

антикризисной программы Правительства РФ на 2009год». Москва, 26марта 2009года.

3. Условия социально-экономического развития РФ на 2008- 2010года. Москва, март 2009год

4. Ивантер В.В., Узьяков М.Н. и др. Долгосрочный прогноз развития экономики России на 2007-2030гг. //Проблемы прогнозирования. 2009. № 6.,21с.

5. В.И. Кушлин. « Анализ и оценка современного состояния системы налогообложения аграрной сферы России и зарубежных стран»// Финансы и кредит, 3(339),2009г.- 80с.

6. Ушачев И.Г. Перспективы развития агропромышленного комплекса России // АПК: экономика и управление. 2009. № 5.

7. www.mch.ru

## **АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Я.Е. Давыдова, студентка 3 курса ССО экономического факультета  
Научный руководитель - старший преподаватель Н.В. Китаева  
Ульяновская ГСХА*

Предприятия агропромышленного комплекса ежедневно совершают множество хозяйственных операций, которые оформляются первичными документами и отражаются в различных учетных регистрах. По истечении определенного периода времени с целью оперативного руководства хозяйством, оценки выполненных планов, изыскания возможных резервов увеличения производства и повышения его экономической эффективности на предприятии составляется финансовая отчетность.

Конечно, чтобы получить полную и достоверную информацию о предприятии, лучше всего ознакомиться со всей финансово-хозяйственной документацией предприятия, но это для большинства пользователей представляется нереальным в виду отсутствия для этого необходимых знаний и средств. Значительно проще и рациональней ознакомиться с обобщенными данными о финансовом состоянии предприятия на отчетную дату, что, по сути, и позволяет бухгалтерская отчетность в целом и бухгалтерский баланс в частности.

Значение баланса как основной отчетной формы исключительно велико, поскольку он позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия. На основе баланса производится оценка эффективности размещения капитала предприятия, его достаточности для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности. Размера и структуры заемных источников, а также эффективности их привлечения.

В экономике любого государства баланс выполняет следующие основные функции:

-баланс знакомит собственников, менеджеров и др. лиц, осуществляю-

---

щих управление имущественным состоянием хозяйственного субъекта с экономическим потенциалом;

-по балансу определяется возможность предприятия выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами и наличие финансовых трудностей у него;

-динамика имущества предприятия позволяет оценить способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы;

-на основе данных баланса осуществляется оперативное финансовое планирование деятельности любого предприятия, которое становится неотъемлемой частью контроля за движением денежных потоков и получением прибыли;

-данные бухгалтерских балансов широко используются налоговыми службами, кредитными организациями и органами статистики, поскольку они представляют богатый материал для изучения особенностей современной экономики.

Наиболее важными задачами анализа баланса являются:

-оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

-оценка финансовой устойчивости

Рассмотрим аналитические возможности бухгалтерского баланса на примере

ООО «Магнит» Чердаклинского района Ульяновской области, специализирующемся на производстве экструдированной сои, и СХПК «Восток» Новомалькинского района Ульяновской области с зерно - молочной специализацией. Предприятия по размерам мелкое и среднее соответственно.

Устойчивое финансовое положение организации является важнейшим фактором избежания банкротства. Поэтому важно знать, насколько платежеспособна организация и какова ее ликвидность.

Показатель ликвидности баланса выражает способность организации осуществлять расчеты по всем видам обязательств - как по ближайшим, так и отдаленным. Ликвидность баланса определяется степенью покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Поэтому анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Помимо общей ликвидности баланса для различных пользователей представляют интерес относительные показатели платежеспособности организации: коэффициент абсолютной ликвидности - для поставщиков сырья и материалов, коэффициент срочной ликвидности - для банков, коэффициент текущей ликвидности - для покупателей и держателей акций организации. Проанализируем баланс организаций в таблицах 1,2,3.

Анализируя данные таблиц 1 и 3, можно сделать вывод, что в ООО «Магнит» баланс не является абсолютно ликвидным, поскольку  $A_1 < P_1$ , т.е. существует недостаток денежных средств, для покрытия текущей кредиторской задолженности. В конце 2008 года также не выполняется и второе правило, т.е. даже при погашении дебиторской задолженности сроком до 12 мес., средств не

**Таблица 1. Анализ ликвидности баланса в ООО «Магнит», (тыс. руб.) 2008г.**

Актив	2007г.	2008г.	Пассив	2007г.	2008г.	Излишек (+) или недостаток (-)	
						2007г.	2008г.
Наиболее ликвидные активы, А <sub>1</sub>	531	478	Наиболее срочные обязательства, П <sub>1</sub>	44653	48383	-44122	-47905
Быстро реализуемые активы, А <sub>2</sub>	24850	23907	Краткосрочные пассивы, П <sub>2</sub>	10000	48145	14850	-24238
Медленно реализуемые активы, А <sub>3</sub>	38340	96756	Долгосрочные пассивы, П <sub>3</sub>	-	-	38340	96756
Труднореализуемые активы, А <sub>4</sub>	16592	11810	Постоянные пассивы, П <sub>4</sub>	25660	36423	-9068	-24613
Баланс	80313	132951	Баланс	80313	132951	X	X

хватит для погашения всех краткосрочных кредитов и займов. Условие А<sub>3</sub>> П<sub>3</sub> выполняется, выполняется и 4 условие, свидетельствующее о перспективной платежеспособности предприятия.

Анализируя данные таблиц 2 и 3. можно сказать, что баланс в СХПК «Восток» является абсолютно ликвидным, поскольку выполняются все необходимые условия для этого.

Рассмотрим платежеспособность на предприятиях в таблице 4. На основе данных таблицы 4, можно сказать о том, что общество с ограниченной ответственностью является неплатежеспособным, об этом свидетельствуют низкие показатели коэффициентов платежеспособности, которые не соответствуют нормативному значению. Основной причиной низкого уровня значений, является недостаток денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, даже при полном погашении дебиторской задолженности, ООО «Магнит» сможет покрыть только 50% задолженности. В СХПК все показатели платежеспособности превышают нормативное значение, что является положительным моментом, однако, предприятию следует обратить внимание на большую сумму временно свободных денежных средств, наиболее рациональным будет являться их использование в производстве. СХПК «Восток» в ближайшие три месяца может потерять свою платежеспособность, поскольку коэффициент платежеспособности меньше 1, ООО «Магнит», в ближайшие 6 месяцев сможет восстановить

**Таблица 2. Анализ ликвидности баланса в СХПК «Восток» (тыс. руб.) 2008г.**

Актив	2007г.	2008г.	Пассив	2007г.	2008г.	Излишек (+) или недостаток (-)	
						2007г.	2008г.
Наиболее ликвидные активы, $A_1$	2309	2726	Наиболее срочные обязательства, $\Pi_1$	850	1437	1459	1289
Быстро реализуемые активы, $A_2$	994	946	Краткосрочные пассивы, $\Pi_2$	-	-	994	946
Медленно реализуемые активы, $A_3$	18217	21461	Долгосрочные пассивы, $\Pi_3$	4534	4193	13683	17268
Труднореализуемые активы, $A_4$	26251	29151	Постоянные пассивы, $\Pi_4$	42382	48654	-16131	-19503
Баланс	47766	54284	Баланс	47766	54284	X	X

свою платежеспособность.

**Таблица 3. Соотношения групп актива и пассива бухгалтерского баланса**

Нормативное соотношение	Фактически			
	ООО «Магнит»		СХПК Восток»	
	2007г.	2008г.	2007г.	2008г.
$A_1 \geq \Pi_1$	$A_1 \leq \Pi_1$	$A_1 \leq \Pi_1$	$A_1 \geq \Pi_1$	$A_1 \geq \Pi_1$
$A_2 \geq \Pi_2$	$A_2 \geq \Pi_2$	$A_2 \leq \Pi_2$	$A_2 \geq \Pi_2$	$A_2 \geq \Pi_2$
$A_3 \geq \Pi_3$	$A_3 \geq \Pi_3$	$A_3 \geq \Pi_3$	$A_3 \geq \Pi_3$	$A_3 \geq \Pi_3$
$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$	$A_4 \leq \Pi_4$

**Таблица 4. Коэффициенты платежеспособности организаций**

Показатели	Норматив	СХПК «Восток»		ООО «Магнит»		Изменения (+,-)
		2007г.	2008г.	2007г.	2008г.	
Исходные данные						

Оборотные активы, тыс. руб.	X	21515	25133	63721	121141	57420
Дебиторская задолженность	X	994	946	24850	23907	-943
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	X	2309	2726	531	478	-53
Краткосрочная задолженность организации (краткосрочные займы и кредиторская задолженность), тыс.руб.	X	850	1437	54653	96528	41875
Коэффициенты платежеспособности						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,5	2,7	1,9	0,01	0,005	-0.005
Коэффициент критической оценки	0,7 - 0,8	3,9	2,6	0,5	0,3	-0,2
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$	25,3	17,5	1,2	1,3	0,1
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	> 1	X	0,8	X	1,17	-

Задачей анализа финансовой устойчивости организации является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько она независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости.

Рассмотрим финансовую устойчивость предприятия в таблице 5.

**Таблица 5. Финансовая устойчивость**

Показатели	Норматив	ООО «Магнит»		СХПК «Восток»	
		2007г.	2008г.	2007г.	2008г.
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,3	0,3	0,9	0,9
Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 0,5$	0,7	0,7	0,1	0,1
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\leq 1$	2,1	2,7	0,1	0,1
Коэффициент финансовой устойчивости	> 0,8	0,3	0,3	1	1

Коэффициент финансового левериджа	< 1	-	-	0,1	0,1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,1	0,1	0,2	1	0,9
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	$\geq 0,5$	0,2	0,3	1,1	1,1
Коэффициент маневренности собственного капитала	> 0,5	0.4	0,7	0,5	0,5

Анализируя данные таблицы 5, можно сказать о том, что ООО «Магнит» финансово не устойчиво, об этом свидетельствуют отклонения от нормативных значений по большинству показателей. Коэффициент маневренности достаточно высок и на конец 2008г. превышает нормативное значение, что является положительным моментом, свидетельствующим об улучшении использования собственного капитала, средства становятся более мобильными. В СХПК «Восток» все показатели соответствуют нормативным значениям, а следовательно, предприятие финансово-устойчиво. Это можно объяснить разным уровнем хозяйствования, разными климатическими условиями. Исходя из представленных данных предприятие, развивающее смежные области (отрасль животноводства), более финансово -устойчиво и кредитоспособно. Также устойчивость и финансовое благополучие зависит от размера предприятий. В условиях конкуренции наиболее успешными и устойчивыми являются средние и крупные предприятия, каким является СХПК «Восток». ООО «Магнит» находится в худшем финансовом положении, чем сельскохозяйственный производственный кооператив, поэтому ООО «Магнит» необходимо повышать финансовую устойчивость, кредитоспособность и платежеспособность.

#### Литература:

- 1.Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово – хозяйственной деятельности предприятия.- М: ИНФРА– М, 2008.- 215с.
- 2.Иванова Л.И. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие.- Ульяновск, УГСХА, 2003.-269с.