

Анализ финансового состояния по бухгалтерскому балансу ИП «Шамала Андрей Валентинович»

*Зинкевич Екатерина Сергеевна,
студентка 3 курса
ГБПОУ «Черемховский горнотехнический колледж им.
М.И.Щадова»*

*Руководитель работы:
Щукина Альбина Александровна,
преподаватель высшей категории
ГБПОУ «Черемховский горнотехнический колледж им.
М.И.Щадова»*

Исследуемым в работе предприятием является Индивидуальный предприниматель Шамала Андрей Валентинович (ИП Шамала А.В.), зарегистрирован 10 апреля 2017 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 17 по Иркутской области.

Основными видами деятельности ИП Шамала А. В. являются:

- производство пиломатериалов, профилированных по кромке;
- производство древесного полотна, древесной муки;
- производство технологической щепы и стружки.

На данный момент на предприятии работает 9 человек наёмного персонала.

Основные показатели, характеризующие состав активов предприятия и источники их образования за 2018 - 2019 гг, представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Основные показатели по составу активов и источникам образования ИП Шамала А. В., тыс. руб.

Показатели	Среднегодовые абсолютные величины, тыс. руб.		Изменение		Структура в %		Изменение структуры, %
	2018г	2019г	Абсолютное	Темп роста, %	2018г	2019г	
I. Внеоборотные активы							
Основные средства	17736	19023	+1287	107,3	73,95	71,04	-2,91
Итого по разделу I	17736	19023	+1287	107,3	73,95	71,04	-2,91
II. Оборотные							

активы							
Запасы	3660	4428	+768	121,0	15,26	16,54	+1,28
НДС	466	716	+250	153,6	1,94	2,67	+0,73
Дебиторская задолженность	1188	1488	+300	125,3	4,95	5,56	+0,61
Денежные средства	373	449	+76	120,4	1,56	1,68	+0,12
Прочие оборотные активы	562	673	+111	119,7	2,34	2,51	+0,17
Итого по разделу II	6249	7754	+1505	124,1	26,05	28,96	+2,91
БАЛАНС	23985	26777	+2792	111,6	100,00	100,00	0
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал	2500	2500	0	100,00	10,42	9,34	-1,08
Нераспределенная прибыль (убыток)	15736	16880	+1144	107,3	65,61	63,04	-2,57
Итого по разделу III	18236	19380	+1144	106,3	76,03	72,38	-3,65
V. Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	875	1035	+160	118,3	3,65	3,86	+0,21
Кредиторская задолженность	4874	6362	+1488	130,5	20,32	23,76	+3,44
Итого по разделу V	5749	7397	+1648	128,7	23,97	27,62	+3,65
БАЛАНС	23985	26777	+2792	111,6	100,00	100,00	0

Как видно из таблицы 1.1 имущество организации увеличилось в 2019 году в сравнении с 2018 годом на 2792 тыс.руб.

Структура активов ИП Шамала А.В. в основном определяется сферой деятельности предприятия: доминирует удельный вес внеоборотных активов, но за анализируемый период данный показатель снижается.

Проведенный анализ активов организации показал, что внеоборотные активы выросли в 2019 г. на 1287 тыс. руб., а оборотные активы увеличились на 1505 тыс. руб.

В 2018 году доля внеоборотных активов в структуре имущества составляла 73,95%, в 2019г – 71,04%. В составе внеоборотных активов организации присутствуют только основные средства. Динамика основных средств свидетельствует об увеличении стоимости данного вида хозяйственных средств в течение анализируемого периода за счет приобретения нового оборудования.

В структуре оборотных средств ИП Шамала А.В. обращает внимание весьма значительный удельный вес запасов – в 2018 г - 15,26%, в 2019 г – 16,54%. Столь высокий удельный вес с одной стороны, является следствием производственного направления организации – для осуществления своей деятельности она вынуждена создавать запасы в связи с инфляцией,

В 2019г. дебиторская задолженность увеличилась на 300 тыс. руб. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах вырос с 4,95% в 2018 году до 5,56% в 2019 году.

Увеличение дебиторской задолженности характеризует договорную политику ИП Шамала А.В., которая предполагает выполнение работ на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки или рассрочки оплаты. Отсрочка платежей заказчиков за оказанные услуги и предоплата закупаемых ресурсов (авансы поставщикам) - показатели, значительное увеличение которых неблагоприятно для организации с финансовой точки зрения. Их рост увеличивает потребность ИП Шамала А.В. в дополнительных финансовых ресурсах.

В составе источников формирования активов ИП Шамала А.В. присутствуют собственные и заемные средства.

По результатам проведенного анализа пассивов организации видно, что раздел капитал и резервы в 2019 г. увеличился на 1144 тыс. руб. , удельный вес к валюте баланса в 2018 г. составляет 76,03%, в 2019г. – 72,38%.

Доля собственного капитала в структуре источников имущества в 2019 г. уменьшилась на 3,65 пункта, что говорит о снижении независимости организации.

В состав заемных средств входят краткосрочные кредиты банка и кредиторская задолженность.

В части краткосрочных обязательств заемные средства в 2019г. выросли на 160 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, также имеет тенденцию к увеличению в 2019 г. выросла на 1488 тыс. руб., что является отрицательным моментом.

Анализ структуры источников финансирования имущества ИП Шамала А.В. показывает, что организация финансируется в основном за счет собственных средств, хотя удельный вес данного источника финансирования снизился. В 2019 году наблюдается рост доли кредиторской задолженности в общей сумме источников финансирования с 20,32% до 23,76%.

В целом, кредиторская задолженность организаций по расчетам за материалы, работы, услуги является дешевым источником покрытия потребности организации в оборотных средствах. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, отслеживаются сроки их оплаты, во многом зависит эффективность использования полученных средств.

Показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности ИП Шамала А.В. представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Основные показатели, характеризующие результаты финансово-экономической деятельности ИП Шамала А.В., тыс.руб.

Показатели	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Выручка от реализации продукции, товаров, работ и услуг	86223	96113	+ 9890	111,5
Себестоимость продаж	75447	86554	+11107	114,7
Коммерческие расходы	820	910	+90	111,0
Прибыль от продаж	9956	8649	-1307	86,9
Прочие доходы	910	1023	+113	112,4
Прибыль до налогообложения	10866	9672	-1194	89,0
Текущий налог на прибыль	2173	1934	-239	89,0
Чистая прибыль	8693	7738	-955	89,0
Себестоимость продаж	75447	86554	+11107	114,7

В 2019 году выручка от реализации продукции ИП Шамала А.В. составила 96113 тыс.руб., что на 9890 тыс.руб. или 11,5% выше показателя 2018 года.

Рост выручки неизбежно сопровождается ростом себестоимости, но темп роста себестоимости (114,7%) опережает темп роста выручки (111,5%).

Чистая прибыль ИП Шамала А.В. в 2019 году снизилась на 955 тыс.руб.

относительно 2018 года. Снижение чистой прибыли носит отрицательный характер, свидетельствующий о негативных тенденциях в организации производства в ИП Шамала А.В.

Общая оценка эффективности деятельности и динамичности развития ИП Шамала А.В. может быть дана на основе сравнения темпов роста прибыли, выручки и авансированного в ее деятельность капитала («золотое правило экономики» [8]:

$$\text{ТПР} > \text{ТВР} > \text{ТА} > 100\%, \quad (1)$$

где ТПР, ТВР, ТА - темпы изменения прибыли от реализации, выручки от реализации и стоимости активов.

Для ИП Шамала А.В. данное соотношение имеет вид:

$$86,9\% < 111,5\% < 111,6\%$$

Оптимальное соотношение не достигнуто, поскольку ресурсы организации используются недостаточно эффективно.

Невыполнение «золотого правила экономики» еще не говорит о том, что на предприятии имеются серьезные проблемы. В отдельных случаях (активное инвестирование, освоение новых сфер деятельности) данное соотношение может в краткосрочном периоде не выполняться, однако, это еще не означает, что в долгосрочном периоде организация действует неэффективно.

В 2019 году произошел рост собственных источников средств за счет того, что организация получила прибыль. Основным источником финансирования текущих активов является собственный капитал организации, который вырос за 2019 год с 18236 тыс. руб. до 19380 тыс. руб. Однако данного источника финансирования оказалось недостаточно для деятельности организации. В результате ИП Шамала А.В. пришлось брать в банках краткосрочные кредиты. Учитывая высокую стоимость банковских кредитов, становится ясным, что у предприятия серьезные проблемы с собственными источниками финансирования.

Неотъемлемой частью анализа финансового состояния является оценка финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости осуществляется по двум направлениям: по абсолютным и относительным показателям.

Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям есть оценка обеспеченности запасов предприятия источниками финансирования. В зависимости от вида источников можно определить характер финансового положения предприятия. Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников финансирования для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников финансирования и величины запасов (см.табл. 1.3).

Таблица 1.3 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости
ИП Шамала А. В. за 2018 - 2019 годы

Показатели	2018г.	2019г.	Изменение (+,-)
1	2	3	
1.Источники собственных средств	18236	19380	+1144
2. Внеоборотные активы	17736	19023	+1287
3. Наличие собственных оборотных средств (с.1-с.2)	500	357	-143
4. Долгосрочные заемные средства	-	-	-
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных оборотных средств.	500	357	-143
6. Краткосрочные заемные средства	875	1035	+160
7. Общая величина источников формирования запасов (с.6+с.5)	1375	1392	+17
8. Запасы и НДС.	4126	5144	+1018
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств , СОС	-3626	-4787	-1161
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных средств, СДС	-3626	-4787	-1161
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов (собственные, долгосрочные и краткосрочные заемные источники), СЗС	-2751	-3752	-1001
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	{0,0,0}	{0,0,0}	x

Данные таблицы 1.3 говорят о том, что в ИП за анализируемы период наблюдается кризисное финансовое состояние, при котором организация

полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности.

Кризисное финансовое состояние характеризуется отрицательными значениями всех трех показателей обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования.

Для большей достоверности данного вывода проведем анализ финансовой устойчивости предприятия по относительным показателям (таблица 1.4).

Таблица 1.4 - Расчет относительных показателей финансовой устойчивости ИП Шамала А. В. за 2018 - 2019 годы

Показатели	Алгоритм расчета	2018 г.	2019 г.	Изменение (+,-)	Рекомендуемый уровень
1	2	3	4	5	6
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$СК / \text{Баланс}$	0,76	0,72	-0,04	$> 0,5$
Коэффициент финансовой устойчивости	$(СК + ДО) / \text{Баланс}$	0,76	0,72	-0,04	$\geq 0,7$
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$ЗК / СК$	0,31	0,38	+0,07	≤ 1
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками финансирования	$(СК - ВА) / ОА$	0,08	0,05	-0,03	$\geq 0,1$
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования	$(СК - ВА) / \text{Зап}$	0,14	0,08	-0,06	0,5 – 0,8

На протяжении анализируемого периода коэффициент автономии ИП имеет тенденцию к снижению, но его значение выше норматива. Уменьшение коэффициента автономии свидетельствует о снижении финансовой независимости предприятия, росту вероятности финансовых затруднений (финансового риска) в будущих периодах. Такая тенденция, с точки зрения кредиторов, уменьшает гарантированность выполнения

предприятием своих обязательств.

Коэффициент финансовой устойчивости уменьшился, но имеет значение также выше норматива. Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время.

Степень зависимости организации от заемных средств выражается в коэффициенте соотношения заемных и собственных средств. Он показывает, каких средств у предприятия больше - заемных или собственных. Чем больше коэффициент превышает единицу, тем больше зависимость организации от заемных средств. В рассматриваемой организации эта зависимость достаточно низкая.

Что же касается коэффициента обеспеченности собственными средствами, то он показывает степень обеспеченности хозяйственной деятельности ИП собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости

Фирма работает нормально при значении показателя не ниже 0,1. Если же показатель ниже 0,1, то организация существует на заемные средства, ее финансовое состояние критично.

Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов подтверждает выводы, сделанные по предыдущему коэффициенту.

Все показатели подтверждают неустойчивое финансовое положение ИП Шамала А. В.

Характеризуя ликвидность баланса ИП Шамала А.В. можно сказать, что за 2018 – 2019гг наблюдается наличие платежного недостатка наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, на конец 2019 года недостаток средств увеличился.

Основными критериями неплатежеспособности, характеризующими структуру баланса, являются: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Таблица 1.5 - Оценка ликвидности баланса ИП Шамала А. В.

за 2018 – 2019 гг

Актив	2018 г	2019г.	Пассив	2018 г	2019г.	Платежный (недостаток)	излишек
						2014 г	2015г.
A1	373	449	П1	4874	6362	-4501	-5913
A2	1188	1488	П2	875	1035	+313	+453
A3	4688	5817	П3	-	-	+4688	+5817
A4	17736	19023	П4	18236	19380	-500	-357
Баланс	23985	26777	Баланс	23985	26777	0	0

По данным таблицы 1.5 видно, что годовой баланс ИП Шамала А. В. не является абсолютно ликвидным, так как не выполняется условие $A1 \geq П1$ за весь анализируемый период. Разница по абсолютной величине между наиболее ликвидными активами и наиболее срочными обязательствами большая, и не имеет тенденцию к снижению.

Превышение суммы быстро реализуемых активов над суммой краткосрочных пассивов говорит о том, что организация в состоянии покрыть свои краткосрочные обязательства за счет быстро реализуемых активов, т.е. за счет своевременного расчета с дебиторами.

Превышение суммы медленно реализуемых активов над суммой долгосрочных пассивов свидетельствует о возможности предприятия покрыть свои обязательства за счет медленно реализуемых активов, т.е. запасов.

Четвертое неравенство выполняется, во все отчетные периоды, что показывает наличие достаточного количества собственных оборотных средств у предприятия.

Из первых трёх неравенств, выполняются два, то есть нельзя утверждать, что текущие активы превышают внешние обязательства предприятия. Поэтому ликвидность баланса можно признать нарушенной (недостаточной). Проводимый по изложенной выше схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов (см.табл. 1.6).

Таблица 1.6 - Показатели платежеспособности ИП Шамала А.В.

за 2018 – 2019 гг

Показатель	Алгоритм расчета	2018 г	2019г.	Изменение (+,-)	Рекомендуемый уровень
Коэффициент абсолютной ликвидности	$(A1)/(П1+П2)$	0,08	0,07	-0,01	$> 0,2$
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	$(A1+ A2)/(П1+П2)$	0,32	0,30	-0,02	$> 0,8$
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+ A2 + A3)/(П1+П2)$	1,09	1,05	--0,04	$\geq 2,0$

Из таблицы 1.6 следует, что организация испытывает проблемы, связанные с платежеспособностью.

Проведенный анализ **платежеспособности предприятия** ИП Шамала А.В. позволил сделать следующие выводы:

- коэффициенты ликвидности баланса, имеющие фактические значения ниже нормативных, указывают на невозможность предприятия рассчитываться по своим обязательствам в рассматриваемый период времени;

- структура баланса предприятия является недостаточной;
- предприятие следует рассматривать как неплатежеспособное.

В процессе анализа были выявлены факторы, обуславливающие кризисное развитие организации: значительный размер запасов и затрат, большой размер дебиторской и кредиторской задолженности.

Полученные результаты являются ориентиром для разработки мероприятий, направленных на снижение риска банкротства в ИП Шамала А.В.

Исходя из перечисленных недостатков, можно предложить следующие мероприятия по повышению финансовой устойчивости ИП Шамала А.В., включающие:

- 1.Руководству организации необходимо постоянно анализировать денежные потоки фирмы. Провести переговоры с поставщиками и

подрядчиками об отсрочках платежей, а с покупателями – о досрочной оплате. Чем меньше отсрочки платежей, тем выше устойчивость организации, но необходимо помнить, что благополучие клиента – это основа благополучия ИП Шамала А.В., поэтому не стоит, слишком давить – следует находить компромисс.

2. По возможности ориентироваться на большое число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

3. Оптимизировать расходы организации. В первую очередь надо обратить внимание на статьи расходов, которые имеют наибольший удельный вес. При работе с расходами надо действовать не методами ограничений, а путем оптимизации использования ресурсов.

Резюмируем, одним из основных, и наиболее радикальных направлений, финансового оздоровления организации является поиск внутренних резервов по увеличению прибыльности деятельности и достижению безубыточной работы. Таким образом, диагностика финансового состояния предприятия требует проведения фундаментального анализа и способствует обнаружению симптомов, причин и основных факторов, способствующих развитию кризисной ситуации и разработке мер по антикризисному управлению.

Список литературы

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - Москва : Вузовский учебник, 2019. - 367 с.

2. Андреева Л. В. Учет, анализ и аудит показателей, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйствующих субъектов./ Л.В. Андреева, Е.В. Зубарева, Т.В. Бодрова - М.: Дашков и Ко. 2019. - 102 с.

3. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта /И.Т.Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2019. – 208 с.

4. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 285 с.

5. Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. Анализ баланса, или Как понимать баланс. - 4-е изд., перераб. и доп./ В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - М.: Проспект, 2016. - 912с.

6. Румянцева Е. Е. Экономический анализ. Учебник и практикум для вузов./ Е.Е.Румянцева. - М.: Юрайт. 2019.- 382 с.

7. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая.- 7-е изд., перераб. и доп.- Москва : ИНФРА-М, 2020. - 608 с.

8. Сидилев С. Пошаговая инструкция по финансовому анализу компании[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/poshagovaia-instruktsiia-po-analizu-kompanii>.

9. Сорокина Е.М. Теоретический аспект анализа платежеспособности организации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>.

10. Толпегина О. А., Толпегина Н. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник и практикум. В 2 частях. Часть 1.- М.: Юрайт. 2019.- 364 с.