

дукты, координировать действия множества людей [3]. Эти методы могут сосуществовать в рамках одного предприятия, т.к. они имеют единую задачу, но область их применения различная: методы Target cost и Kaizen cost отвечают за стадию создания продукта и достижение целевой себестоимости, а метод Standart cost – за управление отклонениями от стандартов.

Таким образом, система управления затратами на машиностроительном предприятии может трансформироваться в следующий симбиоз: метод Target cost на стадии проектирования, метод Standart cost на стадии производства при учете затрат и оперативном управлении себестоимостью и метод Kaizen cost на стадии производства при поиске скрытых источников снижения себестоимости.

Список литературы:

1. Калачанов В.Д., Джамай Е.В. Формирование и оптимизация ресурсного обеспечения программ авиастроительного производства // Авиакосмическая техника и технология. – 2005. – № 4. – С. 61-69.
2. Румянцев В.С., Путятина Л.М. Методологические проблемы адаптации товаропроизводителей к рынку // Проблемы теории и практики управления. – 1994. – № 6.
3. Джамай Е.В., Демин С.С. Совершенствование метода прогнозирования финансовых ресурсов при создании инновационной продукции в рамках федеральных целевых программ // Финансовый менеджмент. – М.: Издательская группа «Дело и сервис», 2010. – № 4. – С. 32-39.
4. Джамай Е.В. Ресурсное обеспечение наукоемкого авиационного производства: финансово-экономический аспект. – М.: Изд-во МАИ, 2006.
5. Глазов М.М., Черникова С.Ю. Управление затратами: новые подходы: Монография. – СПб.: РГГМУ, 2009.

ПРАКТИКА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «КАМЧАТСКИЕ РЫБОПРОМЫШЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ»

© Касумова Г.М.

ООО «Камчатские рыбопромышленные предприятия»

Бухгалтерский баланс представляет собой своеобразную картину, характеризующую результативность хозяйственных операций, совершенных в отчетный период. В работе раскрыты основные трактовки к бухгалтерскому балансу и рассмотрены возможности его использования при оценке финансового состояния.

Бухгалтерский учет и экономический анализ неразрывно связаны между собой, так как именно анализ является тем инструментом, который позволяет сухие учетные данные преобразовать в информацию, полезную для использования в процессе принятия управленческих решений менеджерами организации. Взаимосвязь бухгалтерского учета и анализа позволяет не просто констатировать результаты экономической деятельности предприятия, а использовать его для целей управления аналитических и прогностических ресурсов для построения на их базе эффективной стратегии расширения сети ведения бизнеса, обеспеченной финансовыми ресурсами.

Баланс дает представление об общем влиянии и результативности всей совокупности операций, проведенных организацией [1].

Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций были утверждены Госкомстатом России в 2002 году и до сих пор применяются в практике анализа деятельности предприятий. Для оценки финансово-хозяйственной деятельности в «Методологических рекомендациях» предлагается разработанная система показателей, обобщающая отечественный и мировой опыт финансового анализа [2].

«Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного и технического обеспечения. Наиболее целесообразным является выделение процедур экспресс-анализа» [3].

Главной целью исследования является исследование финансового состояния предприятия ООО «Камчатские рыбопромышленные предприятия» на основе данных его бухгалтерского баланса.

Для оценки финансового состояния и вероятности банкротства воспользовались методом экспресс-анализа, который представляет собой:

- проведение горизонтального и вертикального анализа на основе экспресс-анализа баланса;
- оценка устойчивости на основе абсолютных показателей (соотношения, анализирующего излишек или недостаток источников средств формирования запасов и затрат) и оценка ликвидности баланса [4].

Анализ баланса ООО «Камчатские РПП» показывает неблагоприятную финансовую ситуацию. Существенные структурные изменения говорят о нестабильной работе. Как видно из рис. 1 наибольший удельный вес во внеоборотных активах ООО «Камчатские РПП» занимают основные средства.

На 2012 г. основные средства составляли 120120 тыс. руб., а к концу 2014 года – 126580 тыс. руб. Наибольший удельный вес в оборотных активах занимают запасы. Хотя с 2012 г. по 2014 г. их величина уменьшилась на 7178 тыс. руб. К концу 2014 года наблюдается увеличение доли дебиторской задолженности. Увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах свидетельствует о неосмотрительной кредитной политике ООО «Камчатские РПП» по отношению к покупателям.

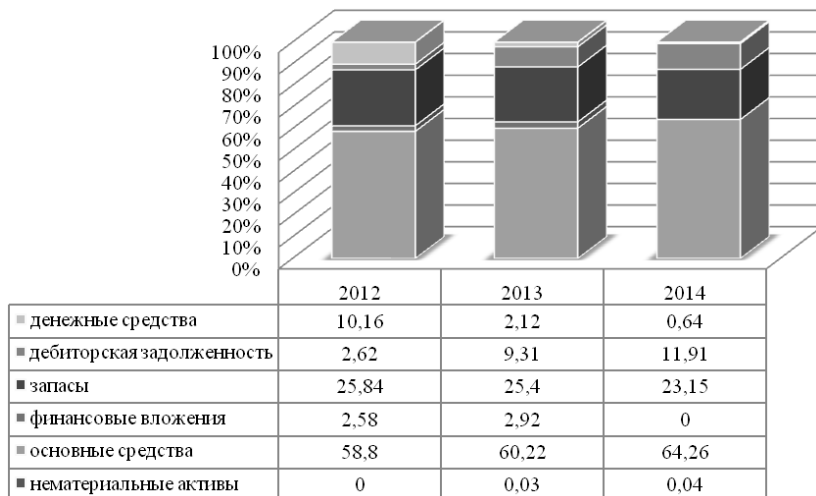


Рис. 1. Динамика структуры актива баланса ООО «Камчатские РПП», 2012-2014 гг.

Относительные показатели отражают увеличение удельного веса собственного капитала с 75,35 % до 76,52 % (рис. 2).

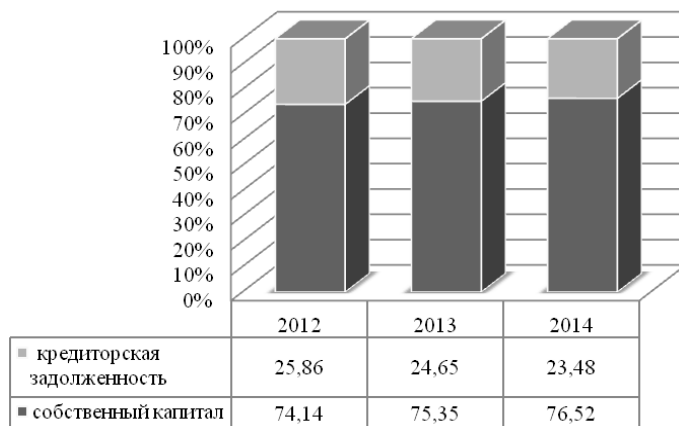


Рис. 2. Структура пассива ООО «Камчатские РПП», 2012-2014 гг.

Заемный капитал уменьшился с 24,65 % до 23,48 %, что способствует повышению платежеспособности. Снижение кредиторской задолженности на 2890 тыс. руб. также благоприятно для деятельности предприятия, так как предприятие меньше зависит от кредиторов.

Анализируя и оценивая финансовую устойчивость ООО «Камчатские РПП», можно сказать, что оно находится в неустойчивом (предкризисном) финансовом состоянии, причем это состояние фиксируется с 2012 года по 2014 год (табл. 1).

Таблица 1

**Абсолютные показатели финансовой устойчивости
ООО «Камчатские РПП»**

Показатели	2012	2013	2014
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат ($\pm E_C$)	-26718	-26340	-21530
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат ($\pm E_T$)	-26718	-26340	-21530
Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат ($\pm E_K$)	26090	22800	24720
Тип финансовой устойчивости	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)	(0; 0; 1)

Таким образом, финансовое состояние предприятия является неустойчивым в связи с недостатком собственных оборотных средств и долгосрочных средств для формирования запасов и затрат.

Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Камчатские РПП» показывает (табл. 2), что предприятие находится в неустойчивом финансовом положении.

Таблица 2

Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Камчатские РПП»

Показатель	2012	2013	2014	Абсолютное изменение	
				2013	2014
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$)	1,49	1,49	1,52	—	0,03
Коэффициент критической ликвидности ($K_{кл}$)	0,49	0,46	0,53	-0,03	0,07
Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$)	0,39	0,09	0,03	-0,30	-0,06

Коэффициенты характеризуют низкую платежеспособность и ликвидность. Коэффициент текущей ликвидности < 2 . Коэффициент критической ликвидности небольшой и не достигает необходимого значения. В 2012 году оптимальному значению соответствовал только коэффициент абсолютной ликвидности. Он снизился с 0,39 до 0,03. В следующих годах ни один из коэффициентов не достиг необходимого уровня. Оборотных средств у предприятия ООО «Камчатские РПП» недостаточно для покрытия своих краткосрочных обязательств. Следует обратить внимание на низкие коэффициенты срочной и абсолютной ликвидности. Это указывает на большую дебиторскую задолженность и снижение платежеспособности предприятия [5].

Расчет и анализ относительных коэффициентов существенно дополняет оценку абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Камчатские РПП» (табл. 3).

Таблица 3

**Относительные показатели финансовой устойчивости
ООО «Камчатские РПП»**

Показатели	2012	2013	2014
Автономии (K_a)	0,74	0,75	0,77
Соотношения заемных и собственных средств ($K_{з/с}$)	0,35	0,33	0,31
Обеспеченности собственными средствами (K_o)	0,33	0,33	0,34
Маневренности (K_m)	0,17	0,16	0,16
Соотношения мобильных иммобилизованных средств ($K_{м/и}$)	0,63	0,58	0,56
Имущества производственного назначения ($K_{п.им}$)	0,87	0,89	0,87
Прогноз банкротства ($K_{нб}$)	0,13	0,12	0,12

На основании данных табл. 3 можно сделать вывод, что финансовая независимость ООО «Камчатские РПП» высока. Это подтверждается высокими значениями коэффициентов автономии и соотношения заемных и собственных средств за анализируемый период с 2012 года по 2014 года. Несмотря на то, что имущественный потенциал ООО «Камчатские РПП» в 2013 г. снизился на 2,36 %, а в 2014 г. уменьшился незначительно всего на 1,21 %, у него неустойчивое финансовое положение. Наблюдается снижение коэффициента маневренности. В 2012 году данный коэффициент составил 0,17, в 2013 году он снизился на 5,88 %, а в 2014 году его значение составило 0,16, т.е. покрытие производственных запасов и пополнение оборотных активов за счет собственного капитала ООО «Камчатские РПП» происходило не полностью – коэффициент ниже допустимого ограничения. Это связано с тем, что большая часть средств вложена во внеоборотные активы, что подтверждается низким значением коэффициента соотношения мобильных и иммобилизованных средств.

Экспресс-анализ показал рост имущества предприятия и источников их формирования. Однако стоит отметить, при снижении кредиторской задолженности, удельный вес собственных источников превышает заемные. Это является положительной динамикой. При анализе показателей финансовой устойчивости выяснилось, что у предприятия неустойчивое финансовое положение, однако оценка риска банкротства показал, что банкротство предприятию не грозит. Однако, для того, чтобы повысить платежеспособность предприятия ООО «Камчатские рыбопромышленные предприятия» необходимо:

Ужесточить договорные условия с покупателями и заказчиками. Необходимо установить такие условия оплаты, чтобы предприятие при высвобождении денежных средств могло погасить свои долги перед кредиторами.

Установить лимиты запасов, которые позволят снизить расходы предприятия по их реализации, тем самым увеличиться доходность предприятия.

Подытоживая все сказанное, необходимо сделать вывод о том на основе бухгалтерского баланса была проведена оценка финансового состояния предприятия. Причинами неустойчивого финансового положения явилось то,

что у предприятия очень высокая доля дебиторской задолженности и запасов в активе баланса и задолженность перед кредиторами – в пассиве. Снижение уровня дебиторской задолженности и запасов позволит высвободившиеся средства направить на оплату текущих платежей, и тем самым повысить свою финансовую самостоятельность.

Список литературы:

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондаков. – М.: Инфра-М, 2012. – 426 с.
2. Астафурова И.С. Оценка методик формирования системы показателей деятельности организации // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 12.
3. Астафурова И.С. Оптимизация процесса формирования и анализа показателей финансового состояния хозяйствующего субъекта – основа качественного менеджмента // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 12. – С. 612-616.
4. Кутер М.И. Бухгалтерская (Финансовая) отчетность: учеб. пособие / М.И. Кутер, Н.Ф. Таранец, И.Н. Уланова. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 318 с.
5. Ковалев В.В. Учет, анализ и финансовый менеджмент: учеб.-метод. пособие / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 686 с.