

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЙ ООО «ЗЕРНОВАЯ КОМПАНИЯ «ПОВОЛЖЬЕ»

*К.Н.Воронкова, студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – к.э.н., старший преподаватель Т.Ю.Асмус.
Ульяновская ГСХА*

Процветание экономики в целом невозможно без финансовой стабильности отдельных предприятий, высшей степенью которой является устойчивость. [1]

Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

В связи с этим целью выполнения работы является анализ эффективности деятельности 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 по данным бухгалтерского баланса является оценка ее ликвидности и платежеспособности. [3] И так рассмотрим 1 таблицу.

Таблица 1. Платежеспособность ООО «Зерновая компания «Поволжье».

Показатели	2008 г.	2009 г.	(+/-)
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 ≥ 2)	н.г. к.г. 1,2 1,1	н.г. к.г. 1,1 1,26	0,16

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

По данным таблицы 1 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 несоответствии 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. [3]

Таблица 2. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Зерновая компания «Поволжье».

Коэффициенты	2008 г.	2009 г.	Отклонения (+,-)
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 ≤ 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 (105и 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. Оценив его платежеспособность, можно сказать, что предприятие считается неплатежеспособным, а также не финансово устойчивым.

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

Уровень и динамика финансовых результатов позволяют судить об оптимизации деятельности предприятия, следовательно, необходимо поддержание уровня и динамики финансовых результатов деятельности предприятия на высоком уровне. [2]

Возможные пути:

1. рост выручки и прибыли от реализации продукции, снижение затрат на производство продукции;
2. улучшение качества прибыли организации.

Необходимо формирование оптимальной политики привлечения новых финансовых ресурсов:

если есть возможность выбора, то финансирование за счет долгосрочных кредитов предпочтительнее, так как имеет меньший ликвидный риск (в то же время, стоимость долга не должна быть высокой);

долги предприятия должны погашаться в установленные сроки (следует учесть, что в отдельных случаях предприятие может применять метод финансирования текущей деятельности за счет откладывания выплат по обязательствам).

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 и т.д.): страхование, передача риска через заключение контракта, лимитирование финансовых расходов, диверсификация вложений капитала, расширение видов деятельности и т.д.

Необходимо внедрение системы бюджетирования и бизнес-планирования. Вопросы рациональности систем бюджетирования и бизнес-планирования, в общем, могут быть сведены к следующим трем основным направлениям: оргструктура систем, регламентация систем, информация систем. Кроме

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.