

УДК 336

Падюкова Наталья Николаевна, магистрантка 2 курса факультета экономики и менеджмента ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: natapadykova1998@yandex.ru

Веселова Валерия Андреевна, магистрантка 2 курса факультета экономики и менеджмента ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: veselova13@bk.ru

МЕХАНИЗМ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация: в работе на примере конкретной организации проводится оценка финансового состояния при помощи методики горизонтального и вертикального анализа

Ключевые слова: анализ, финансовое состояние, анализ имущества и капитала

Padyukova Natalya Nikolaevna, magistrantka 2 courses of faculty of economy and FGBOU'S management IN KGU

e-mail: natapadykova1998@yandex.ru

Veselova Valeria Andreevna, magistrantka 2 courses of faculty of economy and FGBOU'S management IN KGU

e-mail: veselova13@bk.ru

MECHANISM OF CARRYING OUT ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE

Summary: in work on the example of the concrete organization assessment of a financial state by means of a technique of the horizontal and vertical analysis is carried out

ried out

Keywords: analysis, financial condition, analysis of property and capital

Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Финансовое состояние предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы предприятия. Размер и структура имущества представлены в таблицах 1 и 2 [1]. Характеристика качественного изменения в структуре активов проводится на основе вертикального и горизонтального анализа финансовой отчетности.

Таблица 1 – Анализ динамики имущества АО «Курскхлеб»

Показатель	Годы			Отклонение 2016 года от 2014 года	
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)	Относительное, %
Имущество, всего, тыс. руб.	963365	1466805	1629675	666310	169,16
в том числе: внеоборотные активы, тыс. руб.	319826	308984	369294	49468	115,47
из них: основные средства, тыс. руб.	206583	188096	193969	-12614	93,89
Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.	113243	120888	175325	62082	154,82
Нематериальные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-
в том числе: оборотные активы, тыс. руб.	643539	1157821	1260381	616842	195,85
запасы, всего	158614	230119	211293	52679	133,21
дебиторская задолженность, тыс. руб.	399096	245725	452637	53541	113,42
денежные средства, тыс. руб.	57656	244685	481262	423606	в 8,35 раза
прочие оборотные активы, тыс. руб.	28173	437292	115189	87016	в 4,09 раза

Активы АО «Курскхлеб» в 2016 году по сравнению с 2014 годом увели-

чились на 69,16 %, что связано с увеличением внеоборотных активов. Стоимость внеоборотных активов возросла на 15,46 %, это увеличение было вызвано увеличением стоимости прочих внеоборотных активов на 54,82 %, стоимость основных средств сократилась на 6,11 %. Стоимость оборотных активов возросла на 95,85 %. Рассматривая отдельные статьи оборотных активов, следует отметить, что к 2016 году произошло увеличение всех статей оборотных активов. За исследуемый период возросли запасы на 33,21 %. В запасах числится зерно для мельницы, комбикормового завода, мука. Дебиторская задолженность увеличилась на 13,42 % и к 2016 году составила 452637 тысяч рублей. Ее рост говорит о невозврате долгов, и требует более серьезного подхода к выбору партнеров. Динамика денежных средств имеет тенденцию к увеличению, рост денежных средств составил к 2016 году 87016 тысяч рублей, что в 4 раза больше, чем в 2014 году [2].

Таблица 2 – Анализ структуры имущества АО «Курскхлеб»

Показатель	2014 год		2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
Имущество, всего, тыс. руб.	963365	100,00	1466805	100,00	1629675	100,00
в том числе: внеоборотные активы, тыс. руб.	319826	33,20	308984	21,07	369294	22,66
из них: основные средства, тыс. руб.	206583	64,59	188096	60,88	193969	52,52
Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.	113243	35,41	120888	39,12	175325	47,48
Нематериальные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
в том числе: оборотные активы, тыс. руб.	643539	66,80	1157821	78,93	1260381	77,34
запасы, тыс. руб.	158614	24,65	230119	19,88	211293	16,76
дебиторская задолженность, тыс. руб.	399096	62,01	245725	21,22	452637	35,92
денежные средства, тыс. руб.	57656	8,96	244685	21,13	481262	38,18
прочие оборотные активы, тыс. руб.	28173	4,38	437292	37,77	115189	9,14

Проанализировав структуру имущества АО «Курскхлеб», можно сделать следующие выводы. Наибольший удельный вес занимают оборотные активы, в 2016 году – 77,34 %. В структуре оборотных активов наибольший удельный вес занимают денежные средства, далее следует дебиторская задолженность – 38,18 %. Внеоборотные активы в общей структуре имущества составляют 22,66 %. Из них основные средства занимают 52,52 %. Аналогичным образом выглядит структура за 2014 и 2015 годы [3].

Далее проанализируем состав и структуру источников формирования имущества.

Таблица 3 – Динамика капитала АО «Курскхлеб»

Показатель	Годы			Отклонение 2016 года от 2014 года	
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)	Относительное, %
Источники, тыс. руб.	963365	1466805	1629675	666310	169,16
с том числе: собственный капитал, тыс. руб.	618754	847949	1100379	481625	177,84
из него: уставный капитал, тыс. руб.	461	461	461	0	100,00
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	565089	794284	1046714	481625	185,23
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	83088	61571	251161	168073	в 3,02 раза
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	261523	557285	278135	16612	106,35
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	261185	305426	274128	12943	104,96

На основании данных таблицы 3 можно сделать вывод о том, что за исследуемый период пассивы возросли на 69,16 %. Этот рост был обусловлен в основном увеличением собственного капитала на 77,84 %. Соответственно, увеличение собственного капитала обусловлено ростом нераспределенной прибыли почти на 85,23 %. Можно заметить, что происходит увеличение заемных средств. Так, с 2014 по 2016 годы произошло увеличение долгосрочных кредитов и займов в 3 раза. Краткосрочные обязательства увеличились на 6,35 %, а кредиторская задолженность на 4,96 % и к 2016 году составила 274128 тысяч

рублей. Проанализировав структуру капитала АО «Курскхлеб», можно сделать следующие выводы. Наибольший удельный вес занимает собственный капитал, в 2016 году – 67,52 %. В структуре собственного капитала наибольший удельный вес занимает нераспределенная прибыль – 95,12 %, далее следует уставный капитал – 0,04 % [4].

Таблица 4 - Анализ структуры капитала АО «Курскхлеб»

Показатель	2014 год		2015 год		2016 год	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
Источники, всего	963365	100,00	1466805	100,00	1629675	100,00
Собственный капитал, всего	618754	64,23	847949	57,81	1100379	67,52
Уставный капитал, всего	461	0,07	461	0,05	461	0,04
Нераспределенная прибыль, всего	565089	91,33	794284	93,67	1046714	95,12
Долгосрочные кредиты и займы, всего	83088	8,62	61571	4,20	251161	15,41
Краткосрочные обязательства, всего	261523	27,15	557285	37,99	278135	17,07
Кредиторская задолженность, всего	261185	99,87	305426	54,81	274128	98,56

Таким образом, АО «Курскхлеб» относится к финансово независимым предприятиям. Заемные средства представлены долгосрочными кредитами и займами и краткосрочными обязательствами. В общей структуре имущества долгосрочные кредиты и займы составляют 15,41%, а краткосрочные обязательства – 17,07%. Из них кредиторская задолженность занимает 98,56%. Аналогичным образом выглядит структура за 2014 и 2015 годы.

Список источников:

1. Новосельский С.О. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью / С.О. Новосельский, И.Н. Щедрина, В.А. Криулин // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. - №7.ч.2. – С.23-28

2. Новосельский С.О. Оценка развития малого и среднего предпринимательства в РФ: международный аспект / С.О. Новосельский, М.В. Макин, О.В. Пшеничникова, В.И.Садыкова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. - №8.ч.2. – С.121-125

3. Новосельский С.О. Российский рынок банковского кредитования: современное состояние и перспективы развития / С.О. Новосельский, Э.Р. Шамилова, Е.А. Ашуркова, О.М. Рождественская // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. - №5.ч.6. – С.58-64

4. Новосельский С.О. Состояние и перспективы кредитования предприятий малого бизнеса в условиях существующей рыночной конъюнктуры / С.О. Новосельский, Д.В. Зюкин, И.Н. Щедрина // Наука и практика регионов. – 2016. - №1.- С.16-24