

---

---

того, об эффективности данных систем следует судить по уровню достижения ряда параметров (оптимальная координация деятельности, управляемость и адаптивность предприятия к изменениям, оптимизация внутреннего контроля, высокая мотивация работы менеджеров и т.д.).

Совершенствование системы управленческого учета на предприятия.

#### **Литература:**

1. Войтоловский Н.В., Калинина А.П., Мазурова И.И, Комплексный экономический анализ предприятия. Учебник для вузов- Питер,2010-576с.

2. Погодина Е.А. , Ягфаров О.М. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебно-методический комплекс (часть 1)-Ульяновск ,2008 .-308с.

3. Иванова Л.Н. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие – Ульяновск ,УГСХА,2003-269с.

4. <http://ru.wikipedia.org/wik>

УДК 657

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ЗЕРНОВАЯ КОМПАНИЯ «ПОВОЛЖЬЕ»)**

*К.Н.Воронкова, студентка 4 курса  
экономического факультета УГСХА  
Научный руководитель – к.э.н., доцент О.И. Хамзина*

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в составе финансовой отчетности организации, его показатели дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления. Элементы формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении организации находят отражение в бухгалтерском балансе. Этими элементами являются активы, обязательства и капитал. [1]

Сравнение разделов пассива и актива бухгалтерского баланса позволяет установить общий уровень финансовой устойчивости.

В связи с этим целью выполнения работы является анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса. Объект исследования – финансовое состояние ООО «Зерновая компания» Поволжье».

ООО «Зерновая компания «Поволжье» образовалось 25 октября 2005 года ее учредителем является казахстанский аграрный холдинг «Инволга».

Зерновая компания находится в Ульяновской области в Тереньгульском районе. Предприятие специализируется на производстве зерна.

Одним из наиболее важных аспектов анализа финансового положения организации поданным бухгалтерского баланса является оценка ее ликвидности и платежеспособности.

Уровень ликвидности баланса определяется сравнением статей активов, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты (погашения задолженности). [2]

Такая группировка статей бухгалтерского баланса организации представлена в таблице 1.

**Таблица 1 – Группировка активов по степени ликвидности ООО «Зерновая компания «Поволжье»**

Виды активов	2008г.	2009г.
Группа А1		
Денежные средства, тыс. руб.	13421	16295
Группа А2		
Дебиторская задолженность менее 1 года, тыс. руб.	58508	31886
Группа А3		
Запасы, тыс. руб.	215952	236922
Группа А4		
Внеоборотные активы, тыс. руб.	148532	123904
Всего активов, тыс. руб.	461323	436759

**Таблица 2 – Группировка пассивов по срочности их погашения ООО «Зерновая компания «Поволжье»**

Виды пассивов	2008г.	2009 г.
Группа П1		
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	81892	55812
Группа П2		
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	200920	189950
Группа П3		
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	201657	71253
Группа П4		
Собственные средства, тыс. руб.	-23146	118744
Всего пассивов, тыс. руб.	461323	435759

Абсолютно устойчивым считается баланс, в котором удовлетворяются следующие отношения:

наиболее ликвидные активы (группа А1) – денежные средства и ценные бумаги предприятия – должны быть больше или равны самым срочным обязательствам, т. е. кредиторской задолженности (группа П1);

быстро реализуемые активы (группа А2) – дебиторская задолженность

и прочие активы – должны быть больше или равны краткосрочным пассивам, т. е. краткосрочным кредитам и заемным средствам (группа П2);

медленно реализуемые активы (группа А3) – запасы и затраты за исключением расходов будущих периодов – должны быть больше или равны долгосрочным пассивам, т. е. долгосрочным кредитам и заемным средствам (группа П3);

трудно реализуемые активы (группа А4) – нематериальные активы, основные средства – должны быть меньше или равны постоянным пассивам, т. е. источникам собственных средств (группа П4).

Таким образом, баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq P1; \quad A2 \geq P2; \quad A3 \geq P3; \quad A4 \leq P4.$$

Если не выполняется хотя бы одно из перечисленных неравенств, то баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. Вместе с тем, недостаток средств по одной группе может быть перекрыт излишком по другой. Первые три неравенства характеризуют текущую ликвидность. Необходимым условием ликвидности баланса является выполнение четвертого неравенства.

В исследуемом предприятии выполняются не все неравенства. В 2009 году выполняется только одно неравенство третье. Т.е. в этот период времени на предприятии больше медленно реализуемые активы. В 2008 году два неравенства второе и третье. Все это свидетельствует о том, что баланс ООО «Зерновая компания «Поволжье» не является абсолютно ликвидным.

Платежеспособность характеризуется степенью ликвидности оборотных активов организации и свидетельствует о ее финансовых возможностях полностью и в установленные сроки расплачиваться по своим обязательствам. [2]

Рассмотрим далее, как изменилась платежеспособность предприятия в исследуемом периоде (таблица 3).

**Таблица 3 – Платежеспособность ООО «Зерновая компания «Поволжье»**

Показатели	2008 г.	2009 г.	Отклонение (+/-)
Денежные средства, тыс. руб.	13421	16295	2874
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	22524	25431	2907
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	58508	31886	-26622
Оборотные активы, тыс. руб.	312791	311855	-936
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	282812	245762	-37050
Коэффициент абсолютной ликвидности(нормативное значение $\geq 0,2-0,7$ )	0,12	0,11	-0,01
Коэффициент критической оценки(норматив $\geq 0,7$ )	0,33	0,29	-0,04
Коэффициент текущей ликвидности (норматив $\geq 2$ )	н.г. 1,2 к.г. 1,1	н.г. 1,1 к.г. 1,26	0,16

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норматив $\geq 0,1$ )	0,4	0,77	0,37
Коэффициент восстановления платежеспособности (норматив $\geq 1$ )	0,3	0,67	0,37

По данным таблицы 3 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует нормативному значению (больше 0,2) в течение всего периода исследования. Это означает, что организация не в состоянии погасить краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов: денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Так же нормативного значения коэффициент критической оценки меньше чем должно быть (больше 0,8). Это связано с резким увеличением краткосрочных обязательств и для её погашения уже недостаточно величины дебиторской задолженности. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами больше нормативного значения (норматив  $\geq 0,1$ ). Все это считается достаточной причиной, чтобы структуру баланса считать неудовлетворительной, а предприятие неплатежеспособным.

Коэффициент восстановления на данном предприятии за 2008 год составил 0,3, а за 2009 год 0,67 – это говорит о не соответствии нормативам ( $> 1$ ) значению и в ближайшие 6 месяцев нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность.

Анализ финансовой устойчивости является одной из важнейших составляющих анализа финансового состояния организации. Финансовая устойчивость показывает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие способно за счет эффективного использования денежных средств организовывать бесперебойный процесс производства и реализации продукции. [2]

**Таблица 4 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Зерновая компания «Поволжье»**

Коэффициенты	2008г.	2009г.	Отклонение (+,-)
Коэффициент финансовой независимости или автономии (норматив $\geq 0,5$ )	-0,05	0,27	0,32
Коэффициент концентрации заемного капитала (норматив $\geq 0,5$ )	1,05	0,73	-0,32
Коэффициент маневренности собственных источников средств (норматив $\geq 0,1$ )	1,3	0,6	-0,1
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,7	0,6	-0,1
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (норматив $\leq 1$ )	-20,9	2,7	23,6
Коэффициент финансовой устойчивости (норматив $> 0,8$ )	0,4	0,43	0,04

---

Оценив финансовую устойчивость предприятия, можно сказать, что ООО «Зерновая компания «Поволжье» по относительным показателям имеет как 2008, так и 2009 году неустойчивое финансовое состояние. Коэффициент автономии показывает долю формирования активов за счет собственного капитала (-5 и 27%). Коэффициент концентрации заемного капитала означает на сколько заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия (105 и 73%). Коэффициент маневренности собственного капитала показывает долю собственного капитала, направленного на финансирование оборотных активов направляется около 60%. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил 2008г.- 70% а 2009г.- 60% это говорит о том, что не создает угрозу финансовой устойчивости. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных в 2008 г. (-20,9), а в 2009г. (2,7). Коэффициент финансовой устойчивости показывают долю формирования активов за счет долгосрочных источников – 43% (2009) активов формируются за счет собственных источников.

Приведем основные направления улучшения эффективности состояния предприятия ООО «Зерновая компания «Поволжье».

Необходимо совершенствовать управление капиталом, вложенным в основные средства (основным капиталом). Для эффективного управления финансовыми рисками должны разрабатываться и применяться действенные механизмы минимизации финансовых рисков (кредитных, процентных, валютных, упущенной выгоды, потери ликвидности): страхование, передача риска через заключение контракта, лимитирование финансовых расходов, диверсификация вложений капитала, расширение видов деятельности. [1]

Необходимо внедрение системы бюджетирования и бизнес-планирования, совершенствование системы управленческого учета на предприятия.

#### **Библиографический список:**

1. Китаева Н.В., Климушкина Н.Е. Бухгалтерский финансовый учет. Учебно-методический комплекс для студентов экономического факультета, обучающихся по специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» - Ульяновск: УГСХА, 2009. – 440с.

2. Иванова Л.Н. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – Ульяновск, УГСХА, 2003.-269с.