

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 бухгалтерский учет и аудит

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 СХПК «Агрофирма Рассвет»
Кукморского района Республики Татарстан.

Обучающийся: Хайруллина Алина Нурсиловна

Руководитель: Пинина Ксения Александровна

Рецензент:
к.э.н., доцент Гатина Фарида Фаргатовна

Казань 2019

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«7»декабря 2017г

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

Хайруллиной Алины Нурсиловны

1. Тема работы: Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района РТ

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 формирования бухгалтерского баланса и методики осуществления на его основании анализа финансового состояния организации; анализ природно-экономических условий деятельности предприятия ; анализ финансового состояния на основании данных бухгалтерского учета; разработка мер по улучшению финансового состояния предприятия ,а также совершенствование порядка составления и представления бухгалтерского баланса

5. Перечень графических материалов: _____

6. Дата выдачи задания

«7»декабря 2017г.

Руководитель

К.А. Пинина

Задание принял к исполнению

А.Н.Хайруллина

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОРЯДКА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВАНИИ ЕГО ДАННЫХ	15.04.18	
1.1. Нормативное регулирование составления бухгалтерского баланса в России		
1.2. Экономическая сущность бухгалтерского баланса как источника информации для анализа финансового состояния организации		
1.3. Методика проведения анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА СХПК «АГРОФИРМА «РАССВЕТ» КУКМОРСКОГО РАЙОНА РТ	15.09.18	
2.1. Природно-экономическая характеристика деятельности предприятия		
2.2 Оценка финансового состояния		
2.3. Организация бухгалтерского учета и службы внутреннего контроля в СХПК "Агрофирма Рассвет" Кукморского района РТ		
3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	15.12.18	
3.1. Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса		
3.2. Характеристика и анализ источников средств СХПК «Агрофирма «Рассвет»		
3.3. Оценка уровня финансовой устойчивости и расчет показателей деловой активности СХПК «Агрофирма «Рассвет»		
3.4. Рекомендации по улучшению финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет»		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.01.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.01.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.01.19	

Обучающийся

А.Н. Хайруллина

Руководитель

К.А. Пинина

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОРЯДКА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВАНИИ ЕГО ДАННЫХ.....	6
1.1.Нормативное регулирование составления бухгалтерского баланса в России.....	6
1.2.Экономическая сущность бухгалтерского баланса как источника информации для анализа финансового состояния организации.....	9
1.3.Методика проведения анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса.....	19
2.ОЦЕНКА БИЗНЕСА СХПК «АГРОФИРМА «РАССВЕТ» КУКМОРСКОГО РАЙОНА РТ.....	25
2.1.Природно-экономическая характеристика деятельности предприятия...25	
2.2.Оценка финансового состояния.....	35
2.3.Организация бухгалтерского учета и службы внутреннего контроля в СХПК "Агрофирма Рассвет" Кукморского района РТ.....	39
3.АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	40
3.1.Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса.....	40
3.2.Характеристика и анализ источников средств СХПК «Агрофирма «Рассвет».....	45
3.3 Оценка уровня финансовой устойчивости и расчет показателей деловой активности СХПК «Агрофирма «Рассвет».....	48
3.4.Рекомендации по улучшению финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет».....	52
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	61
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

ВВЕДЕНИЕ

В процессе осуществления экономической деятельности организации оперируют большим объемом числовых данных, которые нуждаются в обязательной систематизации. Данную функцию в каждом экономическом субъекте выполняет бухгалтерская служба, посредством ведения бухгалтерского учета каждого объекта и каждой совершающейся в хозяйственной жизни организации операции.

Как известно, числовые данные, которые формируются в течении отчетного года, подлежат отражению в бухгалтерской финансовой отчетности организации. Следует указать, что финансовая отчетность экономического субъекта играет ключевую роль в процессе формирования информации об экономическом положении организации.

Информация, представленная в отчетных формах в табличном виде, используется как различными кредиторами и потенциальными инвесторами, так и внутренними службами самой организации, в целях осуществления анализа деятельности экономического субъекта, выявления скрытых резервов и определения слабых сторон, с финансовой точки зрения.

Одной из основных форм бухгалтерской финансовой отчетности организации является бухгалтерский баланс. На основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе, мы можем определить уровень финансовой устойчивости организации, ее платежеспособность, ликвидность ее деятельности и многие другие важные показатели, позволяющие нам судить о рентабельности производственной деятельности экономического субъекта.

Бухгалтерский баланс содержит в себе точные числовые данные, посредством применения которых мы можем осуществить анализ финансового состояния любого предприятия. Все вышеперечисленное подтверждает актуальность выбранной темы данной выпускной квалификационной работы, которая звучит следующим образом: «Анализ

финансового состояния СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан по данным бухгалтерского баланса».

Цель выпускной квалификационной работы заключается в определении роли и степени значимости данных, содержащихся в бухгалтерском балансе, при проведении анализа финансового состояния организации.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить ряд нижеприведенных задач:

- исследовать значение понятия «бухгалтерский баланс», изучить его структуру и назначение;
- определить роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния организации;
- ознакомиться с методикой проведения анализа финансового состояния действующего экономического субъекта;
- провести анализ финансового состояния СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан;
- разработать меры по улучшению финансового состояния изучаемой организации.

Поставленная цель и приведенные к ней задачи определили структуру выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения. Первая глава посвящена изучению теоретических основ формирования бухгалтерского баланса и методики осуществления на его основании анализа финансового состояния организации. Во второй главе приводится анализ природно-экономических условий деятельности предприятия, а также анализ его финансового состояния на основании данных бухгалтерского учета. В третьей главе выпускной квалификационной работы освещен вопрос о разработке мер по улучшению финансового состояния предприятия, а также отражены совершенствования порядка составления и представления бухгалтерского баланса.

Объектом исследования выступил бухгалтерский баланс СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан.

Предметом исследования является роль бухгалтерского баланса в процессе анализа финансового состояния организации.

В работе были использованы следующие методы эмпирического и теоретического исследования: наблюдение, сравнение, измерение, анализ и синтез, моделирование, абстрагирование.

Для написания данной выпускной квалификационной работы были использованы законодательные акты и нормативные документы, периодические издания, работы российских и зарубежных авторов, а также данные бухгалтерской финансовой отчетности СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОРЯДКА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВАНИИ ЕГО ДАННЫХ

1.1. Нормативное регулирование составления бухгалтерского баланса в России

На сегодняшний день регулирование бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется рядом нормативных и законодательных актов, которые, как правило, в зависимости от степени обладаемой юридической силы, подразделяются на четыре уровня (рис.1).

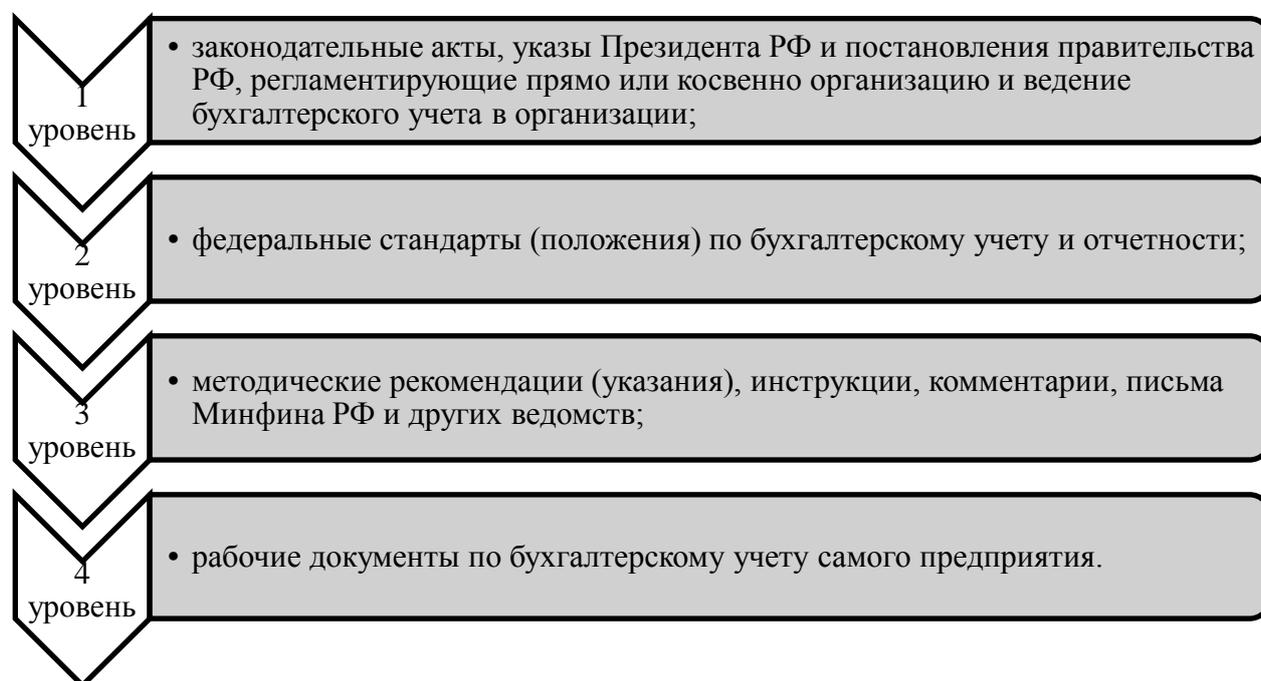


Рис.1 – Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности

Как известно, к первому уровню нормативного регулирования следует отнести Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ. Данный нормативный документ содержит общие требования к бухгалтерской

(финансовой) отчетности, а также определяет ее состав. Бухгалтерский баланс входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой организациями. Следовательно, требования и положения, отраженные в данном федеральном законе определяют особенности формирования данных, содержащихся в бухгалтерском балансе.

В соответствии с п.1 статьи 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» данные бухгалтерского баланса должны давать достоверное представление о финансовом положении организации. При этом, следует отметить, что данные, отражаемые в бухгалтерском балансе, формируются на основании информации, содержащейся в первичных учетных документах и регистрах бухгалтерского учета [2].

В связи с тем, что экономические субъекты обычно составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность за отчетный год, бухгалтерский баланс содержит итоговые данные по всем операциям и фактам хозяйственной жизни организации, произошедших и зарегистрированных в бухгалтерском учете в текущем году.

В соответствии с п.7 ст.13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» данные бухгалтерского баланса должны быть представлены в валюте Российской Федерации.

Также отметим, что бухгалтерский баланс может быть представлен либо в бумажном, либо в электронном формате. При этом обязательным аспектом является наличие в нем подписи главного бухгалтера и руководителя организации.

К одному из основных документов второго уровня нормативного регулирования следует отнести Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Данное положение дает подробную информацию относительно содержания каждой формы, включаемой в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе и бухгалтерского баланса.

Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, как уже ранее было сказано, представлен

различными методическими указаниями и рекомендациями, которые, непосредственно, разработаны Минфином и иными действующими ведомствами.

К числу нормативных документов, определяющих методику отражения в бухгалтерском балансе различных финансово-хозяйственных операций, можно отнести:

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению (утвержден Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н);

- Формы бухгалтерской отчетности организации (утверждены Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 №66н).

Следует отметить, что экономические субъекты разрабатывают свои формы бухгалтерской отчетности на основании утвержденных Приказом Минфина форм. При этом, в законодательном порядке определен перечень кодов и строк, которые обязательно должны содержаться в отчетных формах. Организации имеют право вводить дополнительные строки в отчетные формы, если это требуется в соответствии с некоторыми особенностями отрасли, в которой осуществляется та или иная производственная деятельность.

В случае, если организация разрабатывает свою собственную форму бухгалтерского баланса, то есть включает в установленную форму дополнительные строк или коды, она обязуется указать об этом в своей учетной политике.

Учетная политика, в свою очередь, относится к четвертому уровню документов, осуществляющих нормативное регулирование бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Связь бухгалтерского баланса и учетной политики заключается в том, что выбранные варианты оценки имущества и обязательств, а также изменения оказывают непосредственное влияние на показатели бухгалтерского баланса организации.

Источники нормативного регулирования порядка составления бухгалтерского баланса, в свою очередь, определяют его сущность,

содержание, структуру и другие особенности, которые изучены и отражены в следующем разделе выпускной квалификационной работы.

1.2. Экономическая сущность бухгалтерского баланса как источника информации для анализа финансового состояния организации

Как уже указывалось в первом разделе предыдущей главы данной выпускной квалификационной работы, бухгалтерский баланс является одной из основных форм бухгалтерской финансовой отчетности, предоставляемой организациями. Роль бухгалтерского баланса в экономической деятельности организации настолько велика, что его чаще всего определяют как отдельную отчетную единицу. А остальные формы при этом признаются дополнением к бухгалтерскому балансу, которые, в свою очередь, более подробно раскрывают показатели, содержащиеся в нем [5, с.17].

На сегодняшний день используется достаточное количество подходов к определению бухгалтерского баланса. Некоторые из существующих подходов представлены в таблице 1.2.1.

Таблица 1.2.1 – Теоретические подходы к определению бухгалтерского баланса

№ п/п	Содержание подхода	Комментарий к подходу
1	Бухгалтерский баланс является самостоятельным отчетным документом, имеющим форму отдельного бланка, представленного в бумажной либо в электронной форме бухгалтерией организации	Данный подход можно признать исключительно практическим и не имеющим научного обоснования
2	Бухгалтерский баланс - это реально существующее в каждом хозяйственном субъекте и познаваемое различными бухгалтерскими методами определенное соотношение между средствами предприятия и источниками их образования	Наиболее часто используемый подход, отражающий назначение бухгалтерского баланса в отображении финансового состояния предприятия
3	Бухгалтерский баланс является соотношением дебетовых и кредитовых показатели сальдо всех счетов предприятия, баланс, который задан всей системой счетов и двойной формой записи	В подходе явно отражается сущность процесса составления бухгалтерского баланса

Следует отметить, что в рамках вышеуказанных подходов каждый из российских и зарубежных авторов формирует свое понятие бухгалтерского баланса.

Так, В.В. Говорова и Т.Ю. Прудникова в книге «Теория бухгалтерского учета» представили следующее определение: «Бухгалтерский баланс – это система показателей, которая характеризует финансово-хозяйственную деятельность предприятия, состояние его средств и их источников на определенную дату в единой денежной оценке».

Е.А. Мизиковский определяет бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета, который представляет экономическую группировку имущества предприятия по составу и размещению и источникам его формирования и служит для проведения оценки финансового состояния предприятия на заранее определенную отчетную дату.

Исходя из вышеприведенных подходов к определению бухгалтерского баланса, а также определений, приведенных в научных трудах российских авторов, мы можем сформулировать свое понятие бухгалтерского баланса: «Бухгалтерский баланс представляет собой отчетную форму, которая содержит наиболее точную информацию об имуществе организации и об источниках его формирования и дает возможность оценить финансовое положение экономического субъекта».

Основываясь на информацию, содержащуюся в современной научной литературе, мы можем выделить следующие функции, которые выполняет бухгалтерский баланс:

- предоставляет руководству организации бухгалтерскую и аналитическую информацию, на основании которой принимаются важные управленческие решения;
- на основании данных бухгалтерского баланса определяется уровень платежеспособности и ликвидности организации;
- на основании данных бухгалтерского баланса осуществляется контроль над перемещением средств организации;

- налоговые органы, банки и различные кредитные учреждения, инвесторы используют данные бухгалтерского баланса для осуществления анализа деятельности организации и определения ее финансовой привлекательности [8, с.77].

Как известно, экономические субъекты составляют различные модели балансов в результате возникновения различных событий в их хозяйственной жизни. В связи с этим, виды составляемых бухгалтерских балансов классифицируются по следующим признакам:

- по источнику информации, на основании которой составляется бухгалтерский баланс;

- по срокам его составления;

- по объему предоставляемой в нем информации;

- по процедурно-организационным мероприятиям;

- по характеру деятельности организации;

- по полноте отраженной информации;

- по способу представления;

- по формату и т.д.

Для большего удобства, перечень видов бухгалтерских балансов, выделяемых по вышеуказанным признакам, представим в табличной форме (Приложение 1).

Как видно по данным таблицы, представленной в приложении 1, бухгалтерский баланс может быть представлен в различных видах, и, следовательно, содержать различные категории бухгалтерской информации, в зависимости от принятых за основу при его составлении качественных и количественных характеристик.

В условиях изучения экономической сущности бухгалтерского баланса необходимо ознакомиться с его структурой и выделить основные статьи, содержащиеся в нем.

Как известно, бухгалтерский баланс состоит из двух основных частей – актив и пассив баланса. В данном случае, в части актива отражается

имущество организации, а в части пассива - источники его формирования [16, с.336].

Статьи в активе бухгалтерского баланса расположены по степени возрастания степени их ликвидности. Иначе говоря, в активе баланса сначала расположены менее ликвидные, а затем – более ликвидные активы, которые без особых затруднений могут быть обращены в денежные средства. В пассиве бухгалтерского баланса разделы и статьи располагаются по степени срочности их погашения.

Актив бухгалтерского баланса состоит из двух разделов:

- I раздел – «Внеоборотные активы»;
- II раздел – «Оборотные активы».

Следует отметить, что в первом разделе баланса отражаются активы, которые, как правило, предназначены для длительного пользования (более 12 месяцев). Следовательно, данная категория активов приносит экономическому субъекту доход в течение более одного отчетного периода. В связи с этим, в разделе «Внеоборотные активы» выделяют следующие статьи:

- Нематериальные активы;
- Результаты исследований и разработок;
- Основные средства;
- Доходные вложения в материальные ценности;
- Финансовые вложения;
- Отложенные налоговые активы;
- Прочие внеоборотные активы.

Кратко охарактеризуем каждую приведенную выше статью бухгалтерского баланса.

По строке «Нематериальные активы» отражаются следующие объекты:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности (изобретения, промышленные образцы, полезные модели, компьютерные программы, базы данных, товарные знаки и т. п.);

- организационные расходы (затраты, которые связаны с образованием юридического лица и признаны вкладом учредителей в уставный капитал);

- деловая репутация организации [3].

В составе нематериальных активов также учитываются результаты научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР).

Таким образом, по строке «Нематериальные активы» отражается стоимость объектов НМА, учтенных на бухгалтерском счете 04 «Нематериальные активы» за вычетом накопленной по ним суммы амортизации (счет 05 «Амортизация нематериальных активов»).

В составе раздела «Основные средства» учитываются материально-вещественные ценности, используемые в качестве средств труда в производственного процесса в течение более 12 месяцев. По данной строке отражается стоимость основных средств, накопленная по дебету счета 01 «Основные средства», за вычетом суммы амортизации, отражаемой по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».

По подразделу «Доходные вложения, в материальные ценности» отражается имущество, для передачи в лизинг и предоставляемое по договору проката по остаточной стоимости.

В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные инвестиции в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, а также предоставленные другим организациям займы.

Долгосрочные финансовые вложения отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, внесенные в счет этих вложений [3].

Подраздел «Отложенные налоговые активы» отражает величину части отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

В данном случае, сумма отложенного налогового актива формируется за счет:

- суммы амортизации, которая начислена по бухгалтерскому учету в отчетном периоде, превышающая ту, что рассчитана по правилам налогового учета;

- суммы, превышающая по расчетам налогового учета, которая образовалась при начислении коммерческих и управленческих расходов по бухгалтерскому учету;

- убытка, который будет списан в будущем периоде и уменьшит налогооблагаемые доходы в последующих отчетных периодах и т.д.

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие внеоборотные активы, не нашедшие отражения в предыдущих статьях баланса.

Второй раздел бухгалтерского баланса «Оборотные активы» включает в себя следующие подразделы:

- Запасы;
- Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
- Дебиторская задолженность;
- Финансовые вложения, за исключением денежных эквивалентов;
- Денежные средства и денежные эквиваленты,
- Прочие оборотные активы.

По статье «Запасы» отражается совокупная сумма всех материально-производственных запасов организации. В частности, данная статья содержит сальдо по следующим бухгалтерским счетам:

- счет 10 «Материалы»;
- счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
- счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- счет 11 «Животные на выращивании и откорме»;
- счет 20 «Основное производство»,
- счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;
- счет 23 «Вспомогательные производства»,
- счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;
- счет 43 «Готовая продукция».

По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, основным средств, нематериальных активов и других ценностей, работ и услуг, подлежащих отнесению в установленном порядке в счет уменьшения сумм уплаты в бюджет налога или уменьшения соответствующих источников их покрытия (финансирования).

Следующая статья данного раздела – «Дебиторская задолженность». По данной строке, как правило, отражают долговые суммы, которые организация планирует получить от покупателей и заказчиков, от учредителей. Также в составе дебиторской задолженности подлежат учету суммы выданных авансов, денежные средства, подлежащие к получению по имеющимся у организации вексям и т.д.

По строке «Финансовые вложения» раздела «Оборотные активы» следует учитывать краткосрочные финансовые вложения, которые сформировались к концу отчетного периода. В составе краткосрочных учитывают те финансовые вложения, срок обращения которых не более 12 месяцев.

По строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражаются сумма наличных и безналичных денежных средств экономического субъекта, которые на момент составления отчетности числятся на кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах банке.

По строке «Прочие оборотные активы» учитываются те активы, которые не нашли отражения в предыдущих статьях бухгалтерского баланса.

Собственные средства организации находят отражение в третьем разделе бухгалтерского баланса «Капитал и резервы». Данный раздел содержит следующие статьи:

- «Уставный (или складочный) капитал» - по данной строке отражается величина уставного капитала организации, который закреплен в уставе экономического субъекта. Следует отметить, что на законодательном уровне установлена минимальная сумма уставного капитала – 10 000 рублей, при этом ограничения в отношении максимальной величины не установлены;

- «Собственные акции, выкупленные у акционеров» - по данной строке отражается стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, сумма, которая вычитается из уставного капитала и уменьшает сумму собственного капитала;

- «Добавочный капитал (без переоценки)» - суммы, отражаемые по данной строке, формируются за счет эмиссионного дохода, курсовых разниц и сумм дооценки объектов учета;

- «Резервный капитал» - отражаются созданные за счет полученной прибыли суммы резервов;

- «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - отражается сумма нераспределенной прибыли (или же величина убытка) прошлого отчетного периода.

Четвертый раздел бухгалтерского баланса носит название «Долгосрочные обязательства». В данном разделе отражается задолженность экономического субъекта различным кредиторам, которая подлежит возврату по истечении определенного периода времени. В составе долгосрочных обязательств выделяют следующие статьи:

- Заемные средства;
- Отложенные налоговые обязательства;
- Резервы под условные обязательства;
- Прочие обязательства.

«Краткосрочные обязательства» подлежат учету в заключительном пятом разделе бухгалтерского баланса. Пятый раздел включает в себя следующие статьи:

- Заемные средства;
- Кредиторская задолженность;
- Доходы будущих периодов;
- Оценочные обязательства;
- Прочие обязательства.

Как видно, данные, отражаемые в бухгалтерском балансе, имеют совокупный, укрупненный характер. Более детализированная информация

каждой из статей бухгалтерского баланса представлена в отдельной форме – «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

Правильное отражение данных в бухгалтерском балансе, а последующем, правильное чтение данной информации играет важную роль при проведении аналитического исследования финансового положения экономического субъекта. В рамках данной выпускной квалификационной работы нам необходимо провести анализ финансового состояния организации на основании данных бухгалтерского учета. В связи с тем, что в данном разделе мы рассмотрели особенности формирования информации, содержащейся в бухгалтерском балансе, в следующем разделе выпускной квалификационной работы необходимо изучить методику проведения анализа финансового состояния организации.

1.3. Методика проведения анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса

Перед тем как приступить к изучению методики анализа, необходимо определить, что же мы понимаем под финансовым состоянием организации.

Финансовое состояние организации это способность экономического субъекта самостоятельно финансировать свою деятельность. Финансовое состояние организации, в первую очередь, характеризуется достаточной обеспеченностью финансовыми ресурсами, которые могут обеспечить нормальное функционирование экономического субъекта, а также рациональным использованием и размещением данных ресурсов [19, с.27].

Как правило, с целью оценки финансового состояния организации проводят специальный анализ, источником информации для которого служат данные бухгалтерского баланса и отчетности. Эти данные позволяют подробно изучить изменения, происходящие в активах и пассивах организации, оценить величину прибылей и убытков, выявить перспективы дальнейшего развития организации.

Анализ финансового состояния организации проводится в следующих целях:

- для установления финансового состояния организации на момент проведения анализа;
- для выявления изменений в значениях финансовых показателей, произошедших за текущий год или определенный отрезок времени;
- для выявления тенденций и закономерностей в выявленных изменениях финансовых показателей;
- для определения фактов внешней и внутренней среды, который стали причиной произошедших изменений;
- для осуществления прогноза и оценки возможных рисков;
- для выявления различных резервов и разработки мер, которые позволят укрепить финансовое состояние организации [7, с.334].

Начальный этап анализа финансового состояния организации заключается в ознакомления общим финансовым состоянием экономического субъекта. В этих целях составляют аналитический или же сравнительный баланс, который содержит агрегированные (укрупненные) показатели. Использование агрегированных показателей и непосредственный их анализ позволяет сделать первые предположения относительно финансового состояния организации.

В данном случае, эксперт может дать положительное заключение относительно содержания статей анализируемого агрегированного баланса в случае, если организация имеет достаточное количество денежных средств на счетах, если существует достаточная обеспеченность собственными оборотными средствами, если дебиторская задолженность находится в равновесии с кредиторской задолженностью и т.д. В противном случае, осуществляется более глубокий анализ, в целях выявления причин произошедших изменений, которые нельзя назвать положительными [23, с.285].

При осуществлении анализа финансового состояния организации, как правило, следует использовать следующие приемы:

- прием сравнения – как известно, при проведении анализа мы сравниваем показатели текущего периода с показателями предыдущего или же базисного года;

- прием сводки и группировки – данный прием применяется для создания агрегированных (укрупненных) показателей;

- прием цепных подстановок – данный прием заключается в замене отдельного показателя отчетным, что позволяет в итоге определить и измерить влияние факторов на конечный финансовый показатель.

Весь процесс осуществления финансового анализа мы можем разделить на четыре основных этапа:

- 1 этап – сбор необходимой информации;

- 2 этап – оценка достоверности имеющейся информации;

- 3 этап – обработка полученной информации посредством составления аналитических таблиц и осуществления отдельных расчетов;

- 4 этап - оформление результатов и оценка финансового состояния экономического субъекта [22, с.48].

Как правило, организации могут проводить анализ финансового состояния с совершенно разной целевой направленностью. В связи с этим возможно проведение:

- комплексного финансового анализа – в течение нескольких недель осуществляется всеобщий анализ финансового состояния на основании показателей форм внешней финансовой отчетности организации посредством изучения каждой статьи бухгалтерского баланса;

- финансового анализа как части общего исследования бизнес-процессов компании – в данном случае результатом анализа являются данные о состоянии финансов, производства, менеджмента, реализации и маркетинга в целом по организации;

- ориентированного финансового анализа - проводится с целью решения выявленной проблемы посредством аналитических показателей, рассчитанных на базе данных бухгалтерского баланса.

Учитывая все вышеуказанные виды финансового анализа, его задачи и цели, этапы проведения, приемы его осуществления, мы можем выделить основные методы анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса (рис 2).

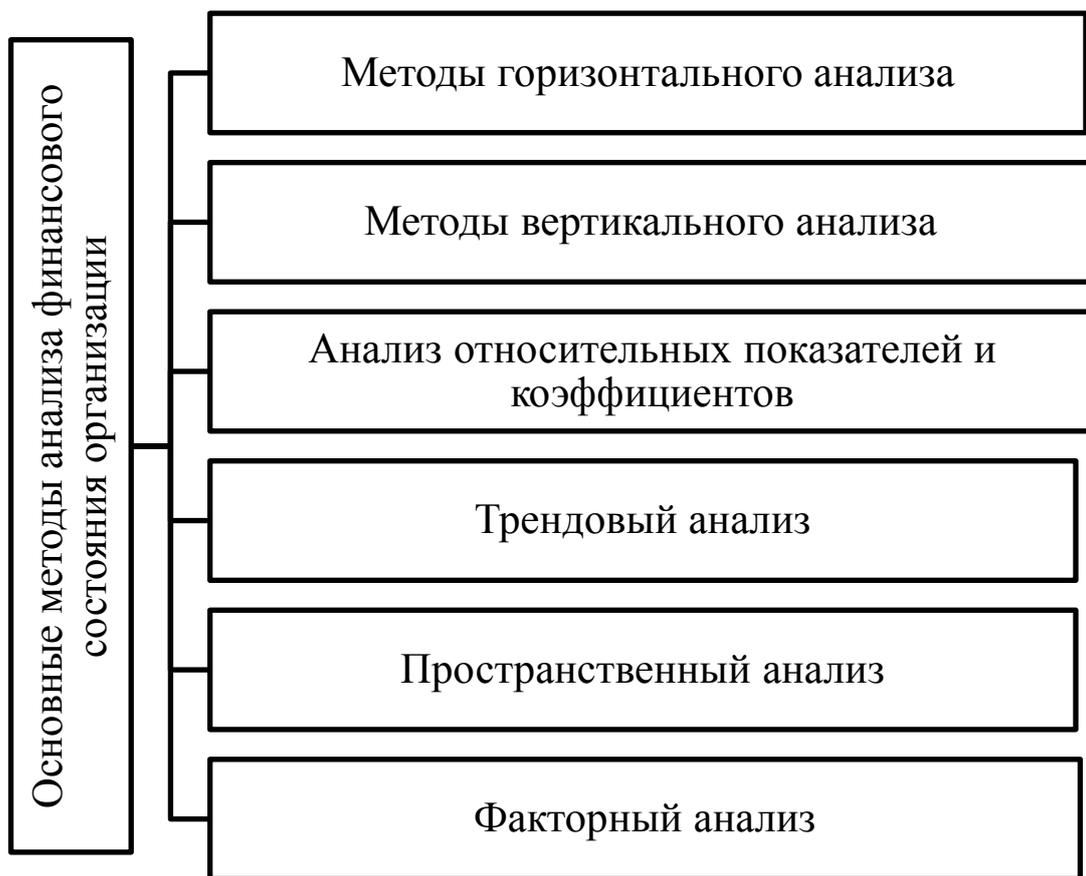


Рис. 2 - Основные методы анализа финансового состояния организации

Более подробно рассмотрим каждый из вышеназванных методов.

Суть горизонтального анализа заключается в сопоставлении данных бухгалтерского баланса за определенный промежуток времени. В результате осуществления горизонтального анализа выявляются тенденции изменений финансовых показателей. В рамках данного анализа формируются таблицы, в которых отражается динамика показателей, приводятся темпы их роста и прироста [14, с.49].

Метод вертикального анализа схож с предыдущим методом, и заключается он в структурировании балансовых показателей.

Анализ относительных показателей и коэффициентов включает в себя оценку показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, рентабельности.

Трендовый анализ базируется на составлении тренда поведения определенного показателя (показателей) в определенной временной динамике.

Пространственный анализ характеризуется сравнением показателей финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта в сравнении со среднеотраслевыми значениями [17, с.36].

Факторный анализ характеризуется оценкой финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия относительно влияния определенных факторов (как факторов внешнего характера, так и внутренних).

На сегодняшний день нет единой установленной методики анализа финансового состояния организации, которая подходила бы абсолютной любой отрасли экономики. В связи с этим, мы предлагаем одновременно использовать все вышеприведенные методики и провести комплексный анализ финансового состояния организации. Такой способ осуществления анализа позволит получить более точную, детальную и достоверную оценку финансового состояния, позволит вычислить все группы финансовых показателей и использовать различные приемы аналитического исследования.

Напомним, что в данной выпускной квалификационной работе мы проводим анализ финансового состояния сельскохозяйственной организации – СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан.

Перед тем как перейти, непосредственно, к проведению данного анализа, приведем характеристику природно-экономических условий деятельности изучаемой организации.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА СХПК "АГРОФИРМА РАССВЕТ" КУКМОРСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Природно-экономическая характеристика деятельности предприятия

СХПК "Агрофирма Рассвет" расположен в д. Нырья Кукморского района Республики Татарстан, на северо-восточной части Предкамья Татарстана на границе с Кировской областью и Удмуртией, то есть Предуралье.

СХПК "Агрофирма Рассвет" находится в 30 км от районного центра (г. Кукмор), в 154 км от столицы Республики Татарстан – г. Казани. В 8 км от него проходит железная дорога (станция Шемордан).

СХПК "Агрофирма Рассвет" является сельскохозяйственным предприятием, которое занимается производством животноводческой и растениеводческой продукции.

Климат хозяйства вполне благоприятен для возделывания соответствующих сортов кормовых, зерновых, технических и других культур, которые при правильном ведении хозяйства могут приносить неплохие и стабильные урожаи. Климат умеренно-континентальный с относительно холодными зимами (до $-40\text{ }^{\circ}\text{C}$) и умеренно-теплым летом со средней температурой января $-14\text{ }^{\circ}\text{C}$, июля $+19\text{ }^{\circ}\text{C}$. Количество осадков не более 450 мм в год.

Уставный капитал составляет 32 000 руб. Компания зарегистрирована 28 сентября 2011 года регистратором Межрайонная Инспекция ФНС № 18 по Республике Татарстан. Директор организации - Хабибрахманов Г.Х.

Организационная структура СХПК "Агрофирма Рассвет" представлена следующим образом: полеводческая бригада, оснащенная собственной ремонтной мастерской и крытыми площадками для хранения сельскохозяйственной техники, весовыми, крытыми токами на временное хранение до 8 тыс. тонн зерна; зернохранилище; комбикормовый цех; цех по

производству подсолнечного масла и эструдированной сои; 2 молочно-товарных фермы; ферма по откорму крупного рогатого скота; МТМ для ремонта сельскохозяйственной техники со складами для хранения техники; автогараж техники, оборудованный отопляемыми боксами для хранения автомобилей, автомойкой, ремонтными мастерскими.

С учетом того, что основным ресурсом, обеспечивающим осуществление производственной деятельности в сельскохозяйственной организации, является земля, характеристику изучаемого нами организации следует начать с рассмотрения состава земельных фондов и структуры сельскохозяйственных ресурсов (таблица 2.1.1).

Таблица 2.1.1 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района РТ

Виды угодий	2013	2014	2015	2016	2017	В среднем за пять лет	
	Площадь, га	Структура, %					
Всего земель, в том числе	4001	4001	4001	4001	4001	4001	X
Сельхозугодий - из них	3857	3857	3857	3857	3857	3857	100
Пашня	3156	3156	3156	3156	3156	3156	81,8
Сенокосы	122	122	122	122	122	122	3,2
Пастбища	579	579	579	579	579	579	15,0
Процент распаханности, %	81,8	81,8	81,8	81,8	81,8	81,8	X

Данные, содержащиеся в таблице 2.1.1, свидетельствуют о том, что состав и структура земельного фонда и сельскохозяйственных угодий в СХПК «Агрофирма «Рассвет» за период с 2013 года по 2017 год не изменялись. Изучаемая организация имеет в своем распоряжении 4001 га земельной площади, из которой 3857 га отводится под сельскохозяйственные угодья. В самой структуре сельскохозяйственных угодий организации больший удельный вес имеет пашня – 81,8%, на долю пастбищ приходится

15%, сенокосы занимают 3,2% от всей площади сельскохозяйственных угодий. СХПК «Агрофирма «Рассвет» имеет достаточно высокий процент распаханности – 81,8%, что всего лишь на 5,2% ниже среднереспубликанского показателя.

Как известно, каждая сельскохозяйственная организация имеет свою специализацию. В начале данной главы мы указали, что изучаемая организация базируется на осуществлении деятельности в отрасли смешенного сельского хозяйства. Иными словами, СХПК «Агрофирма «Рассвет» занимается производством продукции и растениеводства и животноводства. Как правило, в сельскохозяйственных организациях обязательно преобладает одно из данных направлений. Для того, чтобы определить уровень специализации организации необходимо рассчитать специальный показатель – коэффициент специализации организации. Исходные данные для расчета данного коэффициента представим в таблице 2.1.2, где отразим состав и структуру товарной продукции в СХПК «Агрофирма «Рассвет».

Таблица 2.1.2. – Состав и структура товарной продукции в СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района РТ за 2013-2017 годы

Вид продукции	Годы										В средн.з а 5 лет,%
	2013		2014		2015		2016		2017		
	Сумм а,тыс. Руб	Стру ктур а,%	Сумм а,тыс. Руб	Стру ктур а,%	Сумм а,тыс. Руб	Стру ктур а,%	Сумм а,тыс. Руб	Стру ктур а,%	Сумм а,тыс. Руб	Струк тура, %	
Зерно	10473	9,1	20587	12,2	3750	2,1	8576	4,2	15265	6,7	6,9
Картофель	1880	1,6	4425	2,6	6658	3,7	834	0,4	2440	1,1	1,9
Мясо КРС	20210	17,6	28114	16,6	44438	24,9	44027	21,6	47115	20,7	20,3
Молоко	82301	71,7	116068	68,6	123527	69,3	150242	73,8	163284	71,6	71,0
Всего	114864	100,0	169194	100,0	178373	100,0	203679	100,0	228104	100,0	100,0

На основании данных, отраженных в таблице 2.1.2, мы можем сказать, что в структуре товарной продукции, производимой в СХПК «Агрофирма «Рассвет» большой удельный вес занимает молочная продукция – 71,0% (в среднем за 5 лет), на долю мясной продукции приходится 20,3%, остальная часть приходится на долю продукции растениеводства: зерно – 6,9% и картофель – 1,9%.

Для определения уровня специализации изучаемой организации необходимо рассчитать коэффициент специализации. Для этого воспользуемся формулой, приведенной ниже:

$$K_c = 100 / \sum P (2i - 1), \text{ где}$$

K_c – коэффициент специализации;

P – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

i – порядковый номер отрасли в ранжированном ряду по удельному весу в структуре товарной продукции, начиная с наивысшего.

$$K_c = 100 / (91,3(2*1-1)+6,9(2*2-1)+1,9(2*3-1)) = 0,82.$$

Полученное значение коэффициента говорит нам о том, что СХПК «Агрофирма «Рассвет» имеет высокий уровень специализации (значение коэффициента больше 0,6). Основываясь на этом, мы можем сказать, что производственная деятельность изучаемой организации базируется на производстве молока, которое занимает 71,0% в общей структуре товарной продукции.

Как правило, для обеспечения бесперебойного и рационального функционирования, каждая сельскохозяйственная организация должна обладать необходимым количеством трудовых ресурсов и определенным объемом производственных фондов. В связи с этим, в целях оценки обеспеченности изучаемой организации производственными фондами и трудовыми ресурсами, рассчитаем ряд показателей, представленных в таблице 2.1.3.

Таблица 2.1.3 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в в СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по республике, 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	57036	64435	69783	80926	138531	265228
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	3857	3857	3857	3857	3857	6290
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	180	187	182	182	174	98
Фондооснащенность на 100 га сельскохозяйственных угодий, тыс. руб.	1478,8	1670,6	1809,3	2098,2	3591,7	4216,7
Фондовооруженность труда на 1 работника, тыс. руб.	316,9	344,6	383,4	444,6	796,2	2706,4

Исходя из данных, содержащихся в таблице 2.1.3, мы можем сказать, что показатели фондооснащенности имеют тенденцию роста. Так, с 2013 года фондооснащенность в изучаемой организации увеличилась на 2112,9 тыс. рублей в расчете на 100 га сельхозугодий и к 2017 году составила 3591,7 тыс.рублей в расчете на 100 га сельхозугодий. При этом показатель фондооснащенности в СХПК «Агрофирма «Рассвет» на 625 тыс.рублей ниже, чем в среднем по республике.

Показатель фондовооруженности труда так же с 2013 года увеличивался и к 2017 году составил 796,2 тыс.рублей в расчете на одного работника организации, разница в значении показателя за данный период равна 479,3

тыс. руб.. Величину данного показателя нельзя признать довольно высокой, так как в среднем по республике значение этого же показателя несколько выше, в частности на конец 2017 года разница составляет 1910,2 тыс.рублей.

Наряду с показателями фондооснащенности и фондовооруженности труда, необходимо рассчитать такие показатели, как энергооснащенность и энерговооруженность труда, которые характеризуют уровень обеспеченности хозяйства энергетическими ресурсами. Результаты расчета данных показателей представим в таблице 2.1.4.

Таблица 2.1.4 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженности в СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района РТ за 2013-2017 гг.

Показатели	Годы					В среднем по республике, 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Сумма энергетических мощностей, л.с.	1020	1479	1479	1479	1635	6477
Площадь пашни, га	3156	3156	3156	3156	3156	5508
Число среднегодовых работников, чел.	180	187	182	182	174	98
Энергооснащенность, л.с. на 100 га пашни	32,3	46,9	46,9	46,9	51,8	117,6
Энерговооруженность, л.с. на 1 работника	5,7	7,9	8,1	8,1	9,4	66,1

Исходя из данных таблицы 2.1.4, мы можем сделать вывод о том, что СХПК «Агрофирма «Рассвет» обладает недостаточно высоким уровнем энергооснащенности и энерговооруженности труда. Если сравнивать значения данных показателей с средними значениями по республике, можно выявить, что к концу 2017 года энергооснащенность в изучаемой организации была ниже среднереспубликанского значения на 65,8 л.с в расчете на 100 га пашни, а энерговооруженность была ниже на 56,7 л.с. в расчете на одного работника. В целом же, показатели энергооснащенности и энерговооруженности в данной организации имеют тенденцию роста. Так, значение показателя энергооснащенности в 2017 году было равно 51,8 л.с., что на 19,5 л.с. больше, чем в 2013 году. Так же и показатель

энерговооруженности к 2017 году увеличился на 3,7 л.с., по сравнению со значением 2013 года.

Еще одним необходимым этапом при характеристике экономического положения организации является определение запаса труда и уровня его использования (таблица 2.1.5).

Таблица 2.1.5 – Годовой запас труда и уровень его использования в СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района РТ за 2013-2017 гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ, 2017
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовое число работников в хозяйстве, чел.	180	187	182	182	174	98
Годовой запас труда, тыс. чел-час	378	410	393	393	387	192,4
Фактически отработано, тыс. чел-час	360	397	379	380	354	213
Уровень использования запаса труда, %	95,2	96,8	96,4	96,7	91,5	110,7

Основываясь на данных таблицы 2.1.5, мы можем сказать, что показатель фактически отработанного времени в СХПК «Агрофирма «Рассвет» можно признать динамичным, так как с 2013 года он увеличился на 37 тыс. чел.-час в 2014 году и достиг своего максимума за рассматриваемый период. К 2017 году значение данного показателя снизилось до 354 тыс. чел.-час., что всего лишь на 6 тыс. чел.-час. Ниже, чем в 2013 году. При этом значение данного показателя выше среднереспубликанского значения на 141 тыс.чел.-час. Следует отметить, что показатель уровня использования труда в данном хозяйстве к 2017 году снизился на 3,7%, что нельзя признать положительным явлением. При этом, уровень использования запаса труда в СХПК «Агрофирма «Рассвет» ниже на 19,2% чем значение данного же показателя в среднем по республике.

Заключительным этапом характеристики изучаемой организации является оценка уровня экономической эффективности ее производственной деятельности. Результаты оценки отражены в таблице 2.1.6.

Таблица 2.1.6 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в СХПК «Агрофирма «Рассвет» Кукморского района РТ за 2013-2017 гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2017 г.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Стоимость валовой продукции в расчете на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	5159,7	5624,0	6333,3	6497,5	7074,4	77,1
1 среднегодового работника, тыс. руб.	864,9	714,7	1267,8	1509,7	1643,8	301,7
100 руб. основных производственных фондов, тыс. руб.	251,7	735,1	945,0	344,7	197,0	49,3
100 руб. издержек производства, тыс. руб.	124,6	176,9	179,3	79,5	125,4	1,8
Сумма валового дохода в расчете на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	583,4	943,0	1030,6	900,1	1009,9	558,7
1 среднегодового работника, тыс. руб.	170,7	389,5	425,7	385,9	332,5	2186,7
100 руб. основных производственных фондов, тыс. руб.	49,7	189,7	266,5	79,2	39,8	357,0
100 руб. издержек производства, тыс. руб.	24,6	45,6	50,6	22,4	25,4	13,3
Сумма прибыли (убытка) в расчете на:						
100 га.соизмеримой пашни, тыс. руб.	763,6	1000,8	832,1	419,4	754,6	190,7
1 среднегодового работника, тыс. руб.	223,4	473,7	494,1	122,7	223,4	746,2
100 руб. основных производственных фондов, тыс. руб.	65,0	230,7	309,3	25,2	26,8	121,8
100 руб. издержек производства, тыс. руб.	32,2	55,5	58,7	71,1	17,0	4,5
Уровень рентабельности, %	20,0	31,0	34,0	25,5	20,2	6,1

В сельском хозяйстве размер валового дохода зависит от реализации производственной продукции, цен на нее и величины материальных затрат. В нашем случае, значение показателей валового дохода имеют тенденцию роста. Сумма валовой продукции на 1 среднегодового работника колеблется, но имеет тенденцию увеличения. Так показатель в 2017 году составляет 1643,8 тыс. руб., что на 778,9 тыс. руб. больше показателя 2013 года. А в 2016 году он составляет 1509,7 тыс. руб., что на 1208 тыс. руб. больше по сравнению данными в среднем по республике за 2017 год.

Сумма валового дохода в расчете на 100 руб. основных производственных фондов за период 2013-2015 годы сначала увеличивается на 216,8 тыс. руб., затем к 2017 году резко уменьшается на 226,7 тыс. руб. Сумма прибыли изменяется из года в год. В 2017 г. по сравнению с предыдущими годами произошли изменения.

Так в расчете на 100 га соизмеримой пашни в период с 2013 по 2017 года она снизилась на 9 тыс. руб. В 2017 году данный показатель равен 754,6 тыс. руб., что на 335,2 тыс. руб. выше по сравнению со данными на 2016 год.

Уровень рентабельности в хозяйстве имеет положительную динамику только в период с 2013 по 2015 гг. Достигая в 2014 году значения в 34%, данный показатель к концу 2017 года составляет всего 20,2%. С 2016 года наблюдается снижение данного показателя на 8,5% по сравнению с 2015 годом. В целом по сделанным расчетам можно сказать, что состояние производства в хозяйстве рентабельное, как мы увидели выше, имеются некоторые проблемы и хозяйству необходимо выработать определенные пути для их устранения, а именно снизить материальные затраты и издержки производства, применять достижения науки, научно-технические процессы и эффективно использовать трудовые ресурсы.

2.2 Оценка финансового состояния

Ликвидность баланса - это степень покрытия обязательств предприятия такими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Таблица 2.2.1 – Активы и пассивы СХПК "Агрофирма Рассвет" Кукморского района РТ за 2017 год

Активы				Пассивы			
Категория имущества	Символ	№ строк баланса	Тыс.руб.	Категория обязательств	Символ	№ строк баланса	Тыс.руб.
Наиболее ликвидные	A ¹	1250 + 1240	1282	Наиболее срочные	П ¹	1520	19919
Быстро реализуемые	A ²	1230	169501	Краткосрочные пассивы	П ²	1510 + 1540 + 1550	0
Медленно реализуемые	A ³	1210 + 1220 + 1260	154871	Долгосрочные	П ³	1400	0
Трудно реализуемые	A ⁴	1100	138531	Постоянные	П ⁴	1300 + 1530	444266

Для того, чтобы определить ликвидность баланса, необходимо сопоставить результаты приведенных групп по пассиву и активу. Баланс признается абсолютно ликвидным, когда есть такие соотношения:

$$A-1 > П-1; A-2 > П-2; A-3 > П-3; A-4 < П-4$$

$$1282 < 19919; 169501 > 0; 154871 > 0; 138531 < 444266.$$

По данным баланса нельзя определить, что предприятие является абсолютно ликвидным, так как наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы, это означает, что у предприятия недостаточно

денежных средств, чтобы покрыть краткосрочную кредиторскую задолженность. Недостаток денежных средств объясняется тем, что у предприятия, наибольшую долю в активах занимает дебиторская задолженность.

1. Коэффициент текущей ликвидности, указывающий на обеспеченность организации средствами для оплаты обязательств на протяжении года и определяемый так:

$$K1 = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$$

$$K1 = (1282+169501+154871)/19919=16,35$$

Нормой является значение в интервале от 1 до 2. Превышение отметки 2 свидетельствует о нерациональности в распределении средств, а коэффициент ниже 1 говорит об их нехватке. У предприятия отсутствуют краткосрочные и долгосрочные обязательства

2. Коэффициент быстрой ликвидности устанавливает долю обеспечения задолженности ликвидными активами за исключением ТМЦ, и исчисляется по формуле:

$$K2 = (A1 + A2) / (П1 + П2)$$

$$K2 = (1282+169501)/19919=8,57$$

Приемлемым считают показатель в интервале 0,7 - 1,5. Данный коэффициент быстрой ликвидности говорит о том, что денежные средства и дебиторская задолженность в 8,5 раз превышают кредиторскую задолженность.

3. Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляют, если надо узнать какую часть долгов перед кредиторами компания может покрыть немедленно:

$$K3 = A1 / (П1 + П2)$$

$$K3 = 1282/19919=0,064$$

Стабильное состояние компании этот показатель характеризует, если он не ниже критического уровня 0,2. Наблюдаем ту же ситуацию, у предприятия недостаточно денежных средств для покрытия долгов, так как оплата за проданную продукцию задерживается.

4. Совокупное значение ликвидности рассчитывают для определения комплексной оценки платежеспособности предприятия.

$$K4 = (A1 + 0,5 \times A2 + 0,3 \times A3) / (П1 + 0,5 \times П2 + 0,3 \times П3)$$

$$K4 = (1282 + 0,5 \times 169501 + 0,3 \times 154871) / (19919) = 6,65$$

Расчет этого значения используют при оценке колебаний финансовой ситуации фирмы и принимают во внимание при подборе компанией контрагента. Нормальным является значение 1 и выше.

Платежеспособность – это способность предприятия своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства перед заемщиками.

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами

$$K1 = (П4 - А4) / (A1 + A2 + A3)$$

$$K1 = (444266 - 138531) / (1282 + 169501 + 154871) = 0,94$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия. Нормальное значение больше или равно 0,1. Таким образом, более 90% оборотных активов компании финансируется за счет собственных средств предприятия.

2. Коэффициент маневренности капитала

$$K2 = A3 / [(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)]$$

$$K2 = 154871 / [(1282 + 169501 + 154871) - 19919] = 0,51$$

Коэффициент маневренности показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. рекомендован в пределах от 0.2-0.5.

1. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств:

$$K3C = ЗК / СК$$

$$K3C = 19919 / 444266 = 0,044$$

Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия. его значение на уровне 0,044 показывает, что на каждый рубль собственных средств вложенный в активы предприятия, приходится 4,4 коп. заемных источников.

2. Коэффициент автономии:

$$КА = СК/ВБ$$

$$КА = 444266/464185 = 0,96$$

Коэффициент показывает степень независимости предприятия от заемных источников средств. Значение коэффициента $> 0,5$.

3. Коэффициент маневренности собственных средств:

$$КМ = СОС/СК$$

$$КМ = 305735/444266 = 0,69$$

Он показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства. Коэффициент маневренности должен быть $\geq 0,3$.

4. Коэффициент финансовой устойчивости организации.

Коэффициент финансовой устойчивости – определяет степень эффективности использования капитала, вложенного в активы предприятия. Расчёт производится по формуле:

$$КФУ = (СК + ДФО) / ВБ$$

$$КФУ = 444266 / 464185 = 0,96$$

Рекомендуемое значение не менее 0.75.

5. Коэффициент финансовой зависимости:

$$КФЗ = ВБ / СК$$

$$КФЗ = 464185 / 444266 = 1,04$$

Значение коэффициента меньше 1,5, это значит большая часть активов финансируется за счет собственных средств предприятия.

6. Коэффициент концентрации заемного капитала.

$$ККЗК = ЗК / ВБ$$

$$ККЗК = 19919 / 464185 = 0,042$$

Коэффициент показывает, что лишь 4,2% активов финансируется за счет заемных средств.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовое состояние СХПК "Агрофирма Рассвет" Кукморского района устойчивое, так как большая часть активов финансируется за счет собственных средств. Имеется недостаток в

виде нехватки денежных средств для покрытия наиболее срочных обязательств, причиной тому является увеличение дебиторской задолженности.

2.3. Организация бухгалтерского учета и службы внутреннего контроля в СХПК "Агрофирма Рассвет" Кукморского района РТ

СХПК "Агрофирма Рассвет" Кукморского района РТ является достаточно крупной организацией, занимающейся производством сельскохозяйственной продукции на территории Республики Татарстан.

Как уже было отмечено ранее, для каждой крупной организации одним из важных факторов обеспечения сохранности своего имущества и рациональности производственной деятельности является должная организация ведения бухгалтерского учета.

Имея ввиду особенности организации бухгалтерского учета относительно различных объектов учета в СХПК "Агрофирма Рассвет", мы можем оценить учетную деятельность в данной организации следующим образом:

- организация и методика ведения бухгалтерского финансового и управленческого учета и порядок составления финансовой отчетности в СХПК "Агрофирма Рассвет» полностью соответствует утвержденным положениям стандартов бухгалтерского учета, плана счетов и других нормативных документов, регулирующих ведение бухгалтерского учета на территории Российской Федерации;

- все совершенные хозяйственные операции своевременно и в правильной форме отражаются в бухгалтерском учете;

- на документах денежного, материального, имущественного, расчетного и кредитного характера имеются подписи руководителя и главного бухгалтера;

- все корреспонденции счетов в изучаемой организации составляются правильно, тождественность встречных сумм в регистрах бухгалтерского учета сохраняется;

- в учетной деятельности эффективно применяются компьютерная программа «1С:Бухгалтерия»;

- финансовая (бухгалтерская) отчетность составляется своевременно и в отличном качестве.

Таким образом, уровень организации бухгалтерского учета в СХПК "Агрофирма Рассвет» мы можем назвать достаточно высоким. Но это не исключает наличие в учетном процессе данной организации небольших недостатков. Поэтому, руководству данной организации необходимо поддерживать уже достигнутый уровень, оперативно решать возникающие проблемы, вовремя устранять неточности в учете, повышать уровень профессионализма бухгалтеров.

В силу отсутствия отдельной службы внутреннего контроля в СХПК "Агрофирма Рассвет» проверка внутривозвратного контроля не имеет четко регламентированного характера и проводится вместе с проверкой состояния учета и отчетности.

В этих целях организуется специальная комиссия в лице руководителя СХПК "Агрофирма Рассвет», заместителя руководителя организации и главного бухгалтера. Данная комиссия осуществляет проверку всех основных регистров бухгалтерского учета, первичных учетных документов, проводит беседы с бухгалтерами с целью подтверждения актуальности их профессиональных навыков и умений, а также проводит проверку их осведомленности о произошедших за последний отчетный год изменений в области бухгалтерского учета и налогообложения.

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

Проведение вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса позволит нам определить имущественное положение СХПК «Агрофирма Рассвет». Суть данного анализа заключается в оценке величины актива и пассива бухгалтерского баланса с выявлением динамики их состояния за анализируемый период.

В связи с этим, для того, чтобы более подробно изучить имущественное положение СХПК «Агрофирма Рассвет», проведем горизонтальный анализ бухгалтерского баланса данного хозяйства, результаты представим в таблице 3.1.1.

На основании данных, отраженных в таблице 3.1.1, мы можем сделать следующие выводы:

- в СХПК «Агрофирма «Рассвет» валюта баланса за рассматриваемый период времени увеличилась на 290 804 тыс. руб. или же на 167,7% и к концу 2017 года составила 464 185 тыс. руб.;

- величина внеоборотных активов увеличилась на 80 015 тыс. руб. (или на 136,7%), что связано с приобретением новых объектов основных средств за рассматриваемый период времени;

- стоимость оборотных средств в СХПК «Агрофирма «Рассвет» также имеет тенденцию роста: к концу 2017 года данный показатель достиг значения в 325 654 тыс. руб., что на 210 789 тыс. руб. больше, чем в 2013 году;

- тенденция роста величины оборотных активов, в первую очередь, обусловлено увеличением стоимости запасов и ростом дебиторской

задолженности предприятия. В частности, стоимость запасов за рассматриваемый период возросла на 62 570 тыс. руб., а размер дебиторской задолженности к концу 2017 года стал в 11 раз больше (+154 095 тыс. руб.), чем в 2013 году;

Таблица 3.1.1 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса СХПК «Агрофирма Рассвет» за 2013-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	2013	2014	2015	2016	2017	Абс., тыс. руб. (2017-2013)	Отн.,% (2017/2013)
Актив							
1. Внеоборотные активы	58 516	76 864	73 988	100 203	138 531	+80 015	+136,7
в том числе:							
основные средства	57 036	64 435	69 783	80 926	138 531	+81 495	+142,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные активы, всего	114 865	172 609	244 751	291 832	325 654	+210 789	+183,5
в том числе:							
запасы	92 301	115 705	136 854	158 023	154 871	+62 570	+67,8
дебиторская задолженность	15 406	18 535	104 395	130 147	169 501	+154 095	+11 раз
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 158	38 369	3 502	3 662	1 282	-5 876	-82,1
Пассив							
1. Собственный капитал	156 409	233 319	313 205	386 775	444 266	+287 857	+184
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–	–
в том числе:							
заемные средства	–	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства, всего	16 972	16 154	5 534	5 260	19 919	+2 947	+17,4
в том числе:							
заемные средства	–	–	–	–	–	–	–

Валюта баланса	173 381	249 473	318 739	392 035	464 185	+290 804	+167,7
----------------	---------	---------	---------	---------	---------	----------	--------

- размер собственного капитала организации за рассматриваемый период увеличился на 287 857 тыс. рублей, что на 184% больше, чем в 2013 году;

- величина краткосрочных обязательств резко снизилась к 2015 году, достигнув значения в 5534 тыс. руб. В 2016 году данный показатель опять уменьшился на 274 тыс. руб., и к концу 2017 года резко увеличился. Отметим, что увеличение составило 14 659 тыс. руб. Столь резкие изменения величины краткосрочных обязательств за рассматриваемый период нельзя признать положительным явлением. Но, следует указать, что стремительный рост краткосрочных обязательств возмещается суммарным увеличением стоимости статей актива баланса и собственного капитала СХПК «Агрофирма «Рассвет».

В целях определения удельного веса каждой статьи бухгалтерского баланса в составе его валюты, выполним вертикальный анализ, результаты представим в таблице 3.1.2.

На основании данных, отраженных в таблице 3.1.2, мы можем сказать, что:

- наибольший удельный вес в структуре активов занимают оборотные активы: 76,8 % в 2015 году, 74,4% в 2016 году и 70,2% в 2017 году (наглядно соотношение основных групп активов организации представлено в приложении 3, рис.1);

- в составе самих оборотных активов большую долю занимают запасы: 42,9 % в 2015 году, 40,3% в 2016 году и 33,4% в 2017 году. При этом следует отметить, что в динамике (в разрезе на 3 рассматриваемых года) удельный вес запасов в структуре активов снизился на 9,5%;

- наименьший удельный вес в составе оборотных активов имеют денежные средства и краткосрочные финансовые вложения: 1,1% в 2015 году, 0,9 % в 2016 году и 0,3 % в 2017 году;

- во внеоборотных активах наибольший удельный вес занимают основные средства. В 2016 году по сравнению с 2015, основные средства увеличились на 2,4%, а в 2017 году увеличились на 4,2%;

Таблица 3.1.2 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса СХПК «Агрофирма Рассвет» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя					
	2015г.	Уд. вес, %	2016г.	Уд. вес, %	2017г.	Уд. вес, %
Актив						
1. Внеоборотные активы	73 988	23,2	100 203	25,6	138 531	29,8
в том числе:						
основные средства	69 783	21,9	80 926	20,6	138 531	29,8
нематериальные активы	—	—	—	—	—	—
2. Оборотные активы, всего	244 751	76,8	291 832	74,4	325 654	70,2
в том числе:						
запасы	136 854	42,9	158 023	40,3	154 871	33,4
дебиторская задолженность	104 395	32,8	130 147	33,2	169 501	36,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 502	1,1	3 662	0,9	1 282	0,3
Пассив						
1. Собственный капитал	313 205	98,3	386 775	98,7	444 266	95,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	—	—	—	—	—	—
в том числе:						
заемные средства	—	—	—	—	—	—
3. Краткосрочные	5 534	1,7	5 260	1,3	19 919	4,3

обязательства, всего						
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	318 739	100	392 035	100	464 185	100

- в пассиве баланса большую долю занимает собственный капитал: 98,3% в 2015 году, 98,7% в 2016 году и 95,7% в 2017 году (наглядно соотношение основных групп пассивов организации представлено в приложении 3, рис.2). Долгосрочных обязательств у СХПК «Агрофирма Рассвет» за рассматриваемый период нет. В связи с этим, оставшуюся долю в составе пассива баланса занимают краткосрочные обязательства: 1,7% в 2015 году, 1,3% в 2016 году, 4,3% в 2017 году.

На основании данных, отраженных в таблице 3.1.1 и таблице 3.1.2, произведем оценку чистых активов СХПК «Агрофирма «Рассвет», полученные результаты отразим в таблице 3.1.3.

Следует отметить, что под чистыми активами, в данном случае, мы подразумеваем собственные средства организации, которые останутся после полного расчета со всеми кредиторами.

Таблица 3.1.3 – Оценка стоимости чистых активов СХПК «Агрофирма «Рассвет» за 2013-2017 гг, тыс.руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	2013	2014	2015	2016	2017	абс., тыс.руб. (2017- 2013)	относ., % 2017/ 2013
Чистые активы	156 409	233 319	313 205	386 775	444 266	+287 857	+184
Уставный капитал	32	32	32	32	32	–	–
Превышение чистых активов над уставным	156 377	233 287	313 173	386 743	444 234	+287 857	+184,1

капиталом							
-----------	--	--	--	--	--	--	--

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2017 г. namного (в 13 883,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 184% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на рис.3.



Рис. 3 – Динамика чистых активов и уставного капитала СХПК «Агрофирма «Рассвет»

На основании результатов горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса и оценки стоимости чистых активов мы можем сделать только обобщающие выводы. Для получения более конкретных аналитических выводов нам необходимо вычислить дополнительные

показатели, характеризующие уровень финансовой устойчивости и рентабельности деятельности изучаемой нами организации.

3.2. Характеристика и анализ источников средств СХПК «Агрофирма «Рассвет»

В первом разделе данной главы мы определили, что за рассматриваемый период СХПК «Агрофирма «Рассвет» были приобретены новые объекты основных средств, а также была пополнена материальная база предприятия (значительно увеличилась стоимость запасов). Следует отметить, что организация может приобретать те или иные объекты либо за счет собственных средств, либо за счет привлеченных источников (заемные средства). В связи с этим, при выяснении наличия увеличения стоимости статей в активе баланса, мы должны проанализировать источники в пассиве баланса, которые стали причиной такого увеличения. В этих целях, проведем анализ собственных и заемных средств организации, результаты представим в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1 – Анализ собственных и заемных средств СХПК «Агрофирма «Рассвет» за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя			Изменение			
	2015	2016	2017	Абс., тыс.ру б. (2017- 2015)	Отн.,% (2017/ 2015)	Абс., тыс.руб. (2017- 2016)	Отн.,% (2017/ 2016)
Всего средств предприятия, в том числе	318739	392035	464185	145446	45,6	72150	18,4
1. Собственные средства	313205	386775	444266	131061	41,8	57491	14,9
2. Заемные средства	5534	5260	19919	14385	259,9	14659	278,7
- долгосрочные займы	-	-	-	-	-	-	-

-краткосрочные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
-краткосрочная кредиторская задолженность	5534	5260	19919	14385	259,9	14659	278,7

На основании данных, отраженных в таблице 3.2.1, мы можем сказать, что размер совокупных средств СХПК «Агрофирма «Рассвет» за рассматриваемый период значительно увеличился: к 2017 году их размер достиг значения 464185 тыс.руб., что на 72150 тыс. руб. или на 18,4% больше, чем в 2016 году. Данный рост был обусловлен как увеличением размера собственных средств организации, так и увеличением размера заемных средств.

При этом следует указать, что собственные средства организации намного больше величины заемных средств (90,1% от всего объема средств СХПК «Агрофирма «Рассвет» по состоянию на конец 2017 года). При этом, следует указать, что изучаемая нами организация не обладает собственными оборотными средствами, иначе говоря, имеющиеся в наличии оборотные средства приобретены за счет заемных средств, удельный вес которых в общем составе равен 9,9%. СХПК «Агрофирма «Рассвет» не имеет ни долгосрочной ни краткосрочной задолженности по кредитам и займам. В связи с этим 100% заемных средств отводится под краткосрочную кредиторскую задолженность.

Далее нам необходимо проанализировать состав и структуру заемных средств изучаемой организации (таблица 3.2.2).

Таблица 3.2.2 – Анализ состава и структуры заемных средств СХПК «Агрофирма «Рассвет» за 2017 г., тыс. руб.

Расчеты с кредиторами	На начало года	На конец отчетного периода	Изменение, +/-, тыс.руб.	Удельный вес (на конец года), %
1.Расчеты с	4676	17986	+13310	90,3

поставщиками и заказчиками				
2.Задолженность перед бюджетом (по налогам и сборам)	584	379	-205	1,9
3.Прочие кредиторы	0	1554	+1554	7,8
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего	5260	19919	+14659	100

На основании данных, содержащихся в таблице 3.2.2, мы можем сделать следующие выводы:

- за рассматриваемый период можно отметить увеличение задолженности перед поставщиками и заказчиками на 13 310 тыс.руб., что обусловило увеличение совокупной краткосрочной кредиторской задолженности;

- также следует отметить, что за рассматриваемый отрезок времени сократилась задолженность перед бюджетом (по налогам и сборам) на 205 тыс.руб.;

- отметим, что наибольший удельный вес в составе краткосрочной кредиторской задолженности отводится на задолженность перед поставщиками и заказчиками – 90,3%, наименьшая доля приходится на задолженность перед бюджетом – 1,9%.

Следует указать, что СХПК «Агрофирма «Рассвет» в первую очередь необходимо погасить задолженность перед бюджетом, так как отсрочка по платежам по налогам и сборам влечет за собой последующую выплату штрафов, что приведет лишь к дополнительным затратам. Далее необходимо погасить задолженность перед поставщиками и заказчиками.

3.3 Оценка уровня финансовой устойчивости и расчет показателей деловой активности СХПК «Агрофирма «Рассвет»

В рамках анализа финансового состояния экономического субъекта необходимо провести оценку его деловой активности. В ходе оценки деловой активности мы определим структуру и выявим тенденцию изменения элементов оборотных средств организации. Следует отметить, что показатели деловой активности характеризуют эффективность использования ресурсов, которыми обладает организация. И информация, полученная в результате проведения такой оценки, имеет особую ценность для руководства организации и применяется, в первую очередь, при принятии важных управленческих решений.

В связи с этим, в таблице 3.3.1 представим расчет показателей оборачиваемости оборотных средств СХПК «Агрофирма «Рассвет».

Таблица 3.3.1 - Расчет показателей оборачиваемости оборотных средств СХПК «Агрофирма «Рассвет» за 2013-2017 гг.

Наименование коэффициента	Значение коэффициента					Изменение, +/- (2017-2013)
	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств	0,83	1,20	0,86	0,86	0,84	0,01
Срок оборачиваемости мобильных средств, дн.	435	301	419	419	430	-5
Коэффициент оборачиваемости материальных средств	1,56	1,78	1,54	1,59	1,76	0,21
Срок оборачиваемости материальных средств, дн.	231	202	234	227	204	-27
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	20,06	5,38	60,10	68,43	212,84	192,78
Срок оборачиваемости денежных средств, дн.	18	67	6	5	2	-16

Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	9,32	11,13	2,02	1,93	1,61	-7,71
Срок оборачиваемости средств в расчетах, дн.	39	32	179	187	224	185

На основании полученных данных, которые отражены в таблице 3.3.1, мы можем сделать следующие выводы:

- значение коэффициента оборачиваемости мобильных средств за рассматриваемый период варьирует, достигая значения 1,20 в 2014 году и снижаясь до 0,84 к концу 2017 года. Снижение значения данного коэффициента на 0,36 пункта привело к снижению скорости оборачиваемости мобильных средств на 129 дней;

- коэффициент оборачиваемости материальных средств напротив за рассматриваемый период увеличился на 0,2 пункта по сравнению с 2013 годом, что привело к повышению скорости их оборачиваемости на 27 дней;

- следует отметить резкое снижение значения коэффициента оборачиваемости средств в расчетах или же коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности. К 2017 году значение данного коэффициента составило 1,61, что на 7,71 пункта ниже, чем в 2013 году. Данное уменьшение привело к снижению скорости их оборачиваемости на 185 дней. Замедление оборачиваемости дебиторской задолженности на 185 дней говорит нам о том, что работа с дебиторами организации не осуществляется в достаточной мере.

Увеличение срока оборачиваемости мобильных средств организации обуславливает возникновение необходимости в разработке и принятии определенных мер, которые будут способствовать увеличению значения вышеприведенных коэффициентов и одновременном снижению срока оборачиваемости денежных средств и дебиторской задолженности.

Ключевыми показателями, характеризующими финансовое положение любого экономического субъекта, являются показатели финансовой устойчивости. Во второй главе данной выпускной квалификационной работы мы рассчитали ключевые показатели и выявили уровень финансовой

устойчивости СХПК «Агрофирма «Рассвет». Так, в соответствии с произведенными расчетами, коэффициент финансовой устойчивости СХПК «Агрофирма «Рассвет» к концу 2017 года был равен 0,96. Следует отметить, что рекомендованное значение данного показателя равно 0,75. Следовательно, изучаемая нами организация имеет достаточно высокий уровень финансовой устойчивости.

Наряду с традиционным расчетом уровня финансовой устойчивости необходимо провести анализ финансовой устойчивости организации по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств (таблица 3.3.2).

Таблица 3.3.2 – Анализ финансовой устойчивости СХПК «Агрофирма «Рассвет» по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)				
	на начало анализируемого периода (2013)	на конец анализируемого периода (2017)	2013	2014	2015	2016	2017
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	97 893	305 735	+5 592	+40 750	+102 363	+128 549	+150 864
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	97 893	305 735	+5 592	+40 750	+102 363	+128 549	+150 864
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной	97 893	305 735	+5 592	+40 750	+102 363	+128 549	+150 864

задолженности по кредитам и займам)							
--	--	--	--	--	--	--	--

На основании полученных значений, мы можем сказать, что по всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2017 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили свои значения.

3.4. Рекомендации по улучшению финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет»

Подводя обобщающий итог относительно финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет» по первым трем разделам третьей главы, мы можем сказать следующее:

- горизонтальный анализ бухгалтерского баланса выявил рост валюты баланса за рассматриваемый период, который обусловлен значительным ростом внеоборотных активов и размера собственного капитала организации;

- вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации показал, что наибольший удельный вес в структуре активов занимают оборотные активы (70,2% в 2017 г.), в пассиве баланса большую долю занимает собственный капитал (95,7% в 2017 г.). Оставшуюся долю в составе пассива баланса занимают краткосрочные обязательства (4,3% в 2017 г.);

- чистые активы организации по состоянию намного (в 13 883,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение СХПК «Агрофирма «Рассвет»;

- собственные средства организации также намного больше величины заемных средств (90,1% от всего объема средств по состоянию на конец 2017 года);

- анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств показал, что финансовое положение СХПК «Агрофирма «Рассвет» достаточно устойчивое. При этом нельзя не указать о наличии ряда вопросов экономического характера, которые требуют безотлагательного.

На основании результатов, полученных вследствие осуществления финансового анализа деятельности СХПК «Агрофирма «Рассвет» был разработан ряд мероприятий, направленный на укрепление финансового положения изучаемой организации.

В состав разработанных мероприятий, главным образом входят следующие направления:

- совершенствование финансирования деятельности СХПК «Агрофирма «Рассвет». Данное направление предполагает, в первую очередь, рационализацию структуры пассивов организации, которая заключается в снижении уровня финансового риска путем достижения допустимого и желаемого соотношения между собственными и заемными средствами.

В рамках данного направления также следует разработать рациональную дивидендную политику. Этого можно добиться путем осуществления отдельных расчетов, которые позволят разумно распределить полученную прибыль на вознаграждение инвесторов и финансирование собственного развития и расширения.

Также СХПК «Агрофирма «Рассвет» следует начать структурировать заемные средства в зависимости от формы, объема и сроков погашения. Подобная структуризация предотвратит последующее возникновение просроченной кредиторской задолженности и будет способствовать быстрому выявлению сумм задолженностей, которые требуют скорейшего погашения.

- совершенствование тактики финансовой политики СХПК «Агрофирма «Рассвет». Осуществление деятельности в данном направлении заключается в организации рационального и оперативного управления оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации (денежные

средства, запасы сырья, дебиторской задолженностью с одной стороны, и кредиторская задолженность организации с другой стороны).

Данное направление также предполагает работу в сфере маркетинга, которая заключается в пересмотре ценовой политики СХПК «Агрофирма «Рассвет» и разработке отдельных маркетинговых решений, способных повлиять на финансовые результаты организации.

- совершенствование финансового планирования и прогнозирования – под этим направлением мы будем понимать процесс выявления перспектив дальнейшего развития организации и разработку отдельной тактики, применение которой приведет к рационализации расчетов с поставщиками и заказчиками и предотвратит увеличение показателей как дебиторской, так и кредиторской задолженностей.

- совершенствование внутреннего финансового контроля – мероприятия, входящие в состав данного направления, заключаются в проведении анализа данных бухгалтерского, управленческого учета, а также бухгалтерской отчетности организации. В этом случае, данные бухгалтерского учета выступают в роли ключевой информационной базы, а также материалом для проведения аналитического исследования, на основании которых принимаются важнейшие управленческие решения.

Учитывая данные финансового анализа и вышепредставленных направлений, нами предлагаются следующие меры по совершенствованию методов управления производственной деятельностью организации, способствующих укреплению финансового положения организации.

В ходе проведения анализа финансового положения мы отметили наличие у СХПК «Агрофирма «Рассвет» краткосрочной кредиторской задолженности. При этом, следует отметить, что размер данной задолженности имеет тенденцию к росту. В связи с этим изучаемой организации следует провести переговоры с кредиторами с целью продления сроков погашения задолженности. СХПК «Агрофирма «Рассвет» имеет достаточные резервы для погашения краткосрочной кредиторской

задолженности, представленные в форме дебиторской задолженности, по которой в ближайшее время предполагается получить денежные средства.

СХПК «Агрофирма «Рассвет» следует уделить должное внимание расчетам, результатом которых является увеличение дебиторской задолженности.

В связи с этим следует активизировать работу по отсылке писем покупателям и заказчикам с предупреждением о наличии дебиторской задолженности. Следовательно, должно прослеживаться выполнение гарантийных писем от предприятий и организаций, в которых они обязуются погасить свою задолженность за полученную продукцию, работы и услуги с предоставлением графика погашения. В случае отказа в выполнении своих обязательств, следует подавать иск в суд.

Вместе с этим, СХПК «Агрофирма «Рассвет» необходимо с 1 января 2019 года начать формировать резерв по сомнительным долгам, с обязательным отражением порядка его формирования в учетной политике организации. Работа с неоправданной дебиторской задолженностью должна стать стратегическим направлением финансовой деятельности, и должна проводиться ежедневно.

За счет своевременно погашенной дебиторской задолженности СХПК «Агрофирма «Рассвет» получит возможность сократить, в последующем полностью погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Проведение вышеуказанных мероприятий приведет к повышению платежеспособности и ликвидности деятельности организации.

Значение анализа финансово-экономического состояния сложно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики организации. Анализ опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской отчетности. Предварительный анализ осуществляется перед составлением бухгалтерской и финансовой отчетности, когда еще имеется возможность изменить ряд статей баланса, а также для составления пояснительной записки к годовому отчету. На основе данных итогового финансово-экономического состояния

осуществляется выработка почти всех направлений финансовой политики организации, и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество самого финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческое решение в области финансовой политики.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Данные, содержащиеся в бухгалтерской отчетности организации, а в частности в одной из основных ее форм – в бухгалтерском балансе, признаны основным источником информации о деятельности экономического субъекта. Прочитав бухгалтерский баланс, мы можем определить причинно-следственную связь укрепления или же ослабления финансового положения организации, и на основании полученных результатов разработать пути совершенствования экономической и производственной деятельности организации.

Бухгалтерский баланс, на наш взгляд, является одной из самых информативных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Статьи бухгалтерского баланса имеют высокую степень аналитичности, благодаря чему раскрываются данные о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала организации и другая полезная информация.

В связи с этим, для оценки финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет» было решено использовать данные именно бухгалтерского баланса организации за последние пять лет.

Перед тем как приступить к проведению анализа финансового положения изучаемой организации, мы в первой главе данной выпускной квалификационной работы, изучили теоретические основы порядка составления бухгалтерского баланса и отразили методику проведения анализа финансового состояния организации. Основываясь на данных, отраженных в первой главе выпускной квалификационной работы, мы можем сказать, что:

- структура, сущность и содержание бухгалтерского баланса определены различными нормативными источниками, среди которых следует отдельно выделить: Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от

06.12.2011 №402-ФЗ, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению (утвержден Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н), Формы бухгалтерской отчетности организации (утверждены Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 №66н) и т.д;

- в зависимости от целей применения возможно составление бухгалтерских балансов различных форм и вида, которые позволяют оценить количественное значение статей баланса с разных сторон;

- правильное отражение данных в бухгалтерском балансе, а последующем, правильное чтение данной информации играет важную роль при проведении аналитического исследования финансового положения экономического субъекта;

- на сегодняшний день есть возможность проведения анализа финансового состояния организации посредством применения различных методов, к числу которых можно отнести: метод горизонтального анализа, метод вертикального анализа, анализ относительных показателей и коэффициентов, трендовый анализ, пространственный анализ, факторный анализ.

В качестве объекта осуществления анализа финансового положения организации на основании данных бухгалтерского учета выступила экономическая деятельность СХПК «Агрофирма «Рассвет».

В связи с этим, во второй главе данной выпускной квалификационной работы мы отразили природно-экономическую характеристику деятельности организации и оценили ее финансовое положение. На основании осуществленных во второй главе расчетов, мы можем сделать следующие выводы:

- СХПК «Агрофирма «Рассвет» имеет в своем распоряжении 4001 га земельной площади, из которой 3857 га отводится под сельскохозяйственные угодья. В самой структуре сельскохозяйственных угодий организации большой удельный вес имеет пашня – 81,8%, на долю пастбищ приходится

15%, сенокосы занимают 3,2% от всей площади сельскохозяйственных угодий;

- изучаемая организация имеет достаточно высокий процент распаханности – 81,8%, что всего лишь на 5,2% ниже среднереспубликанского показателя;

- организация имеет высокий уровень специализации (0,82), ее производственная деятельность базируется на производстве молока, которое занимает 71,0% в общей структуре товарной продукции;

- значения показателей фондооснащенности и фондовооруженности труда увеличиваются с каждым годом. Так, с 2013 года фондооснащенность в изучаемой организации увеличилась на 2112,9 тыс. рублей в расчете на 100 га сельхозугодий и к 2017 году составила 3591,7 тыс.рублей в расчете на 100 га сельхозугодий. Показатель фондовооруженности труда так же с 2013 года увеличивался и к 2017 году составил 796,2 тыс.рублей в расчете на одного работника организации, разница в значении показателя за данный период равна 479,3 тыс. руб.;

- СХПК «Агрофирма «Рассвет» обладает недостаточно высоким уровнем энергооснащенности и энерговооруженности труда. Если сравнивать значения данных показателей с средними значениями по республике, можно выявить, что к концу 2017 года энергооснащенность в изучаемой организации была ниже среднереспубликанского значения на 65,8 л.с в расчете на 100 га пашни, а энерговооруженность была ниже на 56,7 л.с. в расчете на одного работника;

- уровень использования запаса труда В СХПК «Агрофирма «Рассвет» ниже на 19,2% чем значение данного же показателя в среднем по республике;

- бухгалтерский баланс организации нельзя признать абсолютно ликвидным в связи с тем, что наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы, это означает, что у предприятия недостаточно денежных средств, чтобы покрыть краткосрочную кредиторскую задолженность.

Для точного определения финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет» в третьей главе данной выпускной квалификационной работы был проведен анализ финансового состояния. На основании полученных результатов, мы можем сделать следующие выводы:

- горизонтальный анализ бухгалтерского баланса выявил рост валюты баланса за рассматриваемый период, который обусловлен значительным ростом внеоборотных активов и размера собственного капитала организации;

- вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации показал, что наибольший удельный вес в структуре активов занимают оборотные активы (70,2% в 2017 г.), в пассиве баланса большую долю занимает собственный капитал (95,7% в 2017 г.). Оставшуюся долю в составе пассива баланса занимают краткосрочные обязательства (4,3% в 2017 г.);

- чистые активы организации по состоянию намного (в 13 883,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение СХПК «Агрофирма «Рассвет»;

- собственные средства организации также намного больше величины заемных средств (90,1% от всего объема средств по состоянию на конец 2017 года);

- анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств показал, что финансовое положение СХПК «Агрофирма «Рассвет» достаточно устойчивое. При этом нельзя не указать о наличии ряда вопросов экономического характера, которые требуют безотлагательного.

В целях решения выявленных незначительных отклонений и укрепления финансового положения СХПК «Агрофирма «Рассвет», было разработано четыре основных направления, каждое из которых включает в себя ряд мероприятий, способных улучшить финансовое состояние изучаемой организации. Еще раз выделим данные направления:

- совершенствование финансирования деятельности СХПК «Агрофирма «Рассвет»;

- совершенствование финансового планирования и прогнозирования;

-совершенствование тактики финансовой политики СХПК «Агрофирма «Рассвет»;

- совершенствование внутреннего финансового контроля.

На наш взгляд, осуществление большей части мер, включенных в данные направления совершенствования, позволят укрепить финансовое положение СХПК «Агрофирма «Рассвет», в частности позволят скорректировать основные показатели, содержащиеся в бухгалтерском балансе организации.

Обобщая результаты всех выполненных расчетов и приведенных обоснований, мы можем сказать, что СХПК «Агрофирма «Рассвет» имеет достаточно высокий уровень финансовой устойчивости. Достаточный уровень финансовой устойчивости, в первую очередь, обеспечен ростом величины собственного капитала и стоимости активов организации. Но при этом следует указать, что текущее устойчивое положение может быть только временным, так как наблюдается рост краткосрочной кредиторской задолженности организации. В заключительном разделе третьей главы мы привели меры, осуществление которых поспособствует решению данной проблемы. Руководству организации следует уже сейчас обратить особое внимание на существующие недостатки и ликвидировать их в ближайшее время, в целях обеспечения рационального экономического роста.

7. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы [Текст] / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева // Молодой ученый. — 2014. — № 1. — С. 330–338.
8. Говорова В. В. Теория бухгалтерского учета / В. В. Говорова, Т. Ю. Прудникова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. – 160 с.
9. Грачева М.Е. Новые требования к финансовому анализу в условиях перехода Российской Федерации на МСФО // Экономический анализ: теория и практика, 2014 - N 3 - С. 27 – 35.
10. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный бухгалтерской отчетности. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014 – 523 с.
11. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. –М.: Бухгалтерский учет, 2015 – С. 60 .
12. Игнатъева Е. В. Методика анализа финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №5. — С. 272-275. — URL <https://moluch.ru/archive/85/15991/> (дата обращения: 15.12.2018).
13. Камдин А.Н., Утешева Д.Т. Анализ финансовых результатов и оценка эффективности деятельности предприятия / А.Н. Камдин, Д.Т. Утешева // Экономика и социум. 2014. № 2–2 (11). С. 405–413.
14. Крайнова К. А., Кулина Е. А., Сатушкина В. С. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях кризиса // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 46-50.
15. Корзоватых Ж.М., Подгузова К.В. Дебиторская задолженность предприятия // Вестник Университета (Государственный университет управления). - 2014. - № 1. - С. 127-131.
16. Кузьмина Д. П. Бухгалтерский баланс как форма годовой бухгалтерской отчетности // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 335-338.
17. Литвинов Н. О чем поведает баланс. Финансовый анализ годовой отчетности//Двойная запись. 2015 №3 – С. 36.

18. Макарова Л. М., Чекалдаева Ю. А. Особенности предоставления показателей баланса в отечественной и зарубежной практике // Системное управление. – 2015. – С.11.
19. Моисеева И. М., Челмакина Л. А. Основные направления анализа финансового состояния и пути его совершенствования. – Системное управление. – 2013. - № 2 (19). – С.27.
20. Москалёва Е. Г., Концова И. М., Орешкина С. А. Изменения в бухгалтерском и налоговом учете в 2016 году // Молодой ученый. – 2016. – №6. – С. 515–518.
21. Неверова М.Б. Роль и значение бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности в современных условиях // Студенческий форум: электрон.научн. журн. 2017. № 7(7). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/7/22418> (дата обращения: 12.12.2018).
22. Петрова Е. Ю. Показатели, оценивающие финансовую устойчивость предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 63-66.
23. Сабитова Г. М. Экспресс-оценка финансового состояния по данным бухгалтерского баланса // Молодой ученый. — 2016. — №23. — С. 284-287.
24. Сердюкова Е.В. Роль бухгалтерского баланса в управлении деятельностью организации / Е.В. Сердюкова, М.И. Яхутлова // Новое слово в науке: перспективы развития : материалы II междунар. науч.–практ. конф. / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2014. – С. 285-286.
25. Толмачева И. В., Жукова Е. С., Кучеренко С. О. Теоретические основы управления структурой капитала предприятия // Молодой ученый. - 2017. - №1. - С. 271-273.
26. Якубчик А. В., Рысина В. А. Роль баланса при анализе финансового состояния предприятия // Молодой ученый. — 2016. — №24. — С. 267-271.

Приложение 1

Модели бухгалтерского баланса по отдельным классификационным признакам

№ п\п	Классификационный признак	Виды бухгалтерского баланса
1	По источнику информации	- инвентарный баланс; - книжный баланс; - актуарный баланс; - генеральный баланс.
2	По объему предоставляемой информации	- отдельный баланс (единичный); - самостоятельный баланс; - консолидированный баланс; - народно-хозяйственный баланс.
3	По срокам	- вступительный баланс;

		- текущий баланс; - промежуточный баланс; - заключительный баланс.
4	По процедурно-организационным мероприятиям	- ликвидационный баланс; - санируемый баланс; - разделительный баланс; - объединительный баланс.
5	По характеру деятельности организации	- баланс основной деятельности; - баланс неосновной деятельности.
6	По полноте отраженной информации	- баланс – брутто; - баланс – нетто.
7	По формату	- односторонний баланс; - двухсторонний баланс; - сдвоенный баланс; - разделенный баланс; - шахматный баланс.
8	По целям оценки статей	- коммерческий баланс; - налоговый баланс.

Приложение 2

Аналитический бухгалтерский баланс СХПК «Агрофирма «Рассвет»

Показатели	Значение	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	значение, тыс. руб.	58 516	76 864	73 988	100 203	138 531
	изменение, тыс. руб.	х	+18 348	-2 876	+26 215	+38 328
	изменение, %	х	+31,4%	-3,7%	+35,4%	+38,3%
	удельный вес, %	33,7%	30,8%	23,2%	25,6%	29,8%
Основные средства	значение, тыс. руб.	57 036	64 435	69 783	80 926	138 531
	изменение, тыс. руб.	х	+7 399	+5 348	+11 143	+57 605

	изменение, %	x	+13%	+8,3%	+16%	+71,2%
	удельный вес, %	32,9%	25,8%	21,9%	20,6%	29,8%
Прочие внеоборотные активы	значение, тыс. руб.	1 480	12 429	4 205	19 277	–
	изменение, тыс. руб.	x	+10 949	-8 224	+15 072	-19 277
	изменение, %	x	в +8,4 раза	-66,2%	в +4,6 раза	-100%
	удельный вес, %	0,9%	5%	1,3%	4,9%	–
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	значение, тыс. руб.	114 865	172 609	244 751	291 832	325 654
	изменение, тыс. руб.	x	+57 744	+72 142	+47 081	+33 822
	изменение, %	x	+50,3%	+41,8%	+19,2%	+11,6%
	удельный вес, %	66,3%	69,2%	76,8%	74,4%	70,2%
Запасы	значение, тыс. руб.	92 301	115 705	136 854	158 023	154 871
	изменение, тыс. руб.	x	+23 404	+21 149	+21 169	-3 152
	изменение, %	x	+25,4%	+18,3%	+15,5%	-2%
	удельный вес, %	53,2%	46,4%	42,9%	40,3%	33,4%
Дебиторская задолженность	значение, тыс. руб.	15 406	18 535	104 395	130 147	169 501
	изменение, тыс. руб.	x	+3 129	+85 860	+25 752	+39 354
	изменение, %	x	+20,3%	в +5,6 раза	+24,7%	+30,2%
	удельный вес, %	8,9%	7,4%	32,8%	33,2%	36,5%
Денежные средства и денежные эквиваленты	значение, тыс. руб.	7 158	38 369	3 502	3 662	1 282
	изменение, тыс. руб.	x	+31 211	-34 867	+160	-2 380
	изменение, %	x	в +5,4 раза	-90,9%	+4,6%	-65%
	удельный вес, %	4,1%	15,4%	1,1%	0,9%	0,3%
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	значение, тыс. руб.	156 409	233 319	313 205	386 775	444 266
	изменение, тыс. руб.	x	+76 910	+79 886	+73 570	+57 491
	изменение, %	x	+49,2%	+34,2%	+23,5%	+14,9%

	удельный вес, %	90,2%	93,5%	98,3%	98,7%	95,7%
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	значение, тыс. руб.	32	32	32	32	32
	изменение, тыс. руб.	x	0	0	0	0
	изменение, %	x	–	–	–	–
	удельный вес, %	<0,1%	<0,1%	<0,1%	<0,1%	<0,1%
Резервный капитал	значение, тыс. руб.	–	–	6	6	6
	изменение, тыс. руб.	x	0	+6	0	0
	изменение, %	x	–	–	–	–
	удельный вес, %	–	–	<0,1%	<0,1%	<0,1%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	значение, тыс. руб.	156 377	233 287	313 167	386 737	444 228
	изменение, тыс. руб.	x	+76 910	+79 880	+73 570	+57 491
	изменение, %	x	+49,2%	+34,2%	+23,5%	+14,9%
	удельный вес, %	90,2%	93,5%	98,3%	98,6%	95,7%
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	значение, тыс. руб.	16 972	16 154	5 534	5 260	19 919
	изменение, тыс. руб.	x	-818	-10 620	-274	+14 659
	изменение, %	x	-4,8%	-65,7%	-5%	в +3,8 раза
	удельный вес, %	9,8%	6,5%	1,7%	1,3%	4,3%
Кредиторская задолженность	значение, тыс. руб.	16 972	16 154	5 534	5 260	19 919
	изменение, тыс. руб.	x	-818	-10 620	-274	+14 659
	изменение, %	x	-4,8%	-65,7%	-5%	в +3,8 раза
	удельный вес, %	9,8%	6,5%	1,7%	1,3%	4,3%
Актив/Пассив	значение, тыс. руб.	173 381	249 473	318 739	392 035	464 185
	изменение, тыс. руб.	x	+76 092	+69 266	+73 296	+72 150
	изменение, %	x	+43,9%	+27,8%	+23%	+18,4%

Приложение 3

■ Внеоборотные активы ■ Дебиторская задолженность
■ Запасы ■ Прочие оборотные активы

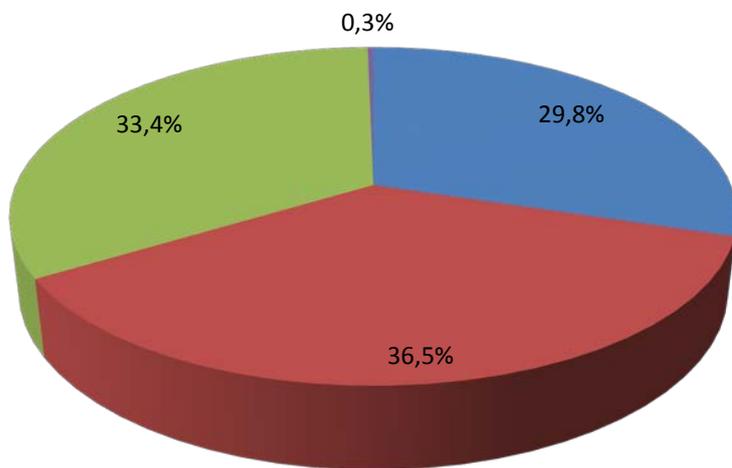


Рис.1 – Структура активов СХПК «Агрофирма «Рассвет» на конец 2017 года

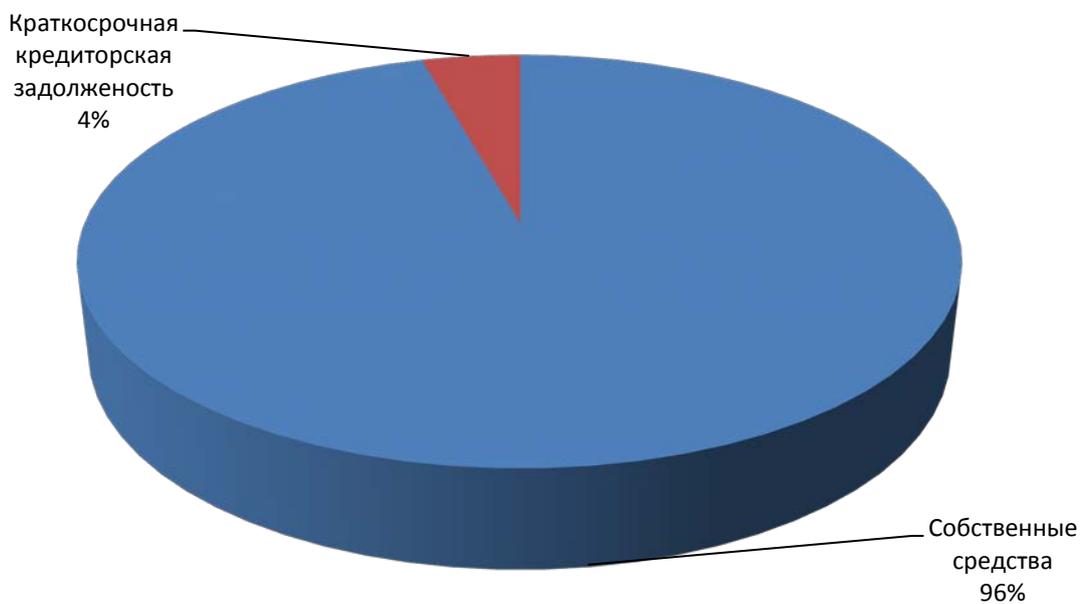


Рис. 2 - Структура активов СХПК «Агрофирма «Рассвет» на конец 2017 года

Настоящим я, Хайруллина Алина Нурсиловна

студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного аграрного университета

зачетная книжка № Э15060К

направление подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса выполненная по материалам СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района на 63 страницах и приложений на 45 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 Федераций «О защите авторских прав в Российской Федерации»

Отпечатано в одном экземпляре.

Библиография 26 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«14» января 2019г.

(подпись)

(Ф.И.О.)

