УДК 338.43

Пилтоян С.Н.[1]

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Данная статья посвящена изучению основных показателей финансовой устойчивости, основанной на данных бухгалтерской отчетности сельскохозяйственного предприятия ООО «СХП ЧКАЛОВА». В статье построчно рассматривается бухгалтерский баланс предприятия и отчет о финансовых результатах. Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что качество системы показателей помогает с высокой степенью достоверности определить степень финансовой устойчивости предприятия. Высокая степень точности в оценке финансовой устойчивости достигается при помощи системы показателей, которые учитывают **направление использования источников средств.**

Ключевые слова: показатели финансовой устойчивости, сельскохозяйственное предприятие, бухгалтерская отчетность.

Piltoyan S.

MAIN INDICATORS OF FINANCIAL STABILITY BASED ON THE DATA OF THE ACCOUNTING REPORTS OF AGRICULTURAL ENTERPRISES

Abstract. This article is devoted to the study of the main indicators of financial stability, based on the data of the accounting statements of the agricultural enterprise LLC “Agricultural and Industrial Complex of Chkalov”. The article considers line-by-line the company’s balance sheet and report on financial results. The relevance of the chosen topic is due to the fact that the quality of the system of indicators helps to determine the degree of financial stability of the enterprise with a high degree of reliability. A high degree of accuracy in assessing financial sustainability is achieved through the system of indicators that take into account the direction of use of funds sources.

Keywords: indicators of financial stability, agricultural enterprise, accounting statements.

Финансовое состояние предприятия включает в себя не только констатирование величин отдельных экономических показателей, но также оно отражает их общую оценку. Способность хозяйствующего субъекта к дальнейшему развитию, выявлению резервов и новых возможностей пользования финансовыми ресурсами, возможности организации как партнера, объекта инвестирования капитала раскрываются на базе данной оценки. Можно сказать, что понятие финансового состояния отражает характеристику возможностей развития компании. Информационной базой для внешних и внутренних пользователей служат финансовые показатели [1].

Финансовая устойчивость характеризует финансовое состояние предприятия и во многом определяет стабильность деятельности, базируется на оптимальном соотношении между видами активов (оборотными и внеобо-

[1] *Пилтоян Сирануш Нориковна*, студентка 2-го курса магистратуры экономического факультета филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, в г. Пятигорске Ставропольского края, e-mail: sira_piltoyan@mail.ru, телефон: 8(8793)38-12-58. Научный руководитель: канд. эконом. наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов, РЭУ им. Плеханова в г. Пятигорске, Шикунова Л.Н., e-mail: l.shik@mail.ru

Siranush Piltoyan, 2nd year Graduate Student, Economic department, Branch of the REU named after G.V. Plekhanov, Pyatigorsk. Tutor: Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economy and Finance, Shikunova L.N., e-mail: l.shik@mail.ru

ротными) и источниками их финансирования (собственными и привлеченными) [2].

Основными показателями и источниками информации анализа финансовой устойчивости можно назвать данные бухгалтерского учета и данные бухгалтерской отчетности. Согласно Федеральному закону от 6 декабря 2011 г. № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций, за исключение случаев, установленных этим федеральным законом, состоит из: бухгалтерского баланса; отчета о финансовых результатах и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в состав которого входят отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании полученных средств, пояснения в табличной и текстовой форме [3].

Основными показателями, на основе которых совершается анализ финансовой устойчивости предприятия, являются показатели 1 и 2 формы финансовой отчетности организации, т. е бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Хотелось бы проанализировать основные показатели финансовой устойчивости на примере данных бухгалтерской отчетности (Бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах) сельскохозяйственного предприятия ООО «СХП ЧКАЛОВА».

ООО «СХП ЧКАЛОВА» является сельскохозяйственным предприятием с крупным многоотраслевым аграрным производством. Организация сравнительно молодая, она была создана в 2004 году. Форма собственности у предприятия – частная собственность. Основной вид деятельности общества определяется кодом ОКВЭД 01.11.1 «Выращивание зерновых культур».

Основные показатели бухгалтерской отчетности сельскохозяйственного предприятия представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «СХП ЧКАЛОВА» за 2013–2015 гг.

Наименование показателя	Единица изм.	Величина показателя			Абсолютное отклонение, +, -		Относительное отклонение, %	
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014-2013 гг.	2015-2014 гг.	2014-2013 гг.	2015-2014 гг.
1. Выручка от продаж	руб.	32124	58194	37296	26070	-20898	181.1	64
2. Уставный капитал	руб.	12	411	411	399	0	3,425	0
3. Среднегодовая стоимость основных средств	руб.	37947	34817	28426	-3130	-6391	91,7	81,6
4. Фондоотдача основных фондов	руб.	0,84	1,67	1,31	0,83	-0,36	198,8	78,44
5. Заемный капитал	руб.	31495	28752	24604	-2743	-4148	91,2	92,5
6. Себестоимость продаж	руб.	19530	42619	28257	23089	-14362	218,22	66,30
7. Себестоимость единицы работ, услуг или затраты на один рубль продаж	руб.	0,61	0,73	0,76	0,12	0,03	119,6	104,1
8. Прибыль (убыток) от продаж	руб.	12594	15575	9039	2981	-6,536	123,67	58
9. Прибыль (убыток) до налогообложения	руб.	10734	10555	8276	-179	-2279	98,33	78,40
10. Чистая прибыль	руб.	10734	10441	8143	-293	-2298	97	78
11. Рентабельность продаж	%	33,4	26,7	24,23	-6,7	-2,04	79.9	93,15

При помощи бухгалтерского баланса дается полная характеристика финансового положения предприятия на определенную отчетную дату. Баланс отражает ресурсы предприятия в единой денежной оценке по направлениям их использования и составу, с одной стороны, что называется активом баланса и по источникам формирования этих ресурсов, с другой, что

называют пассивом баланса. В основе расположения статей баланса лежит критерий ликвидности (способности превращения средств предприятия в денежную наличность). Он является одним из самых значимых показателей финансового состояния предприятия [4].

Таким образом, бухгалтерский баланс подразделяется на две части: актив и пассив. Статьи в балансе сельскохозяйственных предприятий в Российской Федерации расположены следующим образом: в активе они расположены по степени возрастания предполагаемой ликвидности, а в пассиве разделы и статьи – по степени погашения.

В свою очередь в активе бухгалтерского баланса средства распределены по двум разделам:

– Раздел I. «Внеоборотные активы»;

– Раздел II. «Оборотные активы».

В пассиве баланса источники этих средств распределены по трем разделам:

– Раздел III. «Капитал и резервы»;

– Раздел IV. «Долгосрочные и краткосрочные обязательства»;

– Раздел V. «Краткосрочные обязательства».

Рассмотрим более подробно эти разделы и статью актива и пассива бухгалтерского баланса.

Актив баланса – это система показателей, которые отражают состав, размещение и использование средств хозяйствования, сгруппированных в качественно однородные группы. Это активы, которые приносят доходы предприятию в течение более одного отчетного периода.

В разделе I актива баланса «Внеоборотные активы» показываются активы, которые носят характер длительного пользования. В балансе они группируются по следующим статьям: нематериальные активы (стр. 1110); основные средства (стр. 1130); незавершенное строительство (стр. 1130); доходные вложения в материальные ценности (стр. 1140); долгосрочные финансовые вложения (стр. 1150); отложенные налоговые активы (стр. 1160); прочие внеоборотные активы (стр. 1170).

В первом разделе Актива баланса в бухгалтерской отчетности ООО «СХП ЧКАЛОВА» заполнена строка 1150 «Основные средства», и они на конец 2015 года составляют 28426 тыс. руб. Так как другие разделы не заполняются, то итог по разделу 1 (строка 1100) также составляет 28 426 тыс. руб.

Раздел II актива баланса называется «Оборотные активы». К оборотным относятся активы, которые используются в процессе повседневной хозяйственной деятельности. Например, материальные запасы, дебиторская задолженность денежные средства и т.д. В бухгалтерском балансе оборонные средства сгруппированы в следующие статьи: запасы (стр. 1210); налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 1220); дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) (стр. 1230); дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (стр. 1240); финансовые вложения (стр. 1240); денежные средства (стр. 1250); прочие оборотные активы (стр. 1260).

Так на предприятии ООО «СХП ЧКАЛОВА» запасы составили 45549 тыс. руб., они отражаются на строке 1210. Дебиторская задолженность составила 13336 тыс. руб. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 2207 тыс. руб. Денежные средства и денежные эквиваленты – 140 тыс. руб.

Суммируя все строки второго раздела актива баланса, мы получаем «Итого по разделу 2», что составляет – 89658 тыс. руб. Таким образом, в активе баланса оборотные активы составляют 28 426 тыс. руб., а оборотные активы – 61232 тыс. руб. Итог баланса отражается на строке 1600, и он на конец 2015 года составляет 89658 тыс. руб.

Пассив баланса – это система показателей, отражающая источники формирования и целевого использования средств предприятия, сгруппированных в качественно однородные группы. Пассив баланса, как уже было отмечено ранее, состоит из трех разделов, нумерация которых продолжает нумерацию актива баланса.

В разделе III пассива баланса «Капитал и резервы» отражаются собственные средства, которые сгруппированы по следующим статьям: объединяет собственные источники организации и состоит из статей: уставный капитал (стр. 1310); добавочный капитал (стр. 1350

+1340); резервный капитал (стр. 1360); нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр. 1370).

В разделе III « Капитал и резервы» ООО « СХП ЧКАЛОВА» отражается сумма уставного капитала, которая составляет 411 тыс. руб. Также на строке 1370 указывается количество нераспределенной прибыли на 2015 год, которая составила 64643 тыс. руб. Строка 1300 «Итог по разделу 3» – 65054 тыс. руб.

В Раздел IV «Долгосрочные обязательства» представлены все средства, которые получены от юридических и физических лиц, подлежащие со временем возврату. В балансе долгосрочная задолженность показывается по следующим статьям: займы и кредиты (стр. 1410); отложенные налоговые обязательства (стр. 1420); прочие долгосрочные обязательства (стр. 1450). По данной группе статей отражаются суммы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты [3, с. 46].

Заемные средства ООО «СХП ЧКАЛОВА» на 2015 год составляют 11190 тыс. руб. Прочие обязательства – 578 тыс. руб. Итог по разделу на строке 1400 тыс. руб. составляет 11768 тыс. руб.

Раздел V баланса «Краткосрочные обязательства» объединяет суммы кредиторской задолженности и состоит из следующих статей: займы и кредиты (стр. 1510); кредиторская задолженность (стр. 1520) задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов (стр. 1530); доходы будущих периодов (стр. 1540); резервы предстоящих расходов (стр. 1550); прочие краткосрочные обязательства (стр. 1560).

В разделе V баланса ООО «СХП ЧКАЛОВА» «Краткосрочные обязательства» заемные средства (строка 1510) составляют 9960 тыс. руб. Кредиторская задолженность – 2876 тыс. руб. Итог по Разделу 5 – 12836 тыс. 1 руб.

Итог баланса в пассиве отражен на строке 1700, и он равен итогу баланса актива и составляет 89658 тыс. руб.

Перейдем к рассмотрению показателей «Отчета о финансовых результатах», которые играют такую же важную роль при анализе финансовой устойчивости предприятии, как и бухгалтерский баланс. Отчет о финансовых результатах (форма № 2) характеризует достигнутые финансовые результаты за определенный отчетный период. Он представляет огромный интерес для партнеров по бизнесу, поставщиков, покупателей и инвесторов. Отчет о финансовых результатах сравнивает величину всех доходов организации от продажи товаров и услуг с величиной всех расходов, которые несет организация для поддержания ее деятельности с начала года. Валовая прибыль и (или) убытки за этот период являются результатом данного сравнения. Отчет о финансовых результатах подразделяется на два раздела. Первый раздел демонстрирует этапы расчета финансовых результатов, а второй, в свою очередь, показывает направления в использовании прибыли предприятия в отчетном периоде.

При помощи отчета о финансовых результатах можно выявить основные тенденции в развитии фирмы, он дает четкое представление о ее финансовых и производственных возможностях во всех временных отрезках.

Отчет о финансовых результатах (форма № 2) содержит сравнение суммы всех доходов предприятия от продажи товаров и услуг или других статей доходов и поступлений с суммой всех расходов, понесенных предприятием для поддержания его деятельности за период с начала года. Результатом данного сравнения являются валовая (балансовая) прибыль или убытки за определенный период. Отчет о финансовых результатах состоит из двух разделов. В первом разделе отражаются этапы расчета финансовых результатов (валовой прибыли или убытков), во втором разделе показываются направления использования прибыли предприятия в отчетном периоде: на уплату налогов, образование резервного и специальных фондов, начисление дивидендов и т. д.

Отчет о финансовых результатах дает представление о тенденциях развития фирмы, ее финансовых и производственных возможностях не только в прошлом и настоящем, но и в будущем.

Отчет о финансовых результатах имеет следующую структуру.

На строке 2110 «Выручка» указывается сумма выручки от основных видов деятельности, которые утверждены на предприятии, с вычетом акцизов НДС. Надо иметь в виду, что доходы, которые получает предприятие при

осуществлении прочих видов деятельности, в состав выручки не входят, их учет ведется в сумме прочих поступлений. Так, например, Выручка ООО «СХП ЧКАЛОВА» за отчетный 2015 год составила 37296 тыс. руб.

Строка 2120 «Себестоимость продаж» показывает сумму расходов на выполнение традиционных видов деятельности с вычетом НДС и акцизов. Себестоимость продаж предприятия ООО «СХП ЧКАЛОВА» составляет 28257 тыс. руб.

В составе прочих расходов учитываются суммы, которые не включены в расходы от обычных видов деятельности. Строка 2100 «Валовая прибыль» равна разности выручки за отчетный год и себестоимости. При получении отрицательной суммы ее нужно писать в скобках. Валовая прибыль ООО «СХП ЧКАЛОВА» положительна, и она составила 9039 тыс. руб.

На строке 2210 «Коммерческие расходы» указывается сумма произведенных коммерческих расходов по основным видам деятельности. Значение по строке 2210 пишем в скобках.

«Прибыль (убыток) от продаж» – строка 2220, она равна разности между величиной валовой прибыли и коммерческими расходами. Если сумма прибыли имеет отрицательный знак, то ее указываем в скобках.

Строка 2310 «Доходы от участия в других организациях» демонстрирует размер притоков от выполнения этих операций.

На строке 2330 «Проценты к уплате» указывается сумма процентов, которые были уплачены при пользовании полученными займами и кредитами.

Проценты к уплате в ООО «СХП ЧКАЛОВА» составляют 2475 тыс. руб.

Строка 2340 «Прочие доходы» содержит величину прочих доходов, с вычетом суммы НДС и акцизов. Также из этой величины отнимаем сумму, указанную на строках 2310 и 2320. Прочие доходы ООО «СХП ЧКАЛОВА» на конец 2015 года составили 2408 тыс. руб.

Строка 2350 «Прочие расходы» отражает сумму прочих расходов, минус расходы, которые указаны на строке 2330. Сумма указывается в скобках. Прочие расходы сельскохозяйственного предприятия равняются 702 тыс. руб.

Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» определяет прибыль по данным бухучета до начисления налога на прибыль. Эту сумму рассчитывают как сумму строк 2200, 2310, 2320, 2340 и вычитанием строк 2330 и 2350. Показатель с минусом указывается в скобках. Результат прибыли до налогообложения на сельскохозяйственном предприятии составил 8276 тыс. руб.

Опираясь на данные налоговой декларации, в Строку 2410 «Текущий налог на прибыль» вписывают сумму вычисленного налога на прибыль. Текущий налог на прибыль в 2015 году в ООО «СХП ЧКАЛОВА» составляет 133 тыс. руб.

Строка 2421 показывает остаток ПНО/ ПНА. Строка 2430 показывает сумму изменений ОНО. Строка 2450 показывает сумму изменений ОНА Строка 2460 «Прочее».

Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)» определяет величину чистой прибыли или убытка предприятия. Чистая прибыль ООО «СХП ЧКАЛОВА» составляет 8143 тыс. руб. на 2015 год.

Строка 2500 «Совокупный финансовый результат периода» показывает значение графы 2400, скорректированное на показатели граф 2510 и 2520.

Таким образом, мы проанализировали две основные формы отчетности, а именно, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, которые являются аналитической базой для анализа финансовой устойчивости.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент: Учебное пособие для вузов. М.: Финансы и статистика, 2014. 768 с.

2. Куприянова Л.М. Финансовый анализ: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 157 с.

3. Баклаева Н.М Финансовый анализ: учебник. Пятигорск, РИА-КМВ, 2014. 400 с.

4. Пласкова Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник. М.: Вузовский учебник: ИНФА-М,2016. 369 с.

5. Ван Хорн Д. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 2013. 763 с.