

## **INVESTMENT ACTIVITY OF THE ULYANOVSK REGION**

*Zharkova I.O., Smirnova E.A.*

**Keywords:** *investment, development, resources, politics*

*The objectives of the modernization of complex and ambitious, but there is every opportunity to realize our plans. This article will discuss some of the major investment projects to be implemented in the Ulyanovsk region in the coming year.*

**УДК657.62**

### **ОПТИМИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, КАК СРЕДСТВО УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Жаркова И.О., студентка 4 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Асмус Т.Ю., к.э.н., доцент ФГБОУ  
ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

**Ключевые слова:** *бухгалтерский баланс, активы, обязательства*

*В современных условиях экономики значение бухгалтерского баланса настолько велико, что его часто выделяют как самостоятельную отчетную единицу. Оптимизация для баланса предприятия необходима для того, чтобы выбрать правильную тактику дальнейшего развития.*

Бухгалтерский баланс является индикатором деятельности любого предприятия. Его оптимальная структура может говорить, как об эффективной деятельности предприятия, так и сигнализировать о ряде проблем. Для внутреннего анализа предприятия, а в последующем и разработки практических рекомендаций по улучшению финансового состояния предприятия целесообразно проводить оптимизацию баланса предприятия.

На основе изучения исходного финансового состояния ООО «Красное поле» Карсунского района Ульяновской области и составления, скорректированного баланса можно сделать вывод о том, способно ли предприятие своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе и т.д. Анализ будет осуществляться на основе показателей ликвидности и платежеспособности предприятия в таблице 1.

Рассмотрим показатели структуры источников финансирования. Наблюдается значительное увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных средств, если сравнивать 2010 год с 2012 годом. Данный коэффициент показывает, что оборотные активы совершили полный оборот и принесли размер 0,7 и 2,88 рублей выручки с 1 вложенного рубля соответственно. Рост данного коэффициента означает рост эффективности использования активов, а также высокую деловую активность.

**Таблица 1 – Скорректированный баланс ООО «Красное поле»**

Показатели структуры имущества (показатели, связанные с активами)				
Коэф. оборачиваемости оборотных средств	0,7	2,41	2,88	2,88
Коэф. оборачиваемости запасов	0,9	3,47	3,04	3,47
Коэф. оборачиваемости дебиторской задолженности	13,0	27,76	57,84	57,84
Коэф. оборачиваемости кредиторской задолженности	1,57	8,76	13,76	13,76
Коэф. оборачиваемости собственного капитала	0,58	0,93	0,94	0,94
Показатели структуры источников финансирования (связаны с пассивами)				
Эффект финансового рычага	0,96	3,24	3,12	1,5
Коэф. Автономии	0,37	0,58	0,59	0,5
Коэф. финансового левериджа	1,67	0,71	0,68	1,67
Коэф. соотношения заемного и собственного капитала	0,60	0,27	0,39	0,27
Показатели соотношения активов и пассивов				
рентабельность активов	1,79	12,58	12,66	12,66
рентабельность капитала	5,88	21,54	17,31	17,31
Коэф. текущей ликвидности	1,62	2,25	2,06	2,25
Коэф. пром. ликвидности	0,23	0,69	0,11	0,69
Коэф. срочной ликвидности	0,13	0,49	0,01	0,49
Коэф. обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,24	-2,96	-1,07	-1,07
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.	0,12	0,34	0,24	0,10

Видно, что коэффициент ЭФР в 2010 году составляет 0,96, а в 2011 и в 2012 годах – 3,24 и 3,12 соответственно, это означает то, что предприятие финансирует свои активы в большей степени за счет привлеченных средств кредиторов.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает скорость оборота дебиторской задолженности. Повышение коэффициента с 13,0 до 57,84 говорит о более эффективной собираемости платежей с покупателей, что выгодно для предприятия.

Наблюдается увеличение коэффициента автономии с 0,37 до 0,59 это говорит о том, что с годами доля активов предприятия, которая обеспечивается собственными средствами значительно снижается.

Коэффициент финансового левериджа значительно уменьшается. В 2010 году было наиболее оптимальное значение данного коэффициента –1,67, по сравнению с другими годами. Это говорит о том, что предприятие упускает возможность повышения рентабельности собственного капитала за счет вовлечения в деятельность заемных средств.

Повышение рентабельности активов говорит о том, что и повысилась отдача от использования всех активов организации, а значит наиболее оптимальным значением будет значение 2012 года –12,66.

Коэффициент текущей ликвидности отражает способность компании погашать текущие обязательства за счёт только оборотных активов. Повышение в 2011 году показателя до 2, 25 говорит о хорошей платежеспособности предприятия. Такое значение показателя считается нормальным в мировой практике.

Коэффициент промежуточной ликвидности в течение трех лет составляет меньше 1. Это говорит о том, что предприятие не всегда способно погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами должно составлять не менее 0,1. У предприятия данный коэффициент на протяжении трех лет гораздо ниже, следовательно, у предприятия немного собственных средств для финансирования текущей деятельности.

С целью улучшения финансового состояния необходимо проводить мероприятия, направленные на оптимизацию структуры средств предприятия, а именно:

– увеличить мероприятия по сокращению дебиторской задолженности – это в последующем приведет к повышению устойчивости предприятия в части формирования финансовых активов.

– производить контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

– проанализировав причину накопления запасов следует увеличить долю денежных средств.

Следует относиться к возможностям предприятия более серьезно, увеличить поступление денежных средств не только по текущей, но и по финансовой и инвестиционной деятельности. Это в последующем снизит предпринимательский риск и позволит укрепить экономическое положение предприятия.

### Библиографический список:

1. Методическое пособие по курсу «Экономический анализ» для студентов экономического факультета специальности 080105 «Финансы и кредит»: методический материал / К.Е. Лисина, О.М. Ягфаров, Е.А. Погодина, Т.Ю. Асмус. – Ульяновск: УГСХА, 2008. – 81 с.

2. Банникова, Е.В. Назначение и состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Материалы II Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы». – Пенза: ГСХА, 2014. – С. 6 – 9.

3. Бобылева, А.С. Финансовое состояние предприятий аграрного сектора экономики: теория, методология, практика / А.С. Бобылева. – Ульяновск: УГСХА, 2006. – 173 с.

4. Болтунова, Е.М. Новый закон «О бухгалтерском учете». Что изменится? / Е.М. Болтунова // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Современные проблемы учетно-аналитического обеспечения управления агропромышленным комплексом». – РГАУ:МСХА имени К.А. Тимирязева, 2012. – С. 28 – 34.

5. Болтунова, Е.М. Бухгалтерский баланс по-новому: оценка статей и методика формирования его данных / Е.М. Болтунова // Материалы VII Международной научно-практической конференции «ACHIEVEMENT OF SCHOLL – 2011». – София: Бял ГРАД–БГ», ООД, 2011. – С. 38 – 42.

6. Болтунова, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебно-методический комплекс / Е.М. Болтунова, А.А. Навасардян. – Ульяновск: УГСХА, 2006.

7. Болтунова, Е.М. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности / Е.М.Болтунова, А.А. Навасардян // Казанская наука. – 2013. – № 1. – С. 26 – 29.

8. Маркин ,Ю.П. Экономический анализ. – М.: Омега–Л, 2011. – 450 с.

9. Жаркова, И.О. Нововведения формы бухгалтерского баланса / И.О. Жаркова, Л.М. Прохорова // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С. 136 –138.

10. Иванова ,Л.И. Достижение объективности результатов финансового анализа на основе коррективности содержания бухгалтерского баланса / Л.И. Иванова // Сборник научных трудов. Реформирование бухгалтерского учета, аудита и финансов в условиях рынка.- Темиртау, 2008. – С. 69 –77.

11. Иванова, Л.И. Прогнозирование риска банкротства по данным финансовой отчетности / Л.И. Иванова, С.В. Маркелова // Международный сборник научных трудов. Функционирование финансового механизма: стратегия и тактика. – Ульяновск: УГСХА. 2006. – С. 68 – 76.

12. Лешина,Е.А. Особенности составления бухгалтерского баланса в программе «1С: Бухгалтерия» / Е.А. Лешина, М.А. Суркова // Особенности развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в разных отраслях народного хозяйства: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. – С. 138 – 144.

13. Навасардян, П.А. Особенности формирования бухгалтерской отчетности на предприятиях АПК / П.А.Навасардян , И.Ф. Петрова // Материалы Международной научно-практической конференции «Основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, отчетности и аудита». – Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 57 – 62.

14. Петрова, И.Ф. Свешникова И.В.Проблемы и перспективы применения МСФО в России/ И.Ф. Петрова // Материалы Международной научно-практической конференции «Основные проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, отчетности и аудита». – Ульяновск: УГСХА, 2006. – С. 62 – 66.

15. Петрова, И.Ф. Преимущества МСФО и необходимость их использования в российской практике учета /И.Ф. Петрова, Л.Т. Татарова // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Инновационные технологии научных исследований социально-экономических процессов». – Пенза: Филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института АННОО «Приволжский Дом знаний», 2011. – С. 48 – 52.

16. Трескова, Т.В. Финансирование сельскохозяйственных производственных кооперативов и оптимизация структуры капитала :автореферат дис. ... канд. экономических наук / Т.В. Трескова.- Ульяновск, 2008

17. Федотова, М.А. Оптимизация баланса – основа для улучшения финансового состояния предприятий / М.А. Федотова // Молодой ученый. – 2010. – № 10. – С. 110 – 112.

18. Трофимычева, Т.Е. Планирование на предприятии: допущено Министерством сельского хозяйства РФ в качестве учебного пособия для студентов экономического факультета высших учебных заведений / Т.Е. Трофимычева, Т.А. Дозорова. – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2012. – 277 с.

19. Яшина, М.Л. Резервы роста финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий / М.Л. Яшина, Д.З. Ибрагимова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2010. – № 2. – С. 92 – 97.

20. Нейф, Н.М. Методологические подходы к оценке деловой активности предприятия/ Н.М. Нейф, Н.А. Дозорова // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2011. – № 3. – С. 135 – 140.

21. Дозорова ,Т.А. Методические подходы оценки эффективности использования ресурсного потенциала сельскохозяйственными организациями / Т.А. Дозорова, Н.М. Нейф // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. – 2013. – № 3 (23). – С. 132 – 138.

22. Шаброва, А.И. Оптимизация структуры капитала на сельскохозяйственных предприятиях Ульяновской области / А.И. Шаброва //«Столыпинские чтения. Агробизнес в устойчивом развитии сельской местности». Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 70-летию УГСХА.–Ульяновск: УГСХА им. П.А.Столыпина, 2013. – С.191 – 196.

**OPTIMIZATION OF THE BALANCE SHEET,  
AS A MEANS OF IMPROVEMENT IN THE  
FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY**

*Zharkova I.O., Asmus T.Y.*

**Keywords:** *balance sheet, assets, liabilities*

*The present conditions in the economy value accounting balance-sheet is so large that it is often isolated as a selfreliant reporting unit. Optimizing for the company's balance sheet is necessary to choose the right tactics to further development.*