**Анализ имущества и источников его образования по данным бухгалтерского баланса СПК « Красный Урал»**

Кухтина Галина Михайловна, преподаватель ФКПОУ «Михайловский экономический колледж-интернат» Минтруда РФ

Валиуллин Ильнар, студент 4 курса специальность 38.02.01 (по отраслям) (углубленная подготовка).

**Имущество**  – это сумма средств организации и их источников по видам. В оценке имущественного положения применяется ряд показателей, рассчитываемых по данным бухгалтерской отчетности. На основании показателей имущественного положения можно сделать вывод о его качественном изменении, структуре хозяйственных средств и их источников.

Анализ финансового состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса с использованием методов горизонтального и вертикального анализа. Важным направлением анализа является вертикальный анализ баланса, в ходе которого оцениваются удельный вес и структурная динамика отдельных групп и статей актива и пассива баланса. Актив бухгалтерского баланса позволяет дать общую оценку изменения всего имущества предприятия, выделить в его составе внеоборотные активы (I раздел баланса) и оборотные активы (II раздел баланса), изучить динамику структуры имущества.

В качестве примера проведём анализ динамики и структуры имущества по данным бухгалтерского баланса СПК «Красный Урал». Результаты расчетов представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ структуры и динамики имущества на конец года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группировки  статей актива баланса | Наличие имущества, тыс. руб. | | | Структура имущества, % | | |
| 2015 г. | 2016 г. | измене -ние | 2015г. | 2016 г. | измене -ние |
| 1.Внеоборотные активы (1100)  1.1.Основные средства ( 1150)  1.2.Финансовые вложения(1170)  1.3. Прочие внеоборотные активы (1190) | 17189  16977  55  -  157 | 16751  16594  -  -  157 | - 438  -383  - 55 | 55,0  54,3  0,2  0,5 | 56,8  56,3  -  0,5 | 1,8  2,0  - 0,2  - |
| 2. Оборотные активы (1200) | 14083 | 12718 | -1365 | 45,0 | 43,2 | - 1,8 |
| 2.1. Запасы и затраты (1210+1220) | 13709 | 12374 | -1335 | 43,8 | 42 | - 1,8 |
| 2.2. Дебиторская задолженность (1230) | 301 | 237 | -64 | 1 | 0,8 | - 0,2 |
| 2.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (1250+1240) | 73 | 107 | 34 | 0,2 | 0,4 | 0,2 |
| Баланс (1+2) | 31272 | 29469 | - 1803 | 100 | 100 | - |

Общая сумма имущества предприятия уменьшилась за анализируемый период на 1803 тыс. руб. или на 5,8 % (1803/31272\*100%) за счёт уменьшения внеоборотных и оборотных активов на 438 тыс. руб. и 1365 тыс. руб. соответственно. Наибольший удельный вес в структуре имущества предприятия занимают внеоборотные средства – 56,8% против 43,2% оборотных активов на конец 2016 года. Следует отметить, что удельный вес внеоборотных активов в динамике увеличился на 1,8 процентных пункта, соответственно на этот же процентный пункт уменьшилась доля оборотных активов. Внеоборотные активы сформированы в основном за счет основных средств, на их долю на конец 2016 года приходилось 56,3%. Анализ оборотных активов показал, что на конец анализируемого периода в абсолютном выражении они составляли 12718 тыс. руб. На протяжении рассматриваемого периода наблюдается стабильно высокий удельный вес производственных запасов в составе текущих активов предприятия. На конец 2016 года их доля в оборотных активах составляла 42% или 12374 тыс.руб. Данный факт даёт основание предположить, что на протяжении 2016 года предприятие испытывало проблемы со сбытом готовой продукции, и что в течение рассматриваемого периода продукция отгружалась неплатежеспособным клиентам. Возможно, что на складе предприятия находятся запасы по тем видам продукции, которые предприятием больше не производятся. Заметно уменьшение дебиторской задолженности на 64 тыс. руб., однако на конец 2016 года в абсолютном выражении она составляла 237 тыс. руб., что является отрицательным моментом деятельности предприятия. На протяжении всего исследуемого периода предприятие располагало крайне низким объёмом денежных средств – менее 0,5% от общей суммы текущих активов. Данный факт негативно отразился на показателе - абсолютная ликвидность предприятия. Темп снижения оборотных активов составляет 9,7% (1365:14083\*100%), что свидетельствует о наличии тенденции к замедлению их оборачиваемости, что создаёт неблагоприятные условия для хозяйственно - финансовой деятельности предприятия.

Далее проанализируем динамику и структуру источников формирования имущества по данным бухгалтерского баланса СПК « Красный Урал».

Таблица 2 - Анализ динамики и структуры источников на конец года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группировки  статей пассива баланса | Наличие источников, тыс. руб. | | | Структура источников формирования, % | | |
| 2015 г. | 2016 г. | измене -ние | 2015 г. | 2016 г. | измене -ние |
| 1.Собственныйкапитал ((1300)  1.1 Уставный капитал (1310)  1.2. Переоценка внеоборотных активов (1340)  1.3.Добавочный капитал ( без переоценки) (1350)  1.4. Нераспределённая прибыль (1370) | 23225  7280  9756  5918  271 | 23540  7280  9756  5918  586 | 315  -  -  -  315 | 74,3  23,3  31,2  18,9  0,9 | 79,9  24,7  33,1  20,1  2 | 5,6  0,8  1,9  1,2 |
| 2. Заемный капитал (1400+1500) | 8047 | 5929 | -2118 | 25,7 | 20,1 | -5,6 |
| 2.1. Долгосрочные заёмные средства (1410)  2.2. Прочие обязательства (1450) | 3431  3046 | 2332  1511 | - 1099  - 1535 | 11,0  9,7 | 7,9  5,1 | - 3,1  - 4,6 |
| 2.2.Кредиторская задолженность (1520) | 1570 | 2086 | 516 | 5,0 | 7,1 | 2,1 |
| Итого (1+2) | 31272 | 29469 | -1803 | 100 | 100 | - |

Пассивы показывают источники, из которых образуется имущество, отражённое в активе. На конец 2016 года собственные средства предприятия составили 23540 тыс. руб. Доля собственного капитала в общей сумме пассива увеличилась с 74,3 до 79,9 процентных пункта. Абсолютное значение прироста собственного капитала за 2016 год составило 315 тыс. руб. в основном за счёт нераспределённой прибыли. Собственный капитал сформирован за счет уставного капитала, переоценки внеоборотных активов и добавочного капитала (без переоценки). Значения этих показателей не изменяются на протяжении анализируемого периода. Значительный удельный вес собственных средств характеризует предприятие как финансово устойчивое с точки зрения наличия резерва покрытия задолженности при убытках. Учитывая значительную долю собственных средств в общей сумме источников, можно характеризовать анализируемое предприятие как достаточно надежного заёмщика при получении долгосрочного кредитования. Надо отметить, что в течение анализируемого периода предприятие привлекало долгосрочные источники финансирования, на конец 2016 года абсолютная сумма долгосрочных заёмных средств составляет 2332 тыс.руб. Прочие обязательства уменьшились за рассматриваемый период в 2 раза (3046/1511). Финансовое положение предприятия на протяжении рассматриваемого периода (счета к оплате) характеризуется преобладанием кредиторской задолженности над дебиторской. Следует отметить, что рост кредиторской задолженности положительно сказывается на финансовом состоянии предприятия. Предприятие, увеличивая свою кредиторскую задолженность , извлекает из этого выгоду. В течение рассматриваемого периода предприятие практически не привлекало краткосрочные кредиты для пополнения оборотных средств, скорее всего это объясняется отсутствием такой возможности.

**Бухгалтерский баланс**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на** | | | **31 декабря** | **20** | **16** | **г.** | | | | | | Коды | | | |
| Форма по ОКУД | | | | | | | | | | | | 0710001 | | | |
| Дата (число, месяц, год) | | | | | | | | | | | | 31 | 12 | | 2016 |
| Организация | СПК «Красный Урал» | | | | | | | | по ОКПО | | | 03706054 | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | | | | | | ИНН | | | 023001016 | | | |
| Вид экономической деятельности | | сельское хозяйство | | | | | | | | по ОКВЭД | | 01.21 | | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | | | | | | |  | | | |  |  | |  | |
|  | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | | 52 | | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) | | | | | | | | | по ОКЕИ | | | 384 | | | |

Местонахождение (адрес) 452502, РБ, Кигинский район, с. Еланлино, ул. Х. Яруллина-19

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Коды | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря  2015 г. | На 31 декабря  2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **АКТИВ** |  |  |  |  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 1110 |  |  |  |
| Результаты исследований и разработок | 1120 |  |  |  |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 |  |  |  |
| Материальные поисковые активы | 1140 |  |  |  |
| Основные средства | 1150 | 16594 | 16977 | 17329 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 |  |  |  |
| Финансовые вложения | 1170 | - | 55 | 55 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 157 | 157 | 157 |
| Итого по разделу I | 1100 | 16751 | 17189 | 17541 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Запасы | 1210 | 12374 | 13709 | 15254 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 237 | 301 | 195 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 |  |  |  |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 107 | 73 | 699 |
| Прочие оборотные активы | 1260 |  |  |  |
| Итого по разделу II | 1200 | 12718 | 14083 | 16148 |
| **БАЛАНС** | 1600 | 29469 | 31272 | 33689 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Коды | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **ПАССИВ** |  |  |  |  |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |  |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 7280 | 7280 | 7280 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | 9756 | 9756 | 9756 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 5918 | 5918 | 5918 |
| Резервный капитал | 1360 |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 586 | 271 | - |
| Итого по разделу III | 1300 | 23540 | 23225 | 22954 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Заемные средства | 1410 | 2332 | 3431 | 4772 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 1430 |  |  |  |
| Прочие обязательства | 1450 | 1511 | 3046 | 3674 |
| Итого по разделу IV | 1400 | 3843 | 6477 | 8446 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Заемные средства | 1510 |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 2086 | 1570 | 2289 |
| Доходы будущих периодов | 1530 |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 1540 |  |  |  |
| Прочие обязательства | 1550 |  |  |  |
| Итого по разделу V | 1500 | 2083 | 1570 | 2289 |
| **БАЛАНС** | 1700 | 29469 | 31272 | 33689 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель | | | |  | |  |  | | | Главный бухгалтер |  |  |  |
|  | | | | (подпись) | |  | (расшифровка подписи) | | |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
| “ |  | ” |  | | 20 |  | | г. |

Интернет-ресурсы:

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «Консультант Плюс».

2.Электронный ресурс: Электронная библиотечная система «Юрайт». Форма доступа: <https://www.biblio-online.ru>