияет слабый потребительский спрос: реальные располагаемые доходы населения падают 12 кварталов подряд.

В свете вышесказанного можно сказать, что в непростых для предприятий условиях нынешнего рынка и состояния экономики в стране, проведение объективной и точной оценки финансово-экономического состояния организаций приобретает первостепенное значение.

Главным критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности предприятия.

Уровень платёжеспособности предприятия определяется исходя из того, каков уровень его возможностей по своевременной и полной оплате им необходимых обязательств (перед поставщиками, при погашении займов и кредитов, и при проведении иных денежных операций). В дальнейшем этот показатель служит в некотором роде ориентиром для других участников рынка — стоит ли заключать коммерческие сделки с данным предприятием, давать ему кредит, записывать в поручители или инвесторы и так далее.

Ликвидность предприятия определяется тем, каков объём свободных денежных средств есть у предприятия для осуществления коммерческих сделок. Понятие «свободные деньги», означает что они могут быть выплачены при необходимости в любой момент времени. Как правило, это наличные средства, либо средства, находящиеся на банковских счетах, но не обязывающие предприятие снимать их при привязке к конкретной дате. Проще говоря, уровень ликвидности определяет способность предприятия в любой необходимый момент времени увеличить расходы.

На первый взгляд данные понятия (ликвидность и платёжеспособность) имеют тесную связь и это действительно так, однако в теории они не тождественны (хотя многолетняя практика многих предприятий показывает обратное).

Оценка финансового состояния предприятия включает в себя анализ различных групп показателей, характеризующих его с финансовой стороны. Так, для выявления степени покрытия обязательств организации активами, рассчитываются показатели ликвидности бухгалтерского баланса. Ликвидность как понятие представляет собой срок превращения различных групп активов баланса (продажа имущества, например) в денежные средства, обеспечивающие своевременное погашение обязательств. [13]

Для организации анализа ликвидности баланса колхоза «Алга» была произведена группировка статей активов по степени их ликвидности: от А1 до А4, то есть от быстро превращаемых в денежные средства до самых медленных по срокам реализации. Группировка пассивов осуществлялась по степени срочности оплаты всех обязательств предприятия, с отдельным выделением собственного капитала (таблица 13).

Сопоставление каждой группы активов с соответствующими группами пассива колхоза «Алга» за исследуемый период дало следующие результаты:

1) Неравенство $A1 > П1$ не выполняется на протяжении всего исследуемого периода, таким образом на дату составления балансов колхоз «Алга» не может быть признан платежеспособным. Отмечается весомая недостаточность наличной и безналичной денежной массы хозяйства в целях покрытия наиболее срочных обязательств.

Таблица 13 – Анализ ликвидности баланса колхоза «Алга», тыс. руб.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Показатели, используемые для оценки ликвидности					
1. Высоколиквидные активы (А1)	58	84	399	84	84
2. Быстрореализуемые активы (А2)	134	123	146	113	113

3. Медленно реализуемые активы (А3)		35764	35715	40267	41755	41755
4. Труднореализуемые активы (А4)		31736	32911	31530	30929	30929
5. Наиболее срочные обязательства (П1)		574	1400	1737	285	138
6. Среднесрочные обязательства (П2)		3367	241	306	0	73
7. Долгосрочные обязательства (П3)		2160	1818	1279	790	41656
8. Постоянные (фиксированные) пассивы (П4)		61591	65374	69020	71806	29591
9. Итог баланса, тыс. руб.		67692	68833	72342	72881	71458
10. Величина собственных оборотных средств, тыс. руб.	(А1+А2+А3- П1-П2)	32015	34281	38769	41667	41741
Основные показатели ликвидности						
11. Маневренность собственных оборотных средств	$[(A1+A2+A3) - (П1+П2)] / П4$	0,52	0,52	0,56	0,58	1,41
12. Коэффициент текущей ликвидности	$(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	9,1	21,9	20,0	147,2	198,8
13. Коэффициент быстрой ликвидности	$(A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,05	0,13	0,27	0,69	0,93
14. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)	$A1 / (П1 + П2)$	0,01	0,05	0,20	0,29	0,4
15. Доля оборотных средств в активах	$(A1 + A2 + A3) / A$	0,53	0,52	0,56	0,58	0,6
16. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме	$(A1+A2+A3-П1-П2) / (A1 + A2 + A3)$	0,89	0,95	0,95	0,99	0,99
17. Доля запасов в оборотных активах	$A3 / (A1 + A2 + A3)$	0,99	0,99	0,99	0,99	1,00
18. Коэффициент маневренности функционального капитала	$A3 / [(A1+A2+A3) - (П1+П2)]$	1,12	1,04	1,04	1	1,00
19. Общий показатель ликвидности баланса предприятия	$(A1 + 0,5*A2 + 0,3*A3) / (П1 + 0,5*П2 + 0,3*П3)$	3,74	5,26	5,52	24,27	1,00

2) В 2013 - 2015 годах неравенство $A2 > П2$ также не выполнено, таким образом в эти периоды стоимость краткосрочных пассивов превышает стоимость быстро реализуемых активов. Своевременность расчетов с кредиторами хозяйство может обеспечить, при этом в практике предприятия присутствуют краткосрочные займы погашение которых осуществляется в течение года. Эти выводы подтверждаются динамикой коэффициентов

текущей и быстрой ликвидности (рисунок 11). В 2016-2017 годах данное условие выполнено.

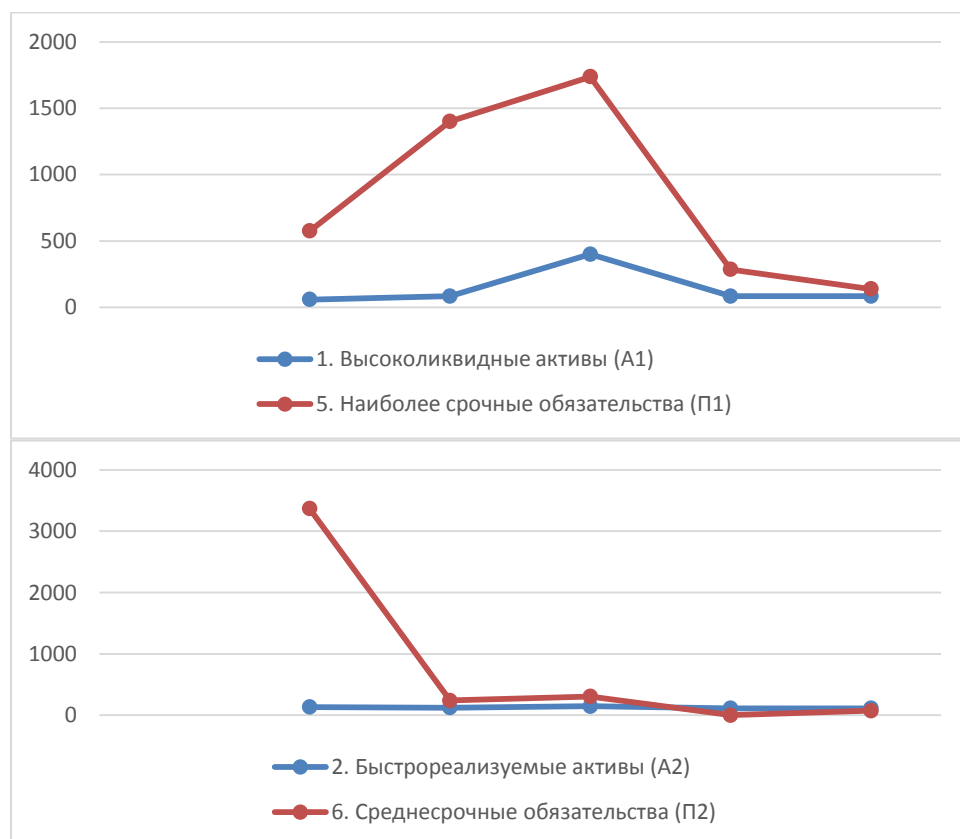


Рисунок 11 – Соотношение имущества и обязательств колхоза «Алга» по степени ликвидности в 2013-2017 гг.

3) Неравенство $A3 > П3$ выполнимо, в силу незначительности суммы долгосрочных кредитов и займов в балансе предприятия. Например, в 2016 году $A3$ (41755 тыс. руб.) $>$ $П3$ (790 тыс. руб.). Следовательно, в перспективе при своевременном поступлении выручки на счета и оптимизации расчетов с кредиторами предприятие обеспечит свою платежеспособность (рисунок 12).

4) Неравенство $A4 \leq П4$ выполнено, следовательно, предприятие соблюдает минимальные условия финансовой устойчивости, имеет запас собственных оборотных средств.

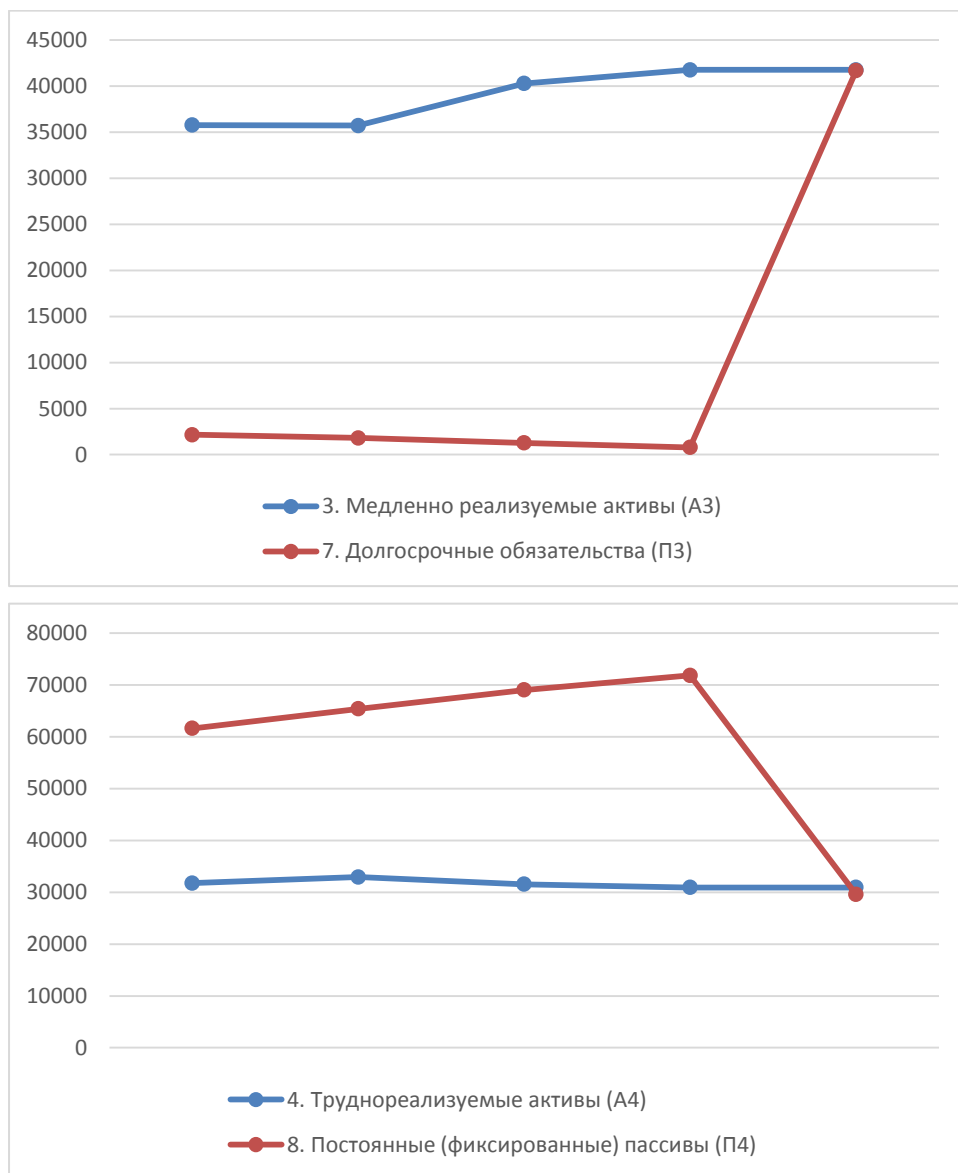


Рисунок 12 – Соотношение имущества и обязательств колхоза «Алга» по степени ликвидности в 2013-2017 гг.

Кроме того, исчисленный коэффициент маневренности функционального капитала показывает, что основная часть функционирующего капитала колхоза «Алга» заключена во внеоборотных активах, производство из года в год модернизируется. Причем, с 2013 года по 2016 год показатель маневренности функционального капитала уменьшается, что является негативным фактом, свидетельствующим о не полной загрузке производственных мощностей.

Общий показатель ликвидности баланса колхоза «Алга», учитывающий различные группы ликвидных средств и платежей, которые имеют определенные по значимости весовые коэффициенты, учитывающие значимость показателей с точки зрения сроков поступления активов и срочности погашения обязательств в 2017 году, имеет значение 1. С точки зрения ликвидности, внешние пользователи отчетности, согласно данному показателю, скорее всего не выберут колхоза «Алга» в качестве надежного партнера из множества потенциальных партнеров, поскольку значение данного коэффициента с резко уменьшилось за отчетный период.

В таблице 14 приведен анализ динамики показателей платежеспособности колхоза «Алга», в таблице 15 – динамика его финансовой устойчивости.

Таблица 14 – Динамика показателей платежеспособности

Показатели	2015г	2016г	2017г	Изменение (+,-)
Общий показатель платежеспособности	0,76	0,8	0,5	-0,3
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,09	0,05	0,03
Коэффициент «критической оценки»	1,49	0,3	0,2	-1,29
Коэффициент текущей ликвидности	5,76	3,5	5,25	-0,51
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,66	0,5	0,51	-0,15
Коэффициент восстановления платежеспособности	2,24	2,05	3,19	0,95
Коэффициент утраты платежеспособности	2,2	1,6	2,15	-0,05

Динамика коэффициентов L1, L2, L3 отрицательна, в конце отчетного периода колхоз в состоянии оплатить лишь 5 % своих краткосрочных обязательств. 20% текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов. Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, что в 5,25 кратности активы покрывают краткосрочные обязательства. Данный коэффициент показывает нормальное состояние платежеспособности колхоза.

Значение коэффициентов финансовой независимости и финансовой устойчивости выше критической точки, что свидетельствует о благоприятной финансовой устойчивости колхоза. Однако наблюдается значительный недостаток собственных источников для финансирования оборотных средств. В общем наблюдается отрицательная динамика показателей, которая сигнализирует о снижении финансовой устойчивости колхоза.

Таблица 15 - Динамика финансовой устойчивости

Наименование показателей	2015г	2016г	2017г	Изменение 2017 г к 2015 г (+,-)
Внеоборотные активы	128151	229434	263095	134944
Оборотные активы	97269	101951	99951	2682
Стоимость имущества	225420	331385	363046	137626
Величина реального собственного капитала	173540	193249	215604	42064
Долгосрочные обязательства	50236	43502	35036	-15200
Краткосрочные обязательства (за минусом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов), тыс. руб.	1644	10472	28244	26600
Всего источников	225420	331385	363046	137626
Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами	0,98	0,07	-0,12	-1,11
Коэффициент финансовой независимости	0,77	0,58	0,59	-0,18
Коэффициент финансовой устойчивости	0,99	0,71	0,69	-0,3

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

На основе проведенных при написании выпускной квалификационной работы исследований можно сделать следующие выводы.

Параметры финансового состояния применяются при формировании отношений с финансовыми учреждениями и посредниками, для инвестиционной привлекательности самого хозяйствующего субъекта, для повышения рыночной стоимости агробизнеса, для повышения собственного устойчивого развития, а также для регулирования параметров производственной и рыночной активности.

Основной целью колхоза «Алга» является получение прибыли, которая обеспечивается за счет развития отраслей растениеводства, животноводства, переработки продукции сельского хозяйства. Земельные угодья предприятия в течение пяти исследуемых лет сократились на 1044 га. При этом замечено снижение как натуральных, так и стоимостных показателей товарной продукции: стоимость товарной продукции в целом сократилась на 25,5%, выход подсолнечника сократился на 5,1%, молока – на 73,1%, мяса КРС и овец - на 55,6% и 41,8% соответственно. Увеличился валовой выход зерна – рост за 5 лет на 45,4%.

В результате произошедших изменений в большинстве показателей эффективности использования земель наметились тенденции снижения: урожайность снизилась как по зерновым культурам с 16,7 ц/га в 2012 году до 15,8 ц/га в 2017 году, так и по подсолнечнику – с 8,7 ц/га до 2,8 ц/га, что в значительной мере повлияло на валовой сбор. Заметно снижение продуктивности КРС и некоторое ослабление продуктивности коров.

Исследуя сложившуюся специализацию можно сделать вывод, что в колхозе «Алга» ведущей отраслью является растениеводство с развитым животноводством.

В структуре товарной продукции колхоза наибольший удельный вес занимает отрасль растениеводства. Если в 2013 году на ее долю приходилось 18,27 %, то в 2016 году удельный вес отрасли растениеводства составила 57,8 %. В целом в 2017 г. выручка от реализации сельскохозяйственной продукции относительно базисного периода снизилась на 5316 тыс. руб. или на 31,7 %. В свою очередь в структуре наибольший удельный вес занимают зерновые – 40,6%, и КРС в живой массе – 20,9%.

Колхоз «Алга» за последний год имеет отрицательный финансовый результат. Также наблюдается опережающий рост себестоимости продукции над величиной выручки от продаж.

Общий показатель ликвидности баланса колхоза с годами возрастает и в 2016 году имеет значение 24,27, однако в 2017 году наблюдается резкий спад. За весь исследуемый период колхоз имел неустойчивое финансовое положение, характеризующееся нарушением платежеспособности. Это произошло в связи с необходимостью привлечения дополнительных источников финансирования.

На основе проведенного анализа финансовой деятельности колхоза «Алга» были сделаны следующие выводы. Финансовая устойчивость ухудшилась по ряду показателей. Все показатели, характеризующие платежеспособность, находятся на низком уровне.

Для улучшения финансового состояния предприятию необходимо обратить внимание на все аспекты своей деятельности. Опираясь на вышеизложенное можно порекомендовать следующие мероприятия:

– Осуществление мероприятия, которые будут способствовать тому, чтобы увеличивалась оборачиваемость оборотных средств за счёт увеличения скорости товарооборота, при одновременном уменьшении издержек по статьям производства и уменьшении себестоимости продукции.

– Стремиться к тому, чтобы уменьшать период отвлечения средств в дебиторскую задолженность путём осуществления совершенствования систем по ведению расчётов, за счёт применения таких рычагов воздействия, как скидки при внесении предоплаты и при условии оплаты наличным расчётом.

– Строго соблюдать все требующиеся договорные обязательства в случаях, когда необходимо использовать дополнительные средства в виде дополнительного источника финансирования кредиторской задолженности.

– Произвести ревизию и устранение неликвидных остатков из общих запасов.

– Проинвестировать основные средства и неиспользуемые, которые требуют дополнительных расходов продать или сдать в аренду.

– Произвести перераспределение прибыли за счёт аккумуляции её не в фондах потребления, а в фондах накопления, что в конечном итоге приведёт к пополнению собственных оборотных средств.

Таким образом, в ходе выполнения выпускной квалификационной работы все задачи, сформулированные во введении, были решены.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный Кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Бюджетный кодекс РФ / Режим доступа: <http://budkod.ru/>

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: ГАРАНТ / Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072/>

3. Постановление правительства РФ от 29 декабря 2005 г. №792 «Об организации проведения учета и анализа финансового состояния стратегических предприятий и организаций и их платежеспособности» (с изменениями и дополнениями).

4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023). [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/

5. Приказ Минэкономразвития РФ от 21.04.2006 N 104 (ред. от 13.12.2011) "Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 21.06.2006 N 7953). [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61032/

6. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе РФ от 12.09.1994 N 56-р (с изм. от 14.11.1994) «О некоторых вопросах обеспечения единого методического подхода при проведении анализа финансового состояния предприятий, имеющих неудовлетворительную структуру баланса и признанных неплатежеспособными». [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4875/

7. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/

8. Федеральный закон "О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей" от 09.07.2002 N 83-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37511/

9. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: Учебное пособие / Абдукаримов И. Т., Беспалов М. В. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 214 с.

10. Андреев В.И. Формирование финансовой и инвестиционной активности на предприятиях АПК / Андреев В.И. В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в высшей аграрной школе Саратов, 2014. С. 4-11.

11. Басовский Л. Е. Экономический анализ: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, А.Л. Басовский; Под ред. Л.Е. Басовского. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 222 с.

12. Белова Е.Л. Значение анализа финансового состояния организации в современных условиях. / Белова Е.Л., Попелышко Т.М. // В сборнике: Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов сборник научных трудов VII Международной научно-практической конференции студентов, магистров, аспирантов, преподавателей и практиков. 2016. С. 240-242.

13. Бережная Е. В. Диагностика финансово-экономического состояния организ.: Учеб. пособие / Е.В.Бережная, О.В.Бережная и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014 - 304с.

14. Гарнов А. П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Гарнов А.П. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 365 с.

15. Евстигнеева О.А. Содержание понятия финансовое состояние коммерческой организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - 2014. - № 2 (28). - С. 100-103.

16. Жиделева В. В. Экономика предприятия: Учебное пособие / Жиделева В.В., Каптейн Ю.Н., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 133 с.

17. Каюмов Р.И. Новый подход к анализу финансового состояния субъектов хозяйствования. / Каюмов Р.И. // Пермский финансовый журнал. 2015. № 2 (13). С. 72-84.

18. Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Т. В. Кириченко ; ред. А. А. Комзолов. – М. : Дашков и К, 2014. – 626 с.

19. Кобелева И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 256 с.

20. Лукин Л.Н. Система нормативно-оценочных коэффициентов финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: Горизонты образования. Выпуск 13 / Л.Н. Лукин. Режим доступа: <http://edu.secna.ru/publication/5/release/54/>

21. Молоканов В.М. Оценка практической эффективности методов анализа финансового состояния предприятия / Молоканов В.М., Якунин Н.В. // Экономика и предпринимательство. 2016. № 4-2 (69-2). С. 797-801.

22. Савицкая Г. В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 649 с.

23. Сигидов Ю. И. Методика анализа финансового состояния и оценка потенциальности банкротства сельскохозяйственных организаций: Монография / Ю.И.Сигидов и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 120 с.

24. Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 378 с.

25. Павленко И.В. Методические подходы к анализу финансового состояния предприятий АПК / Павленко И.В., Ермакова Г.А. // Островские чтения. 2015. № 1. С. 261-264.

26. Поздняков В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Поздняков В. Я., Поздняков В. Я. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 617 с.

27. Чараева М. В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Чараева М.В., - 2-е изд. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 240 с.

28. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. / Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. // Учебник М.: ИНФРА – М, 2015. – 350 с.

29. Чечина В.А. Современные отечественные подходы к анализу финансового состояния предприятия. / Чечина В.А., Аксилина О.С. // Известия Института систем управления СГЭУ. 2016. № 1 (13). С. 172-177.

30. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2014. – 367 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Настоящим я, Илишева Гузель Баязитовна

студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного аграрного университета

зачетная книжка №

направление подготовки 38.03.01.Экономика

направленность (профиль) Бухалтерский учет анализ и аудит _____

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему
Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса

ООО КОЛХОЗ «Алга» Алексеевского района Республика Татарстан

выполненная по материалам ООО КОЛХОЗ «Алга»

на 64 страницах и приложений на _____ страницах, является моим

самостоятельным исследованием, в котором:

- оформлены соответствующим образом ссылки на все использованные информационные ресурсы и их правообладателей;
- отсутствуют компиляция, неоформленные заимствования, не принадлежащие мне лично из необозначенных в работе источников, включая глобальную компьютерную информационную сеть ИНТЕРНЕТ.

Я предупрежден о правилах требования оформления выпускных квалификационных работ и об ответственности за нарушение Закона Российской Федерации «О защите авторских прав в Российской Федерации»

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 30 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«14» января 2019г

Илишева Г.Б

(подпись)

