

Министерство образования и науки российской федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование профиля)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ формирования активов бухгалтерского баланса и эффективности их использования»

Студент(ка)	<u>А.М.Ахметзянова</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
Руководитель	<u>М.В.Боровицкая</u>	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)
	_____	_____
	(И.О. Фамилия)	(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой	_____	_____
	(ученая степень, звание И.О. Фамилия)	(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

Тольятти 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
заведующий кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_/ М.В.Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАДАНИЕ  
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Ахметзянова А. М.

- 1.Тема: «Анализ формирования активов бухгалтерского баланса и эффективности их использования»
2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы:
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
  1. Теоретические аспекты анализа активов бухгалтерского баланса
  2. Анализ формирования активов бухгалтерского баланса ИП Белов
  3. Анализ и пути повышения эффективности использования активов бухгалтерского баланса ИП Белов
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.
6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.
7. Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017г.

Руководитель бакалаврской  
работы

Задание принял к исполнению

_____	М. В. Боровицкая
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	А. М. Ахметзянова
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
\_\_\_\_\_/ М.В.Боровицкая  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН**  
**выполнения бакалаврской работы**

Студента Ахметзянова А. М.

по теме «Анализ формирования активов бухгалтерского баланса и эффективности их использования»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	Выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	Выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	Выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	Выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	Выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	Выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	Выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.В. Боровицкая

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

\_\_\_\_\_  
(подпись)

А.М. Ахметзянова

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

**АННОТАЦИЯ**

К БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЕ

Студента 5 курса, группы № ЭКбз-1208Д:

АХМЕТЗЯНОВОЙ А. М.

(ФИО)

На тему: «Анализ формирования активов бухгалтерского баланса и эффективности их использования».

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью использования наиболее адекватных современным требованиям методов и подходов эффективного регулирования структуры активов предприятия, с целью повышения его финансовой состоятельности и своевременного выявления и устранения проблем.

Целью данной бакалаврской работы является анализ формирования активов бухгалтерского баланса предприятия и эффективности их использования.

Задачи работы: изучить понятие и сущность активов бухгалтерского баланса; выявить цели, задачи и методы анализа активов бухгалтерского баланса; проанализировать технико-экономические показатели деятельности ИП Белов; дать анализ формирования активов бухгалтерского баланса предприятия; проанализировать эффективность использования активов предприятия; дать рекомендации по повышению эффективности использования активов предприятия.

Работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников и приложения. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа активов бухгалтерского баланса. Во второй главе дан анализ формирования активов бухгалтерского баланса ИП Белов. В третьей главе рассмотрена эффективность использования активов предприятия и определены пути повышения эффективности использования активов бухгалтерского баланса ИП Белов.

Работа представлена на 75 листах. Работа включает 18 таблиц, 4 рисунка, 6 приложений. Библиография включает 43 источника.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись студента)

## Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические аспекты анализа активов бухгалтерского баланса.....	8
1.1. Понятие и сущность активов бухгалтерского баланса.....	8
1.2. Цели, задачи и методы анализа активов бухгалтерского баланса.....	13
2. Анализ формирования активов бухгалтерского баланса ИП Белов...	26
2.1. Анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия.....	26
2.2. Анализ формирования активов бухгалтерского баланса предприятия.....	32
3. Анализ и пути повышения эффективности использования активов бухгалтерского баланса ИП Белов.....	40
3.1. Анализ эффективности использования активов предприятия.....	40
3.2. Рекомендации по повышению эффективности использования активов предприятия.....	46
Заключение.....	54
Список использованных источников.....	56
Приложения.....	60

## Введение

В настоящее время условия международных санкций, падение нефтяных цен и экономическое противостояние мировых держав привели к нестабильности экономической системы нашей страны, банкротству и затрудненному положению многих российских предприятий. Это требует контроля повседневной деятельности предприятия, основным инструментом которого является анализ, позволяющий оценить финансовое положение предприятия и при необходимости своевременно принять меры по его улучшению. Одной из важных составных частей данного анализа является анализ активов, дающий возможность контролировать их структуру и динамику, состояние ресурсов предприятия. Актуальность данной темы обусловлена необходимостью использования наиболее адекватных современным требованиям методов и подходов эффективного регулирования структуры активов предприятия, с целью повышения его финансовой состоятельности и своевременного выявления и устранения проблем. Кроме того, такой анализ представляет интерес для ряда лиц, оказывающих непосредственное влияние на деятельность предприятия: инвесторов, кредиторов, акционеров и др. Их интересует финансовое положение предприятия, как потенциального объекта инвестирования [6, с. 123].

Одной из важных задач бухгалтерского учета и анализа на предприятии является управление активами. Это связано с тем, что результаты активных операций оказывают влияние на различные стороны деятельности предприятия: операционную, финансовую, инвестиционную, а значит, в конечном счете, отражаются на ключевых финансовых показателях. Рациональный состав и структура активов должны, с одной стороны, обеспечивать достаточную ликвидность и платежеспособность предприятия, и эффективность бизнеса, с другой стороны. Оценка активов в рамках бухгалтерского учета и, в частности, анализа активов предприятия, включает изучение их состава, динамики и структуры.

Основные задачи анализа активов предприятия – определение качества активов, изучение причин их уменьшения или увеличения за период, подготовка рекомендаций по повышению эффективности их использования

Анализ активов является составной частью хозяйственной деятельности и направлен на равномерное поступление и расходование денежных средств, выполнение расчетных дисциплин, достижение функциональных пропорций собственного и заемного капитала и повышение эффективности его использования.

Улучшение показателей наличия активов у предприятия относится к числу наиболее важных экономических проблем, поскольку недостаточное количество активов приводит к отсутствию у предприятия необходимых средств для развития собственного производства, его неплатежеспособности и, в конечном итоге, к банкротству, а избыточное количество активов будет тормозить развитие, отягощая затраты производства лишними запасами и резервами. Приведенные причины обуславливают необходимость грамотного проведения анализа активов организации.

Целью данной бакалаврской работы является анализ формирования активов бухгалтерского баланса предприятия и эффективности их использования.

Для реализации указанной цели в работе предполагается решение следующих задач:

- изучить понятие и сущность активов бухгалтерского баланса;
- выявить цели, задачи и методы анализа активов бухгалтерского баланса;
- проанализировать технико-экономические показатели деятельности ИП Белов;
- дать анализ формирования активов бухгалтерского баланса предприятия;
- проанализировать эффективность использования активов предприятия;
- дать рекомендации по повышению эффективности использования активов предприятия.

Объектом исследования является ИП Белов.

Предметом исследования являются активы бухгалтерского баланса предприятия.

Теоретической основой написания работы являются труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области управления активами организаций, касающиеся данной проблемы; законодательные и нормативные документы; материалы бухгалтерской и статистической отчетности предприятия; материалы собственных исследований.

Методической основой написания работы является совокупность разных методов исследования: анализа и синтеза, группировки и сравнения и пр. Применение этих методов определяется решаемыми в процессе исследования задачами.

Практическая значимость данной работы состоит в том, что результаты проведенного исследования могут служить исходной базой для применения разработок в деятельности предприятия.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты анализа активов бухгалтерского баланса: дано понятие и сущность активов бухгалтерского баланса, определены цели, задачи и методы анализа активов бухгалтерского баланса.

Во второй главе дан анализ формирования активов бухгалтерского баланса ИП Белов.

В третьей главе рассмотрена эффективность использования активов предприятия и определены пути повышения эффективности использования активов бухгалтерского баланса ИП Белов.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.



## 1. Теоретические аспекты анализа активов бухгалтерского баланса

### 1.1. Понятие и сущность активов бухгалтерского баланса

Для того чтобы осуществлять свою хозяйственную деятельность каждая организация должна иметь в распоряжении имущество на правах собственности либо на правах владения. Имущество, которое имеет в распоряжении предприятие, отражается в бухгалтерском балансе и называется активами.

Под активами организации понимают имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод.

Достоверное определение экономического содержания понятия «активы» несомненно является важным этапом бухгалтерского учета.

Проанализировав зарубежную и отечественную научную литературу, необходимо обратить внимание на то, что большинство авторов Российской Федерации, такие как: Н.Л. Вещунова, И.Б. Ланина, Г.А. Пономарева, считают, что активы являются совокупностью имущественных прав, которые принадлежат предприятию. По мнению авторов других авторов, таких как Л.А. Шевчук, С.В. Черемисина, Е.В. Невешкина, активы понимаются как имущество, возникшее в результате хозяйственных операций.

В Законе РФ «О бухгалтерском учете» дано определение активам: активы - это имущество, которое возникло в организации в результате совершения хозяйственных операций, от которого предприятие планирует получение экономических выгод [3].

В отечественном законодательстве отмечено, что активы должны приносить экономические выгоды организации и возникать в результате совершенных операций. В международной практике активы также должны приносить доход. А именно, в международных стандартах финансовой отчетности (IAS 38) дано следующее определение активам: активы - это ресурсы: которые контролируются предприятием в результате прошлых

событий; от которых предприятие ожидает получить будущие экономические выгоды.

Анализ сущности понятия «активы» позволяет выделить два аспекта: бухгалтерский и экономический. Бухгалтерский подразумевает, что активы -это часть бухгалтерского баланса, отражающая материальное и нематериальное имущество.

Экономическая сущность активов отражается совокупностью имущественных прав, которые принадлежат предприятию в виде собственности (машины, оборудование, здания, запасы, банковские вклады, инвестиции в ценные бумаги, патенты (в западной практике деловая репутация).

Проанализировав подходы к сущности понятия «активы» в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, литературными источниками, предлагается под активами понимать имущество, являющееся собственностью организации или отдельного лица, имеющее денежное выражение, способное приносить доход и иные экономические выгоды, возникшие в результате прошлых событий.

Актив баланса представляет собой одну из двух равных по стоимостной величине частей с информацией об имуществе хозяйствующего субъекта. Сведения составляются на основе достоверного бухгалтерского учета и включают данные о материальных и/или нематериальных объектах; существующих финансовых вложениях; наличных/безналичных денежных средствах и их эквивалентах; дебиторской задолженности. Кратко актив баланса – это своеобразная опись собственности предприятия, общий итог которой всегда равен пассиву или источникам средств финансирования деятельности бизнеса.

Основная форма обязательной отчетности любого предприятия независимо от отраслевой принадлежности, масштаба работы, численности персонала и правового статуса – бухгалтерский баланс. Чтобы получить ясное представление о состоянии имущества, обязательств, финансов, достаточно изучить остатки по бухгалтерским счетам на заданную дату. В активе баланса

отражаются в определенной группировке все необходимые показатели. Денежная оценка позволяет обобщить сведения о собственном имуществе, а принцип двойной записи обеспечивает равенство частей баланса при грамотной организации учета. Актуальный документ утвержден приказом № 66н от 02.07.10 г. «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В активе бухгалтерского баланса отражается информация по:

Внеоборотным активам – в этом разделе вносится информация по основным средствам, регулярно используемым в деятельности фирмы в течение длительного промежутка времени. Сюда относятся здания, оборудование, сооружения, транспортные средства, прочие ОС. Дополнительно приводится информация по нематериальным активам, различным вложениям долгосрочного характера, другим внеоборотным активам.

Оборотным активам – в этом блоке собираются данные по расходуемым запасам, сальдо НДС, денежным средствам, дебиторским обязательствам, существующим вложениям краткосрочного характера, другим оборотным активам.

Баланс предприятия, активы и пассивы баланса показывают размещение источников финансирования деятельности (как текущих, так и прошлых периодов) путем вложения средств в объекты долгосрочного и краткосрочного характера. При составлении формы необходимо следовать порядку, установленному приказом № 43н от 06.07.1999 г. в ПБУ 4/99 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». Рабочие статьи заполняются организацией в тысячах/миллионах рублей по остаткам на счетах, используемых согласно действующей редакции.

В законодательстве Российской Федерации активы подразделяются на внеоборотные и оборотные активы. Классификация активов бухгалтерского баланса согласно действующему законодательству представлена в приложении 1.

Анализируя приложение 1, можно отметить, что к внеоборотным активам относят:

- нематериальные активы (права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности; патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы; деловая репутация организации);

- основные средства (земельные участки и объекты природопользования, здания, машины, оборудование и другие основные средства, незавершенное строительство);

- доходные вложения в материальные ценности (имущество для передачи в лизинг, имущество, предоставляемое по договору проката);

- финансовые вложения (инвестиции в дочерние общества, инвестиции в зависимые общества, инвестиции в другие организации, займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев, пр. финансовые вложения).

К оборотным активам относят:

- запасы (сырье, материалы и другие аналогичные ценности, затраты в незавершенном производстве (издержках обращения), готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные, расходы будущих периодов);

- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;

- дебиторскую задолженность (покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы);

- финансовые вложения (займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев, собственные акции, выкупленные у акционеров, прочие финансовые вложения);

- денежные средства (расчетные счета, валютные счета, прочие денежные средства) [12, с. 103].

Вместе с тем, хотелось бы отметить, что в научной литературе нет четкого указания классификационных признаков активов, а в целях

бухгалтерского учета используется классификация по их составу и размещению.

Согласно ПБУ 4/99 в бухгалтерском балансе предприятия активом не является прибыль/убыток – полученный финансовый результат отражается в Пассиве по стр. 1370, так как относится к источникам финансирования бизнеса.

Отличительная и наиболее важная характеристика баланса – это равенство его частей. Итог актива баланса должен равняться итогу пассива:

Актив (в разрезе группировки собственного имущества компании) = Пассив (в разрезе группировки источников финансирования и целевого предназначения)

Активы предприятия в балансе состоят из 2 частей, при этом пассивы формируются из 3. При разработке документа заполняются данные по состоянию на отчетный момент с приведением сведений за 2 предшествующих года. Динамика активов баланса позволяет проанализировать финансовое состояние компании путем сопоставления информации за текущий и прошлые периоды. Если в учете допущены ошибки/неточности, баланс не сойдется, а итоги по активу-пассиву будут неравны.

Для более полного изучения сущности понятия «активы» можно обратиться к МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности). Согласно данным стандартам все активы предприятия можно подразделить на краткосрочные (согласно МСФО IAS 1 «Предоставление финансовой отчетности») и долгосрочные (согласно МСФО IFRS 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»).

Можно отметить, что долгосрочные активы, предназначенные для продажи, классифицируются по следующим «признакам:

- актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии;
- его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности;
- у организации должен быть план продажи актива (или группы выбытия), программа активного поиска покупателя» [10, с. 42].

Осуществление плана продажи ожидается, если сделка по продаже актива может быть завершена в пределах одного года с момента классификации актива (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Краткосрочный актив должен удовлетворять критериям:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла компании;

- предназначен для целей торговли;

- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода;

- актив представляет собой денежные средства или, их эквиваленты (в значении, определенном в МСФО (IAS) 7), если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

В целом Национальный учет интегрирован в МСФО и активы организации представлены в виде долгосрочных и краткосрочных активов. Отражение в бухгалтерском балансе активов предприятия представлено в приложении 2.

В целом, следует отметить, что кардинальных отличий в формулировке и классификации активов в научной литературе и законодательстве Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности нет. Наблюдается многократное сходство сущности понятий «активы» и их классификация.

## 1.2. Цели, задачи и методы анализа активов бухгалтерского баланса

Анализируя бухгалтерский баланс, можно оценить, «насколько эффективно используются активы предприятия, достаточно ли их для полноценного и успешного осуществления хозяйственной деятельности, способно ли руководство предприятия в полной мере управлять своим бизнесом и успешно его развивать, возможность сохранения и наращивания

первоначального капитала» [21].

Множество экономических преобразований привело к тому, что «роль анализа в деятельности любой организации существенно возросла. Кроме того, сама аналитическая процедура поменяла свою структуру и ключевые моменты. Просто ознакомиться с содержанием активов баланса – мало, нужно еще выявить источники поступления средств, соотнести их с имущественным обеспечением предприятия, рассчитать абсолютные и относительные показатели, спрогнозировать их динамику» [19].

Анализ форм бухгалтерской отчетности состоит, как правило, в «изучении бухгалтерских документов и подготовке определенных выводов на основе прочитанной информации» [42].

При проведении анализа активов бухгалтерского баланса выделяют «основные цели:

- получение информации о способности предприятия зарабатывать прибыль;
- получение информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия, т.е. о его обеспеченности источниками для получения прибыли;
- характеристика структуры имущества организации» [22].

Современный взгляд на исследуемую тему, а также новые подходы к проведению анализа активов предприятия, представлены в работах отечественных экономистов, в значительной мере адаптировавших и развивавших зарубежный опыт эффективного регулирования структуры активов предприятия, среди которых можно выделить: Баканова М.И., Басовского Л.Е., Бочарова В.В., Ионову Ю.Г., Кешокову А.А., Косорукову И.В., Луневу А.М., Савицкую Г.В., Шеремет А.Д. и др.

Для продолжительного существования и продуктивного функционирования предприятия, необходимо постоянное проведение грамотно выстроенного бухгалтерского учета и анализа. «Сам анализ активов

предприятия ведётся с помощью различных методов:

- чтение бухгалтерской отчетности;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- сравнительный (пространственный) анализ;
- факторный анализ;
- метод финансовых коэффициентов» [12].

Чтение бухгалтерской отчетности представляет собой процесс ознакомления с субъектом анализа. На этом этапе по данным бухгалтерской отчетности изучается качество изменения всего баланса в целом, имущественное и финансовое положение предприятия, направление его деятельности, а также структура и состав активов компании.

Горизонтальный анализ — это метод сравнения значений каждого показателя в определенном (нынешнем) году, со значениями предыдущего или базисного периода. Данный метод позволяет выявить проблемы и отклонения в деятельности предприятия, которые требуют тщательного изучения и устранения.

Для горизонтального анализа статей актива предприятия используется таблица 1.

Таблица 1 - Горизонтальный анализ статей актива баланса, тыс. руб.

Актив баланса	На начало периода	На конец периода	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6
Имущество - всего					
Имобилизованные (внеоборотные) активы					
Оборотные активы, в том числе:					
запасы					
дебиторская задолженность					
денежные средства					

Для более подробного анализа структуры активов используют



вертикальный анализ (таблица 2). Вертикальный анализ проводится с целью выявления соотношения отдельных частей баланса к общему итогу по показателям, а также для дальнейшего сравнения полученных результатов со значениями предыдущих периодов. При помощи данного вида анализа проявляется направленность изменений в деятельности предприятия.

Таблица 2 - Вертикальный анализ статей актива баланса, тыс. руб.

Актив баланса	На начало периода		На конец периода		Отклонение в процентных пунктах
	руб.	процент к итогу	руб.	процент к итогу	
1	2	3	4	5	6
Имущество - всего					
Имобилизованные (внеоборотные) активы					
в том числе					
нематериальные активы					
основные средства					
Оборотные активы, в том числе:					
Запасы, из них:					
сырье, материалы					
затраты в незавершенное производство					
готовая продукция					
дебиторская задолженность, из нее					
покупатели и заказчики					
авансы выданные					
денежные средства					

Горизонтальный и вертикальный анализы находятся в тесном соотношении друг с другом, а при формировании аналитических таблиц возможно одновременное их применение. Так, «если при вертикальном анализе особое внимание уделяется элементам, имеющим наибольший удельный вес, то в горизонтальном делается акцент на элементы, доля которых изменялась скачкообразно. Так как элементы с максимальным удельным весом, изменяющиеся скачкообразно, являются «проблемными местами» организации, то выявить их можно только при одновременном использовании соответствующих методов. Оба этих вида анализа активов особенно ценны при

межхозяйственных сопоставлениях, т. к. позволяют сравнивать отчетность различных по виду деятельности и объемам производства предприятий» [34].

Трендовый анализ отражает соотношение определенных параметров и показателей предприятия за ряд периодов, к показателям базисного или предыдущих периодов. Данный метод позволяет составлять прогноз последующего финансового анализа.

Сравнительный (пространственный) анализ базируется на сравнении различных внутрихозяйственных показателей предприятия, а также сопоставлении их с межхозяйственными показателями предприятий-конкурентов.

Факторный анализ — это метод, в основе которого лежит прослеживание влияния определенных факторов или причин на результативный показатель. Факторный анализ подразделяется на два вида: прямой (результативный показатель разбивается на составные части); обратный (отдельные параметры объединяются в общий результативный показатель).

Метод финансовых коэффициентов направлен на расчет показателей бухгалтерской отчетности и выявление взаимосвязи между ними. При проведении анализа необходимо учитывать такие факторы как: «эффективность применяемых методов планирования; достоверность бухгалтерской отчетности, использование различных методов учета, уровень диверсификации деятельности других компаний, статичность применяемых коэффициентов» [38].

Анализ трудов отечественных ученых позволяет сделать вывод о том, что данная классификация методов является наиболее распространенной. Однако она имеет свои достоинства и недостатки.

Плюсы: можно сделать вывод о том, что эта классификация довольно эффективна, поскольку применяется широко, и наиболее проста в исполнении.

Минусы: имеется неточность в расчетах.

Однако существуют и другие подходы к группировке методов анализа активов предприятия. Так, Баканов М.И. выделяет математико-статистические

методы анализа структуры активов предприятия. К ним относятся: «использование абсолютных, относительных и средних величин; применение сравнения, группировки, индексного метода, метода цепных подстановок, балансового метода» [23]. Его точку зрения поддерживают такие ученые, как Гиляровская Л.Т. и Шеремет А.Д.

Не менее известный отечественный ученый Басовский Л.Е. выделяет эконометрические методы анализа активов. К ним относятся: корреляционный анализ, регрессионный анализ, многомерные методы (метод кластерного анализа и факторный анализ), анализ временных рядов, а также метод экспертных оценок и применение теории катастроф.

Два предыдущих метода схожи между собой, поэтому достоинства и недостатки их практически идентичны.

Плюсы: высокая точность рассчитанных показателей.

Минусы: применение математических или эконометрических методов не всегда уместно, а также данные методы сложны в исполнении.

Такой российский ученый как Маркин Ю.П. придерживается обобщенной методики и выделяет следующие критерии группировки методов:

- по использованию в них критерия оптимальности — традиционные; экономико-математические; эвристические; психологические;
- по полученным результатам — точные и приближенные;
- по использованию исходной информации — детерминированные, статистические, стохастические.

Достоинства: рассчитанные по этой классификации значения являются высокоточными, так как вычисления производятся в совокупности, но с позиций разных методов.

Недостатки: расчеты затратны по времени, требуют наличия специальных навыков.

Существующие сегодня методы анализа активов имеют высокую практическую эффективность. Однако, применение совокупности методов позволит произвести анализ структуры активов предприятия наиболее грамотно

и точно, а значит, минимизировать финансовые затраты и устранить существующие проблемы.

Анализ структуры активов — неотъемлемый инструмент грамотного функционирования предприятия, который позволяет не только оценить финансовое положение компании, но и разработать план по его улучшению.

«Анализ структуры нематериальных активов на основании данных бухгалтерского баланса предполагает оценку их состояния, движения, износа и годности» [24]. Аналитические расчеты оформляются в виде таблицы 3.

Таблица 3 - Анализ структуры нематериальных активов

Показатель	Наличие на начало отчетного года		Наличие на конец отчетного периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1. Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности), в том числе:						
1.1. У патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель						
1.2. У правообладателя на программы ЭВМ, базы данных						
1.3. У правообладателя на топологии интегральных микросхем						
1.4. У владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров						
1.5. У патентообладателя на селекционные достижения						
2. Деловая репутация организации						
3. Прочие						
4. Итого (стр. 1+стр. 2+стр. 3)		100		100		-

«По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей суммы нематериальных активов изменения величины каждого их вида, а также

дается оценка изменениям состава и структуры нематериальных активов, произошедшим в отчетном году. Следующим этапом анализируются «движение, износ и годность нематериальных активов. Анализ ведется по всем нематериальным активам в целом и по каждому их виду в отдельности» [9]. В ходе анализа выполняются расчет и «оценка коэффициентов обновления, выбытия и прироста, характеризующих движение нематериальных активов, а также коэффициентов износа и годности, характеризующих соответственно износ и годность нематериальных активов» [12] (таблица 4).

Таблица 4 - Коэффициенты, характеризующие движение и износ нематериальных активов

Наименование	Расчетная формула	
	Числитель	Знаменатель
Коэффициент обновления нематериальных активов	Поступило нематериальных активов	Остаток нематериальных активов на конец периода
Коэффициент выбытия нематериальных активов	Выбыло нематериальных активов	Остаток нематериальных активов на начало периода
Коэффициент прироста нематериальных активов	Прирост (поступило - выбыло) нематериальных активов	Остаток нематериальных активов на начало периода
Коэффициент износа нематериальных активов	Амортизация нематериальных активов	Первоначальная стоимость нематериальных активов
Коэффициент годности нематериальных активов	1 - Коэффициент износа нематериальных активов	

Анализ указанных коэффициентов ведется в динамике. «По итогам анализа делается вывод по поводу интенсивности движения (обновления и выбытия), а также о степени износа и годности нематериальных активов. Кроме того, целесообразно сопоставить значения коэффициентов обновления и выбытия. Если значение коэффициента обновления превышает значение коэффициента выбытия, значит, в коммерческой организации идет процесс наращивания нематериальных активов, и наоборот» [44].

«Структура, динамика и фондоотдача основных производственных средств – факторы, влияющие на уровень рентабельности и финансовое состояние предприятий» [12]. Для предприятий не безразлично, сколько собственных средств вложено в основные средства. Анализ начинается с изучения структуры основных средств (табл. 5).

Таблица 5 - Анализ структуры основных средств

Показатель	Наличие на начало отчетного года		Наличие на конец отчетного периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1. Здания						
2. Сооружения и передаточные устройства						
3. Машины и оборудование						
4. Транспортные средства						
5. Производственный и хозяйственный инвентарь						
6. Рабочий скот						
7. Продуктивный скот						
8. Многолетние насаждения						
9. Другие виды основных средств						
10. Земельные участки и объекты природопользования						
11. Капитальные вложения на коренное улучшение земель						
12. Итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11)		100		100		-

«По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей суммы основных средств изменения величины каждого их вида, а также дается оценка изменениям состава и структуры основных средств, произошедшим в отчетном году. Далее анализируются движение, физический износ и годность основных средств. Анализ ведется по всем основным средствам в целом и по каждому их виду в отдельности. В ходе анализа выполняются расчет и оценка коэффициентов обновления, выбытия и прироста, характеризующих движение основных средств, а также коэффициентов износа и годности,

характеризующих соответственно физический износ и годность основных средств» (таблица 6).

Таблица 6 - Коэффициенты, характеризующие движение и физический износ основных средств

Наименование	Расчетная формула	
	Числитель	Знаменатель
Коэффициент обновления основных средств	Поступило основных средств	Остаток основных средств на конец периода
Коэффициент выбытия основных средств	Выбыло основных средств	Остаток основных средств на начало периода
Коэффициент прироста основных средств	Прирост (поступило - выбыло) основных средств	Остаток основных средств на начало периода
Коэффициент износа основных средств	Амортизация основных средств	Первоначальная стоимость основных средств
Коэффициент годности основных средств	1 - Коэффициент износа основных средств	

Анализ указанных коэффициентов ведется в динамике. По итогам анализа делается вывод по поводу интенсивности движения (обновления и выбытия), а также о степени физического износа и годности основных средств. При этом «необходимо учитывать относительность оценки физического износа и годности основных средств, поскольку их амортизация может быть ускоренной. Кроме того, целесообразно сопоставить значения коэффициентов обновления и выбытия. Если значение коэффициента обновления превышает значение коэффициента выбытия, значит, в коммерческой организации идет процесс наращивания основных средств, и наоборот» [15].

Анализ оборотных активов осуществляется путем оценки показателей ликвидности.

Относительные показатели оценки ликвидности – «коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности, характеризующие обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия, принимаемых в расчет для целей анализа, оборотными активами в целом и отдельными их элементами» [17] (табл. 7).

Таблица 7 - Относительные показатели оценки ликвидности предприятия

Наименование финансового коэффициента	Рекомендуемое значение	Расчетная формула
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	$(\text{Стр. 1250} + \text{Стр. 1240}) / (\text{Стр. 1520} + \text{Стр. 1510} + \text{Стр. 1550})$
Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,8$	$(\text{Стр. 1230} + \text{Стр. 1250} + \text{Стр. 1240}) / (\text{Стр. 1520} + \text{Стр. 1510} + \text{Стр. 1550})$
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2,0$	$\text{Стр. 1200} / (\text{Стр. 1520} + \text{Стр. 1510} + \text{Стр. 1550})$

Анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческой организации, ведется в динамике, в сопоставлении с рекомендуемыми значениями, с данными других предприятий. По итогам анализа делается вывод о достаточности (недостаточности) сумм оборотных активов в целом и отдельных их элементов для покрытия краткосрочных обязательств предприятия.

Далее выполняются расчет и анализ общих и частных показателей оборачиваемости оборотных активов. Первые из них отражают интенсивность использования оборотных активов предприятия в целом, а вторые – отдельных их видов.

В качестве общих показателей оборачиваемости оборотных активов предприятия выделяются:

1. «Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (оборотная оборачиваемость оборотных активов в размах), который характеризует скорость оборота оборотных активов и показывает количество оборотов, совершаемое оборотными активами за период» [12], и рассчитывается по формуле:

$$\text{Коба} = \frac{\text{выручка (нетто) от продаж}}{\text{средние остатки оборотных активов}} \text{ за период} \quad (1)$$

2. «Средняя продолжительность одного оборота оборотных активов (оборотная оборачиваемость оборотных активов в днях), характеризующая длительность оборота оборотных активов, показывающая среднее время пребывания



оборотных активов в процессе кругооборота в днях» [12] и определяемая по формуле:

$$\text{Тоба} = (\text{средние остатки оборотных активов за период} * \text{число дней в периоде}) / \text{выручка (нетто) от продаж} \quad (2)$$

Как видно из вышеприведенных формул, коэффициент оборачиваемости и средняя продолжительность одного оборота оборотных активов обратно пропорциональны, то есть чем выше скорость оборота оборотных активов, тем меньше его длительность. Иными словами, интенсификация использования оборотных активов предполагает повышение первого показателя и соответственно понижение второго.

3. «Экономический эффект от изменения оборачиваемости оборотных активов, который характеризует их высвобождение из оборота в результате повышения его скорости или их дополнительное привлечение в оборот в результате замедления его скорости» [12] и рассчитывается следующим образом:

$$\pm \text{Э} = (\text{Тоба1} - \text{Тоба0}) * \text{среднедневная выручка (нетто) от продаж в отчетном периоде} \quad (3)$$

где  $\pm \text{Э}$  - величина экономического эффекта от изменения оборачиваемости оборотных активов;

Тоба1 и Тоба0 - средняя продолжительность одного оборота оборотных активов (в днях) в отчетном и предыдущем периодах соответственно.

Длительность одного оборота ( $T_e$ ) всех оборотных средств рассчитывается по формулам:

$$T_e = E T / B \quad (4)$$

$$T_e = E / (B/T) \quad (5)$$

где  $E$  - средняя стоимость всех оборотных средств;  $T$  - продолжительность анализируемого периода в днях;  $B$  - выручка от реализации продукции.

Количество оборотов (или прямой коэффициент оборачиваемости)  $K_o$  исчисляется по формуле:

$$K_o = B / E \quad (6)$$

Формула коэффициента закрепления оборотных средств (или обратного коэффициента оборачиваемости)  $K_{zo}$  выглядит так:

$$K_{zo} = E / B \quad (7)$$

По аналогичным формулам производится расчет оборачиваемости отдельных элементов или групп оборотных средств.

Как следует из приведенного выше описания, горизонтальный и вертикальный анализ активов предприятия, а также анализ отдельных финансовых коэффициентов использования активов предприятия являются наиболее эффективными средствами для исследования состояния имущества предприятия и эффективности его деятельности.

## 2. Анализ формирования активов бухгалтерского баланса ИП Белов

### 2.1. Анализ технико-экономических показателей деятельности предприятия

ИП Белов В.В. зарегистрирован 18 сентября 2000 года регистратором Инспекция ФНС России г. Воркуты Республики Коми. Правовое положение общества регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Полное наименование общества: Индивидуальный предприниматель Белов Владимир Викторович.

ИП имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, выступает от своего имени в суде, арбитражном суде.

ИП Белов В.В. зарегистрирован по адресу: РФ, 127015, г. Воркута, ул. Б.Пищевиков, дом 4б.

Занимаемая складская площадь – 750 м<sup>2</sup>.

Режим работы: круглосуточно, без перерыва на обед.

Основным видом деятельности ИП Белов В.В. являются услуги, торговля, аренда.

Рассмотрим организационную структуру организации ООО «ИП Белов В.В.» (рис. 1).

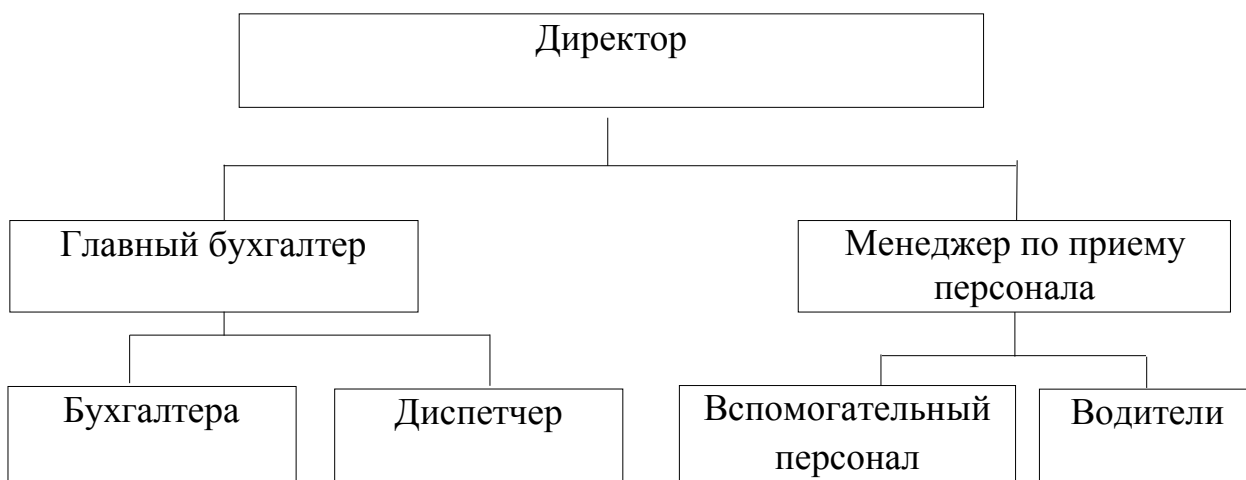


Рисунок 1 - Организационная структура предприятия ИП Белов В.В.

Высшим органом управления организации является директор Белов В.В.

Перед проведением анализа проведем арифметическую и логическую проверку годовой бухгалтерской отчетности ИП Белов В.В. (приложение 3-5) с целью выявления полноты и достоверности представленных в ней данных. Результаты проверки позволяют охарактеризовать высокое качество представленной отчетности, т.к. ее формы соответствуют требованиям регламентирующих ее нормативных актов.

Ознакомление с итогами работы исследуемой организации начнем с изучения технико-экономических показателей деятельности, основными оценочными результатами которой являются объем товарной продукции и комплексный показатель эффективности хозяйствования. Систематизация результатов анализа приведена в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ технико-экономических показателей деятельности ИП Белов В.В. за 2014-2016 гг.

Показатели	Фактически за год			Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	2014	2015	2016		
1. Выручка, тыс. руб.	154897	136912	125314	-29583	80,90
2. Себестоимость, тыс. руб.	158172	137127	125288	-32884	79,20
3. Материалоотдача, руб. (стр.1:стр.2)	0,97	0,99	1,00	0,03	102,13
4. Среднесписочная численность работников, чел.	280	275	294	14	105,0
5. в т.ч. численность работников основного производства, чел	240	244	259	19	107,9
6. Уд. вес работников основного производства в среднесписочной численности работающих, % ((стр.5 : стр.4) ×100)	85,7	88,73	88,1	2,4	x

Показатели	Фактически за год			Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	2014	2015	2016		
7.Средняя выработка одного работающего, тыс. руб. (стр.1:стр.4)	553,20	497,86	426,24	-126,97	77,0
8.Средняя выработка одного работника основного производства, тыс. руб. (стр.1:стр.5)	645,40	561,11	483,84	-161,57	75,0
9.Расходы на оплату труда, тыс. руб.	22605	24313	26118	3513	115,5
10.в том числе в расчете на одного работника, тыс. руб. (стр.9:стр.4)	80,73	88,41	88,84	8,10	110,0
11.Средняя стоимость основных фондов, тыс. руб.	16912,5	11869	10991,5	-5921	65,0
12.Фондоотдача, руб. (стр.1:стр.11)	9,16	11,54	11,40	2,24	124,5
13. Прибыль от продаж, тыс. руб.	-3275	-215	26	3301	-0,8
14. Чистая прибыль, тыс. руб.	-3809	-492	698	4507	-18,3
15. Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	2,11	0,89	0,42	-1,69	х
16. Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	-2,45	-0,35	0,55	3,02	х

Результаты анализа технико-экономических показателей деятельности, систематизированные в таблице 8, свидетельствуют о снижении объемов хозяйственной деятельности исследуемой организации, поскольку объем аренды автомобилей снизился за анализируемый период на 19,1%, что в абсолютной величине составляет 29583 тыс. руб. При этом, ресурсный потенциал используется преимущественно в интенсивном направлении.

При росте численности на 14 человек в 2016 году по сравнению с 2014 годом и в том числе работников основного производства на 19 человек или на

7,9%, средняя выработка одного работника сократилась на 126,97 тыс. руб. или на 23,0%, а на одного работника основного производства сократилась на 161,57 тыс. руб. или на 25,0 %, все это характеризует неэффективное использование трудовых ресурсов, что и повлияло на снижение объемов выполненных работ. Кроме того, доля работников основного производства в отчетном году является высокой – 88,1%, что больше 2013 года на 2,4%.

Если сравнить темпы роста производительности труда и средней заработной платы, то рост заработной платы происходит на фоне снижения производительности труда ( $T_p \text{ пт} < T_p \text{ зп}$ ) т. е.  $77,0\% < 110,0\%$ , что говорит о неэффективном использовании средств на оплату труда, что отрицательно повлияет на размер себестоимости товарной продукции.

Наиболее эффективно в отчетном периоде использовались основные средства: фондоотдача за отчетный год повысилась на 24,5%.

Положительным моментом в производственно-хозяйственной деятельности ИП Белов В.В. является снижение материальных затрат на производство продукции на 37424 тыс. руб. или на 30,2% и повышение материала отдачи на 0,20 руб.

В целом результаты хозяйственной деятельности исследуемой организации и их изменение в динамике следует оценить удовлетворительно.

В отчетном году предприятие получило прибыли от продажи 26 тыс. руб., а в 2014 году убыток составил 3275 тыс. руб. Рентабельность продаж уменьшилась в отчетном году по сравнению с прошлым на 1,69%.

В целом в 2016 году на предприятии намечается тенденция к ухудшению финансовой деятельности по сравнению с 2014 годом. Необходимо улучшить свою финансовую дисциплину и увеличить объемы реализации продукции для более стабильного финансового положения.

В ИП Белов В.В. бухгалтерский учет осуществляет специальная служба - бухгалтерия, которая является самостоятельным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Главный бухгалтер был назначен руководителем и подчиняется непосредственно руководителю организации.

Главный бухгалтер, возглавляющий бухгалтерскую службу ИП Белов В.В., действует в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и Приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.98 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». В этих документах содержится ряд общих принципиальных установок, которыми должны руководствоваться организации в своей деятельности, а также требования, относящиеся непосредственно к бухгалтерским работникам. Исходя из этих требований, главный бухгалтер обеспечивает:

- законность совершаемых хозяйственных операций;
  - контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- правильность оформления денежных и расчетных документов, финансовых и кредитных операций.

Учетная политика ИП Белов В.В. формируется главным бухгалтером и утверждается директором.

При этом утверждаются:

- выбранные организацией варианты учета и оценки объектов учета;
- рабочий план счетов;
- форма первичных документов и учетных регистров, используемых в учете;
- формы отчетов центров затрат и центров ответственности;
- перечень отчетов центров затрат и центров ответственности;
- методы калькулированную себестоимость продукции для соответствующих центров затрат и центров ответственности;
- трансфертные цены;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;

- другие решения, необходимые для организации учета.

Принятая ИП Белов В.В. учетная политика оформляется соответствующей организационно-распорядительной документацией – приказами.

Способы учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа (приказа). При этом применяются всеми подразделениями организации независимо от места их нахождения.

Согласно приказа об учетной политике в ИП Белов В.В. (приложение 6):

- бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме в электронном виде, используя компьютерную технологию обработки учетной информации,

- приобретаемые материально-производственные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости,

- отпущенные в производство материальные ресурсы списываются по цене себестоимости единицы запасов,

- готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости,

- себестоимость реализованной готовой продукции учитывается прямым методом,

- общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются между объектами калькулировано пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.

В целом результаты хозяйственной деятельности исследуемой организации и их изменение в динамике следует оценить удовлетворительно. В целом в 2016 году на предприятии намечается тенденция к ухудшению финансовой деятельности по сравнению с 2014 годом. Необходимо улучшить свою финансовую дисциплину и увеличить объемы реализации продукции для более стабильного финансового положения. В ИП Белов В.В. бухгалтерский



учет осуществляет специальная служба - бухгалтерия, которая является самостоятельным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Учетная политика ИП Белов В.В. формируется главным бухгалтером и утверждается директором.

## 2.2. Анализ формирования активов бухгалтерского баланса предприятия

Основным источником информации об активах анализируемого предприятия является «Бухгалтерский баланс» за 2014-2016 год (приложение 3).

Эффективность использования финансовых ресурсов в значительной степени зависит от целесообразности их размещения по видам активов, что предопределяет изучение состава и структуры активов, расчеты по которым представим в таблице 9 и 10.

В таблицах 9 и 10 дается оценка абсолютным и относительным изменениям активов бухгалтерского баланса предприятия, а также динамики этих изменений в структуре при помощи методов горизонтального, вертикального и трендового анализа.

Таблица 9 - Показатели динамики активов ИП Белов за 2014-2016 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Внеоборотные активы, в т. ч.:	3182	3852	4039	670	187	121,05	104,85
1.1. Основные средства	3182	3852	4039	670	187	121,05	104,85
2. Оборотные активы в том числе:	24866	40685	54046	15819	13361	163,61	132,84
2.1. Запасы	17492	30492	43064	13000	12572	174,31	141,23
2.2. Дебиторская задолженность	7176	9641	10521	2465	880	134,35	109,12
2.3. Денежные средства	198	552	461	354	-91	278,78	83,51
ИТОГО активов	28048	44537	58085	16489	13548	158,78	130,41

Согласно данным таблицы 9 видно, что активы предприятия за 2015 год выросли на 58,78% или на 16489 тыс. руб., в 2016 году прирост стоимости активов составил 30,41% или в абсолютном выражении 13548 тыс. руб. Это свидетельствует о наращении имущественного потенциала, который был обусловлен преимущественным ростом стоимости оборотных активов, то есть на 15819 тыс. руб. за 2015 год и на 13361 тыс. руб. за 2016 год или в относительном выражении на 63,61% и 32,84% соответственно.

Наибольшее влияние на сложившуюся ситуацию оказало увеличение оборотных активов за счет роста запасов на 74,31% в 2015 году и на 41,23% в 2016 году. Увеличение оборотных активов произошло в результате приобретения предприятием имущества и строительных материалов. При этом внеоборотные активы в имуществе предприятия выросли на 21,05% за 2015 год и на 4,85% за 2016 год и на конец 2016 года составили 4039 тыс. руб.

Более наглядно динамика активов ИП Белов за 2014-2016 гг. проиллюстрирована на рисунке 2.

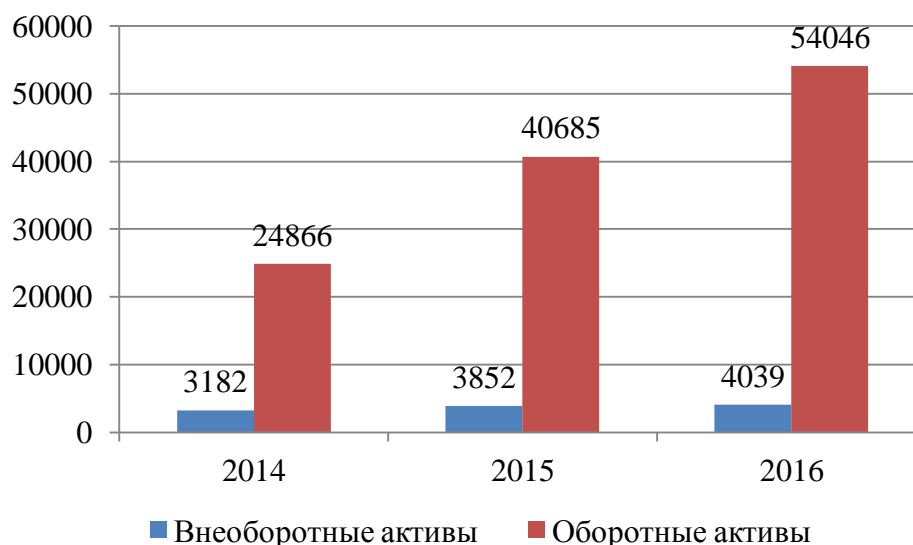


Рисунок 2 - Динамика активов ИП Белов за 2014-2016 гг., тыс. руб.

Проанализируем структуру активов ИП Белов за 2014-2016 гг. Результат анализа представим в таблице 10.

Таблица 10 - Структура активов ИП Белов за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Структура имущества, %			Абсолютное отклонение, (+/-)	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
1. Внеоборотные активы в том числе:	11,34	8,64	6,95	-2,69	-1,69
1.1. Основные средства	11,34	8,64	6,95	-2,69	-1,69
2. Оборотные активы в том числе:	88,65	91,35	93,04	2,69	1,69
2.1. Запасы	62,36	68,46	74,13	6,09	5,67
2.2. Дебиторская задолженность	25,58	21,64	18,11	-3,93	-3,53
2.3. Денежные средства	0,70	1,231	0,79	0,53	-0,44
ИТОГО активов	100	100	100	-	-

Анализируя данные таблицы 10, можно отметить, что в структуре внеоборотных активов преобладающий удельный вес на протяжении всего периода анализа принадлежит основным средствам. Их доля в составе имущества за 2016 год снизилась на 1,69% до 6,95%, что повлекло за собой увеличение доли оборотных активов до 93,04% в имуществе предприятия.

Как уже отмечалось, анализ оборотных активов в динамике показал их рост, вследствие чего в 2016 году они составили 93,04% в структуре имущества, что на 1,69% выше, чем в 2015 году. Увеличение удельного веса оборотных активов способствует ускорению оборачиваемости средств компании. В связи с этим сложившуюся тенденцию следует оценить положительно, поскольку повышение объема продаж полностью обусловлено ускорением оборачиваемости оборотных активов.

Изменение доли дебиторской задолженности в активе баланса, сопровождающееся снижением ее удельного веса на 3,93% в 2015 году и на 3,53%, говорит о том, что покупатели стали быстрее оплачивать счета (произошло сокращение дней отсрочки), часть товара оплачивалась по предоплате, что является положительным моментом в деятельности предприятия.

Снижение мобильной части имущества наблюдается по денежным

средствам, находящимся в кассе и на расчетных счетах предприятия в банках, удельный вес которых за отчетный период увеличился на 0,53% в 2015 году и снизился на 0,44% в 2016 году. Данное изменение в 2016 году, безусловно, заслуживает отрицательной оценки, так как характеризуют снижение мобильности активов предприятия, а, следовательно, степени его платежеспособности по текущим обязательствам.

Сведения, которые содержатся в пассиве баланса, позволяют определить, какие именно изменения произошли в структуре собственных и заемных средств, а именно, сколько привлечено в оборот данного предприятия долгосрочных и краткосрочных заемных средств. В таблице 11 и 12 представлен анализ источников формирования активов ИП Белов за 2014-2016 гг.

Таблица 11 - Динамика источников формирования активов ИП Белов за 2014-2016 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Собственный капитал в том числе:	-3639	-4622	-8681	-983	-4059	127,01	187,81
1.1. Уставный капитал	100	100	100	0	0	100	100
1.2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-3739	-4722	-8781	-983	-4059	126,29	185,95
2. Заемный капитал в том числе:	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
2.1. Краткосрочные обязательства в том числе:	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
2.1.1. Кредиторская задолженность	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
ИТОГО источников активов	28048	44537	58085	16489	13548	158,78	130,41

Характеризуя структуру источников финансирования активов ИП Белов, следует отметить, что их прирост к концу 2016 года составил 30,41% или 13548

тыс. руб. и был обусловлен преимущественным ростом заемного капитала (на 35,81% по сравнению с 2015 годом).

Наглядно динамику источников формирования активов ИП Белов за анализируемый период представим на рисунке 3.

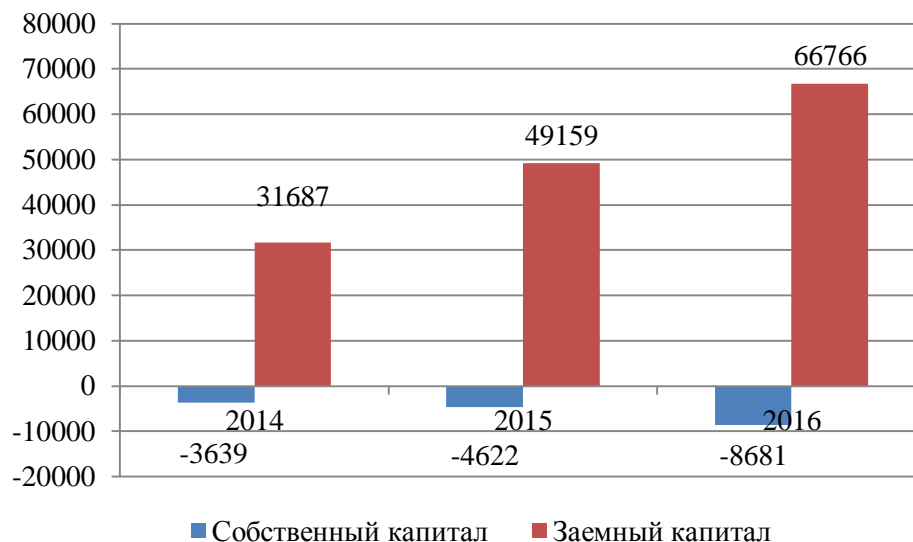


Рисунок 3 - Динамика источников формирования активов ИП Белов за 2014-2016, тыс. руб.

Удельный вес собственного капитала в структуре источников активов имеет отрицательное значение, что заслуживает негативной оценки, так как доля участия собственных финансовых ресурсов в формировании активов должна составлять около 50%.

Следует отметить, что доля заемных источников в формировании активов хозяйствующего субъекта имеет достаточно высокое значение 100% на конец 2016 года (таблица 12).

Таблица 12 - Структура источников формирования активов ИП Белов за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Структура источников имущества, %			Абсолютное отклонение, (+/-)	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
1. Собственный капитал в том числе:	-12,97	-10,37	-14,94	2,59	-4,56

Наименование показателя	Структура источников имущества, %			Абсолютное отклонение, (+/-)	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
1.1. Уставный капитал	0,35	0,22	0,17	-0,13	-0,05
1.2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-13,33	-10,60	-15,11	2,72	-4,51
2. Заемный капитал в том числе:	112,97	110,37	114,94	-2,59	4,56
2.1. Краткосрочные обязательства в том числе:	112,97	110,37	114,94	-2,59	4,56
2.1.1. Кредиторская задолженность	112,97	110,37	114,94	-2,59	4,56
ИТОГО источников активов	100,00	100,00	100,00	-	-

В свою очередь, снижение собственных средств произошло за счет нераспределенной прибыли, которая снизилась за анализируемый промежуток времени с -3739 до -8781 тыс. руб., что служит результатом неэффективной работы предприятия.

Заемный капитал предприятия в рассматриваемом периоде имел тенденцию к росту и представлен краткосрочными обязательствами, влияние которых обусловило данный факт.

Краткосрочные обязательства предприятия сформированы за счет кредиторской задолженности, которая составила 114,94% на конец 2016 года. Поскольку в структуре краткосрочных обязательств наибольший удельный вес приходится именно на кредиторскую задолженность, обязательства перед кредиторами погашаются своевременно (отсутствуют просроченные долги), то она служит бесплатным источником финансирования оборотных активов, что расценивается с положительной точки зрения для ИП Белов.

Отрицательную оценку изменениям в структуре заемного капитала можно дать из-за отсутствия у предприятия долгосрочных обязательств, так как именно они позволяют развивать и модернизировать материально-техническую базу предприятия, а значит – повышать уровень финансовой устойчивости.

Таким образом, структура капитала данного предприятия является нерациональной и не обеспечивает необходимую степень финансовой устойчивости и независимости от внешних источников финансирования.

Далее проанализируем динамику и структуру оборотных активов ИП Белов за 2014-2016 гг. (табл. 13 и 14).

Таблица 13 - Состав и динамика оборотных активов ИП Белов за 2014-2016 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы	17492	30492	43064	13000	12572	174,31	141,23
Дебиторская задолженность	7176	9641	10521	2465	880	134,35	109,12
Денежные средства	198	552	461	354	-91	278,78	83,51
ИТОГО	24866	40685	54046	15819	13361	163,61	132,84

По данным таблицы 13 можно отметить увеличение стоимости оборотных активов за 2015 год на 15819 тыс. руб. или на 63,61%, что составило на конец 2015 года 40685 тыс. руб., за 2016 год прослеживается его рост на 32,84% или на 13361 тыс. руб. Величина оборотных активов на конец 2016 года составила 54046 тыс. руб. В 2016 году значительно выросла дебиторская задолженность – на 9,12% по сравнению с 2015 годом, что в условиях снижения выручки приводит к замедлению ее оборачиваемости и дополнительному вовлечению средств в оборот для финансирования счетов дебиторов.

Отрицательным является снижение денежных средств предприятия на конец 2016 года – на 16,49%, против их роста к концу 2015 года на 178,78%. Такая динамика снижает платежные возможности предприятия.

В таблице 14 представим структуру оборотных активов ИП Белов за 2014-2016 гг.

Таблица 14 - Структура оборотных активов ИП Белов за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Структура оборотного капитала, %			Абсолютное отклонение, (+/-)	
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2015
1	2	3	4	5	6
Запасы	70,34	74,94	79,68	4,60	4,74
Дебиторская задолженность	28,85	23,69	19,46	-5,16	-4,23
Денежные средства	0,79	1,35	0,85	0,56	-0,50
ИТОГО:	100,00	100,00	100,00	x	x

Как видно из таблицы 14, в структуре оборотных активов предприятия в 2016 году произошли изменения, причем в лучшую сторону. Запасы материальных ресурсов являются основой любого предприятия, служат базой ресурсного обеспечения предприятия. В данном случае на конец 2015 года запасы составляли 74,94% , к концу 2016 года– 79,68%, тем самым их удельный вес вырос на 4,74%.

При снижении денежных средств предприятия к концу 2016 года их удельный вес падает на 0,50% и составляет на конец 2016 года 0,85%.

Существенное влияние на структуру оборотного капитала предприятия оказывало изменение величины дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность на конец 2015 года составила 23,69%. В 2016 году произошло снижение ее доли до 19,46% в структуре оборотных активов.

Таким образом, была исследована динамика и структура активов предприятия ИП белов, а также источников их формирования. Согласно проведенным расчетам выявлен рост активов в 2016 году, что свидетельствует о наращении имущественного потенциала, который был обусловлен преимущественным ростом стоимости оборотных активов. Анализ структуры финансирования активов предприятия показал прирост источников их формирования к концу отчетного года и был обусловлен преимущественным ростом заемного капитала, что заслуживает отрицательной оценки, так как доля участия собственных финансовых ресурсов в формировании активов является рекомендованной (не менее 50%).



### 3. Анализ и пути повышения эффективности использования активов бухгалтерского баланса ИП Белов

#### 3.1. Анализ эффективности использования активов предприятия

«Эффективность использования активов предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени» [14].

Рассчитаем показатели эффективности использования оборотных активов предприятия ИП Белов за 2014-2016 гг. (таблица 15).

Таблица 15 - Эффективность использования оборотных активов ИП Белов за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	154897	136912	125314	-17985	-11598	88,38	91,52
Чистая прибыль, тыс. руб.	-3809	-492	698	3317	1190	12,91	-141,86
Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	24866	40685	54046	15819	13361	163,61	132,84
Время обращения оборотных активов, дни	58,59	108,46	157,41	49,86	48,95	185,11	145,13
Скорость обращения оборотных активов, обороты	6,22	3,36	2,31	-2,86	-1,04	54,02	68,90
Коэффициент участия оборотных активов в обороте	0,16	0,29	0,43	0,13	0,13	185,11	145,13
Рентабельность оборотных активов	8,81	3,16	2,21	-5,65	-0,94	x	x

Анализируя эффективность использования оборотных активов ИП Белов за 2014-2016 гг., следует отметить ее снижение. При замедлении времени обращения оборотных активов в днях с 58,59 в 2014 году до 157,41 в 2016 году, скорость его обращения снизилась на 31,10%. Чем больше период оборачиваемости в днях, тем меньше кругооборотов проходит оборотный капитал.

В условиях снижения чистой прибыли предприятия в 2015 году происходило снижение рентабельности вложенных оборотных активов до 3,16%, то есть на каждый рубль, вложенный предприятием в оборотный капитал предприятие получало 3 копейки чистой прибыли. В 2016 году происходило снижение рентабельности оборотных активов до 2,21%.

С целью определения типа финансовой устойчивости на основе анализа эффективности использования активов предприятия воспользуемся данными таблицы 16.

Таблица 16 - Динамика показателей финансовой устойчивости ИП Белов за 2014 – 2016 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы и затраты (с НДС)	17492	30492	43064	13000	12572	174,31	141,23
Собственный капитал	-3639	-4622	-8681	-983	-4059	127,01	187,81
Внеоборотные активы	3182	3852	4039	670	187	121,05	104,85
Собственные оборотные средства	-6821	-8474	-12720	-1653	-4246	124,23	150,10
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	-24313	-38966	-55784	-14653	-16818	160,26	143,16
Кредиторская задолженность	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
в т.ч. просроченные долги	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Общая величина источников формирования запасов и затрат	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
Излишек (+), недостаток (-) источников формирования запасов и затрат	14195	18667	23702	4472	5035	131,50	126,97
Тип финансовой устойчивости	Неустойчивое финансовое положение						

Согласно результатам расчетов выявлен недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат как на конец 2015 года – 38966 тыс. руб., так и на конец 2016 года – 55784 тыс. руб. При этом наблюдается излишек источников их финансирования на протяжении всего периода анализа, излишек 2016 года выявлен в размере 23702 тыс. руб., в качестве которых выступает кредиторская задолженность. Таким образом, исследуемому предприятию характерно неустойчивое финансовое состояние, фиксируемое в течение всего отчетного периода.

Абсолютные показатели эффективности использования активов позволяют дать лишь качественную характеристику предприятия, поэтому необходимо проанализировать относительные величины (финансовые коэффициенты), позволяющие существенно дополнить оценку его финансовой устойчивости (таблица 17).

Таблица 17 - Динамика относительных показателей эффективности использования активов ИП Белов за 2014-2016 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Общая величина активов (валюта баланса), тыс. руб.	28048	44537	58085	16489	13548	158,78	130,41
2.Собственный капитал, тыс. руб.	-3639	-4622	-8681	-983	-4059	127,01	187,81
3.Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-6821	-8474	-12720	-1653	-4246	124,23	150,10
4.Оборотные активы, тыс. руб.	24866	40685	54046	15819	13361	163,61	132,84
5.Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
6.Запасы и затраты (с НДС), тыс. руб.	17492	30492	43064	13000	12572	174,31	141,23
7.Коэффициент автономии	-0,12	-0,10	-0,14	0,02	-0,04	79,98	144,01
8.Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,27	-0,20	-0,23	0,06	-0,02	75,92	112,99
9.Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	-0,38	-0,27	-0,29	0,11	-0,01	71,26	106,28
10.Коэффициент маневренности собственного капитала	1,87	1,83	1,46	-0,04	-0,36	97,81	79,92
11.Коэффициент финансирования	-0,11	-0,09	-0,13	0,02	-0,03	81,87	138,28

Оценивая уровень эффективности использования активов предприятия по относительным показателям, следует отметить, что коэффициент автономии имеет отрицательное значение и за три года снизился еще на 0,04 единиц. Это

означает, что на конец отчетного года все активы предприятия формируются за счет заемного капитала, это является негативной тенденцией и свидетельствует о полной финансовой зависимости предприятия от заемных источников. Прослеживаемая тенденция наблюдается и по значению коэффициента финансирования (соотношение собственных и заемных средств), которое в динамике снизилось на 0,03 единиц в 2016 году и составило -0,13 единиц (при нормативе равном 1), то есть происходит увеличение доли заемного капитала при снижении собственного.

Низкое значение коэффициента обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами говорит о недостатке последних для финансирования оборотных активов. В отношении запасов наблюдается аналогичная тенденция, которая находит свое подтверждение по коэффициенту маневренности собственного капитала, показывающего долю собственных средств, вложенную в наиболее мобильные (оборотные) активы предприятия. Тем самым у предприятия отсутствует возможность для маневрирования собственными средствами и как следствие, негативно сказывается на финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, финансовое состояние ИП Белов идентифицируется как неустойчивое в виду того, что активы предприятия полностью формируются за счет заемных средств. Однако в перспективе необходима постоянная оперативная работа по обеспечению своевременности возврата задолженности, чтобы не пришлось привлекать на непродолжительное время другие заемные источники.

Однако количественная, а значит и более объективная оценка эффективности использования активов предприятия, может быть дана только на основе расчета специальных коэффициентов ликвидности (относительных показателей) путем поэтапного сопоставления отдельных групп активов с краткосрочными обязательствами (таблица 18).

Таблица 18 - Динамика относительных показателей ликвидности ИП Белов за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, (+/-)		Относительное отклонение, %	
				2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	31687	49159	66766	17472	17607	155,13	135,81
2. Денежные средства, тыс. руб.	198	552	461	354	-91	278,78	83,51
3. Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	7176	9641	10521	2465	880	134,35	109,12
4. Итого наиболее ликвидные активы и краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	7374	10193	10982	2819	789	138,22	107,74
5. Запасы и затраты (с НДС), тыс. руб.	17492	30492	43064	13000	12572	174,31	141,23
7. Итого оборотные (мобильные) активы, тыс. руб.	24866	40685	54046	15819	13361	163,61	132,84
8. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,006	0,011	0,007	0,005	-0,004	183,33	63,63
9. Коэффициент срочной ликвидности	0,23	0,21	0,16	-0,02	-0,05	91,30	76,19
10. Коэффициент текущей ликвидности	0,78	0,83	0,81	0,05	-0,02	106,41	97,59

Данные таблицы свидетельствуют о недостаточной ликвидности ИП Белов в отчетном периоде, так как практически все финансовые коэффициенты ниже рекомендуемых значений. А именно, коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий краткосрочную задолженность, которую предприятие сможет погасить в ближайшее время от даты составления баланса, составил 0,011 единиц на конец 2015 года и 0,007 единиц – на конец 2016 года. Следует отметить, что значение данного показателя в динамике ниже оптимального (0,1 единиц), происходит его снижение на 0,004 единиц, что

означает ухудшение платежных возможностей исследуемого предприятия. Прослеживаемая ситуация обусловлена снижением денежных средств по сравнению с обязательствами краткосрочного характера, которые увеличились в 2016 году.

Изменения в сторону снижения наблюдаются также по коэффициенту срочной ликвидности, который в анализируемом промежутке времени снизился с 0,23 единиц до 0,16, его значение также является недостаточным, не позволяя покрыть краткосрочные обязательства даже при условии своевременного и полного погашения дебиторской задолженности.

В свою очередь, коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности предприятия, показывая, в какой степени все оборотные активы покрывают все обязательства в краткосрочном периоде. Считается допустимым, когда данный коэффициент варьирует в пределах от 1,0 до 2,0. В нашем случае он имеет достаточно низкое значение: оборотные активы не превышают краткосрочные обязательства.

Проведенные расчеты позволяют сделать вывод, что даже при всех благоприятных обстоятельствах ИП Белов как на начало, так и на конец рассматриваемого периода не сможет покрыть всю свою текущую задолженность перед кредиторами. Позитивным моментом является только то, что анализируемое предприятие не допускает образования просроченной задолженности, то есть в принципе является платежеспособным.

### 3.2. Рекомендации по повышению эффективности использования активов предприятия

Для повышения эффективности использования активов предприятия ИП Белов весьма актуальным является следующие мероприятия:

- повышение платежеспособности и возможности осуществлять все платежи по своим обязательствам;
- восстановление финансовой устойчивости до безопасного уровня;

- обеспечение финансового равновесия в длительном периоде.

В какой бы степени не оценивалась эффективность использования активов, «наиболее неотложной задачей в системе мер финансовой стабилизации является восстановление способности к осуществлению платежей по своим неотложным финансовым обязательствам с тем чтобы предупредить возникновение процедуры банкротства. Это позволит устранить угрозу банкротства не только в коротком, но и в более продолжительном промежутке времени» [21]. Полная финансовая стабилизация может быть достигнута, только тогда, когда предприятие обеспечивает свое финансовое равновесие в длительном периоде в процессе своего экономического развития. Такая задача может быть достигнута путем внесения определенных коррективов в структуру источников финансирования активов предприятия.

Таким образом, скорректированная с учетом неблагоприятных факторов структура активов должна обеспечить высокие темпы роста текущей деятельности.

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Белов показал, что предприятие имеет низкий уровень ликвидности, низкую долю активов в виде наличных средств и средств на счетах. Существенно возрастают оборотные активы за счет большой доли дебиторской задолженности. В связи с этим уменьшается доля собственного оборотного капитала, она становится отрицательной. Значительный рост дебиторской задолженности подкреплен ростом и кредиторской задолженности, в связи с чем уменьшается доля собственного капитала в общих пассивах.

Поэтому проведя анализ финансового состояния ИП Белов, а так же применив различные модели определения эффективности использования активов были выявлены следующие основные проблемные моменты.

К таким моментам можно отнести:

1. низкая ликвидность предприятия;
2. высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженности, при



котором кредиторская превышает дебиторскую;

3. недостаточная величина денежных средств и денежных эквивалентов (наличные, на р/с);

4. низкая доля собственных оборотных средств в общем объеме оборотных активов.

Конечно, все проблемы необходимо устранять во взаимодействие друг с другом. Для решения вопроса о недостаточной ликвидности следует увеличить долю ликвидных активов, наиболее ликвидными из которых являются денежные средства. Соответственно при установлении нормального уровня ликвидности автоматически решается проблема, как недостаточность денежных средств и эквивалентов.

Самыми основными путями устранения этих проблем является:

- Снижение возможных издержек;
- Привлечение новых поставщиков, подрядчиков, клиентов;
- Ведение платежного календаря;
- Увеличение объема предоставляемых услуг;
- Возможно применение метода спонтанного финансирования.

Спонтанное финансирование - это увеличение оборачиваемости оборотных средств, ликвидация кредиторской и дебиторской задолженности. Как раз проанализировав эти коэффициенты оборачиваемость оборотных активов, оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности, то их значения упали в 2016 году, что говорит о снижении количества оборотов и усугубляет положение предприятия.

Таким образом, одна проблема вытекает из другой, и они в целом подкрепляют друг друга, поэтому должны быть приняты комплексные меры. Если необходимо поправить ситуацию в ближайшей краткосрочный период, без больших капиталовложений как раз в этом может помочь метод спонтанного финансирования, который помогает извлечь некоторые косвенные выгоды. Тем самым это позволит улучшить ликвидность предприятия,

основные финансово-экономические показатели и создать позитивный образ предприятия, думающего о своих потребителях и клиентах. Все выше сказанное можно изобразить в виде схемы (рис. 4).

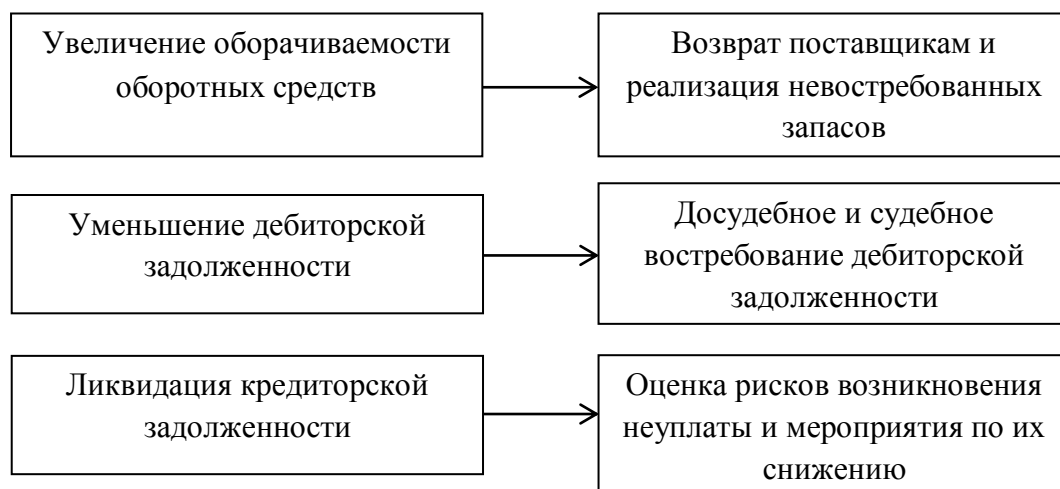


Рисунок 4 - Механизм повышения эффективности использования активов предприятия

Большое внимание необходимо уделять управлению, контролю, регулированию уровня запасов, с целью выявления норм отклонения и устранению отклонений. Такой контроль может проводиться на основе данных учета, инвентаризаций по мере необходимости, а так же переписей материальных ресурсов. Такое эффективное управление запасами позволит:

- сократить потери из-за дефицита сырья и материалов;
- избежать замораживания денежных средств в существующих излишках товарно- материальных ценностей - ускорить оборачиваемость оборотных активов;
- снизить возможные потери при их хранении.

Политика проводимая предприятием относительно запасов и затрат достаточно неэффективна, т.к. именно за три года сумма запасов увеличивается, что говорит об увеличении незавершенного производства. Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат существенно снижается, что обуславливает медленный возврат денежных средств, вложенных в запасы в форме выручки от реализации.

Определенной особенностью и плюсом является, то что ИП Белов с силу отраслевых особенностей не имеет готовой продукции, следовательно отпадает проблема ревизии и контроля товарно-материальных ценностей на складах.

Далее необходимо разобраться с кредиторской и дебиторской задолженностью, так как эффективное управление ими является результатом успешной деятельности всего предприятия.

Стоит отметить, что ведение платежного календаря должно помочь отслеживать сроки и приоритеты уплаты задолженности, т.е. необходимо:

- разделение на текущие платежи и платежи по просроченной задолженности;
- приоритет в уплате отдается просроченной задолженности;
- определение суммы нехватки денежных средств, для выполнения графика предстоящих платежей;
- имеющийся дефицит денежных средств должен стать ориентиром при выборе способов его устранения и информацией для срока реализации.

Так как доли дебиторской и кредиторской задолженностей увеличиваются, это и свидетельствует о неких проблемах в этой области. Высокая доля дебиторской задолженности поставщиков и покупателей в общем объеме дебиторской задолженности говорит о том, что на предприятии недостаточно хорошо поставлена процедура проверки потенциальной способности контрагента оплатить выполненные авансом работы. В связи с этим необходимо оптимизировать общий размер дебиторской задолженности, проводить работу с дебиторами неплательщиками

Для уменьшения дебиторской задолженности можно воспользоваться специальной системой мониторинга за ее состоянием. Такая система может включать в себя ряд инструментов: метод экспертных оценок, ABC-анализ, рейтингование клиентов, применение взаимозачетов, факторинг и возможная система скидок за ускоренную оплату.

Для начала необходим анализ самой задолженности и финансовых показателей, а затем можно проводить анализ состава должников.

Ранжирование имеющихся клиентов можно проводить различными методами: статистическими, по объему сомнительной задолженности, платежной дисциплине, размеру имеющийся задолженности и др.

Так же возможно применение ABC-анализа, где все клиенты делятся на 3 группы дебиторов и к каждой применяются свои меры. Так к примеру «для самых крупных дебиторов (группа «А») рекомендуется применение системы скидок за ускоренную оплату, причем размер скидки должен варьироваться в зависимости от величины задолженности. Для дебиторов группы «В» комплекс мер сводится к применению факторинга, т.е. специальное агентство (фактор) и клиент заключают договор о продаже конкретной дебиторской задолженности. Затем предприятие извещает клиента о том, что фактор купил их долги. После этого фактор осуществляет платежи предприятию на основании договора, причем независимо от того, заплатил покупатель или нет. За предоставление фактором такой услуги клиент получает на руки номинальную сумму долга со скидкой» [18]. И самые мелкие группа «С» так же может быть осуществлена продажа дебиторской задолженности по договору переуступки права требования. Это переоформление первоначального договора, где одной из сторон будет выступать уже другое предприятие.

Конечно для взыскания дебиторской задолженности изначально применяются меры досудебного урегулирования:

1. Проверяются договора по каждой задолженности, выявляются меры обеспечения оплаты в нем: неустойка, залог, удержание, поручительство, гарантия, задаток.

2. Направляются претензионные письма с реквизитами для возврата средств в случае выявления нарушения каких-либо пунктов договора.

Остальную задолженность необходимо передать для взыскания в суд. Хотя судебные процессы носят затяжной характер, но могут обеспечить возврат еще 20% долга. Но конечно в суд приходится обращаться достаточно редко. И чтоб не доводить до такого необходимо соблюдать рекомендации:

- постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями,

особенно по отсроченным задолженностям;

- устанавливать специальные, льготные условия кредитования дебиторов;
- по возможности ориентироваться на большое число покупателей и заказчиков, чтобы снизить риск неуплаты;
- постоянный контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, высвобожденные денежные средства от уплаты дебиторской задолженности пойдут на сокращение кредиторской задолженности. А так как общая величина Дз чуть меньше Кз, то отсутствует резерв для погашения, что делает предприятие очень зависимым от своевременной уплаты.

Акцент в-первую очередь делается на погашение сомнительной и просроченной кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и заказчиками, долгов по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению, а также налогам и сборам.

Положительный момент, что предприятие ИП Белов не имеет просроченной кредиторской задолженности и все выплаты делает своевременно.

«Следует обратить внимание на то, что сокращать нужно не весь объем кредиторской задолженности, а только ту часть, которая может вызвать применение со стороны кредиторов штрафных санкций» [18]. Поступившие денежные средства от покупателей и заказчиков снизят дебиторскую задолженность, и соответственно пойдут на погашение кредиторской задолженности.

Таким образом, стоит отметить, чтобы изначально не допускать отрицательной эффективности использования активов предприятию необходим постоянный и эффективный контроль финансово-хозяйственной деятельности, а также возможных рисков.

## Заключение

В данной работе были изложены и систематизированы основные отечественные методики анализа и оценки эффективности использования активов предприятия, использование которых позволяет сделать определенные выводы и предсказывать наступление финансовых кризисов на предприятии.

Помимо прочего, данные методы перспективны для оценки надежности и платежеспособности контрагентов, что особенно в современных российских условиях, когда от контрагентов зачастую зависит финансовая устойчивость предприятия.

При применении нескольких моделей анализа и оценки можно выявить основные отрицательные тенденции в использовании активов предприятия и начать применять соответствующие меры по их предотвращению.

В качестве объекта исследования выступило предприятие ИП Белов.

В целях повышения эффективности использования активов ИП Белов был представлен анализ деятельности предприятия. Было исследована динамика и структура активов и источников их финансирования. Согласно проведенным расчетам выявлен рост активов в 2016 году, что свидетельствует о наращении имущественного потенциала, который был обусловлен преимущественным ростом стоимости оборотных активов при сокращении долевого участия внеоборотных активов. Анализ структуры финансирования активов предприятия показал прирост источников формирования имущества к концу отчетного года и был обусловлен преимущественным ростом заемного капитала, что заслуживает отрицательной оценки, так как доля участия собственных финансовых ресурсов в формировании активов является рекомендованной (не менее 50%).

Проведен анализ эффективности использования активов предприятия путем анализа финансовой устойчивости и ликвидности ИП Белов, в ходе которого установлено, что финансовое состояние предприятия

идентифицируется как неустойчивое, однако имеет место отвлечение из его оборота значительной суммы собственных источников, которая была направлена в счета дебиторов. Поэтому в перспективе необходима постоянная оперативная работа по обеспечению своевременности возврата задолженности, чтобы не пришлось привлекать на непродолжительное время другие заемные источники.

Проведенные расчеты позволяют сделать вывод, что даже при всех благоприятных обстоятельствах предприятие ИП Белов как на начало, так и на конец рассматриваемого периода не может покрыть всю свою текущую задолженность перед кредиторами. Это свидетельствует о нерациональном вложении собственных средств предприятия, их неэффективном использовании.

В третьей главе бакалаврской работы были предложены мероприятия по повышению эффективности использования активов предприятия ИП Белов:

- увеличить оборачиваемость оборотных средств;
- сократить дебиторскую задолженность;
- ликвидировать кредиторскую задолженность.

Данные мероприятия позволят предприятию ИП Белов повысить эффективность использования активов, что приведет к росту финансовой независимости предприятия, повышению платежеспособности и финансовой устойчивости.

## Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая и вторая. – Москва: Омега – Л, 2014. – 814 с.
2. Федеральный закон РФ от 06.12.2001 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016) // СПС «Консультант плюс».
3. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: Приказ Министерства финансов России от 06.10.2008 № 106н. (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант плюс».
4. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Приказ Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 года № 43н. (ред. от 08.11.2010) // СПС «Консультант плюс».
5. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Приказ Министерства финансов РФ № 32-н от 06.05.99. (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант плюс».
6. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Министерства финансов РФ от 6.05.99 №33н. (ред. от 06.04.2015) // СПС «Консультант плюс».
7. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению: Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. от 08.11.2010) // СПС «Консультант плюс».
8. О формах бухгалтерской отчетности организации [Текст] : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 - № 66н (ред. от 06.04.2015) // Финансовая газета. – 2015. - №46.
9. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // СПС «Консультант плюс».



10. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 [Текст] : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 19.11.02 № 114н ред. от 06.04.2015 // Российская газета. – 2015. - №55.
11. Аванесов, Ю.А. Экономика предприятия торговли и сферы услуг [Текст] : учеб. пособие для вузов / Ю.А. Аванесов. – М. : ВУЗ-Маркетинг, 2013.- 456 с.
12. Агтахова, Е.Л. Основные направления улучшения финансового состояния предприятия [Текст] / Е.Л. Агтахова // Менеджмент. - 2015. - №12. – С. 11-15.
13. Алексеева, М.М. Планирование деятельности фирмы [Текст] : учеб. пособие для вузов / М.М. Алексеева. – М. : Финансы и статистика, 2015.- 310 с.
14. Артеменко, В. Г. Финансовый анализ [Текст] : учебное пособие / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендер.- М. : Дело и сервис, 2016. – 160 с.
15. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб.пособие / Т. Б.Бердникова. – М. : ИНФРА–М. - 2014. – 215 с.
16. Большаков, С. В. Финансовое прогнозирование: теоретические аспекты [Текст] / С. В. Большаков // Финансы. – 2014. - № 10. - С. 53-55.
17. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов [Текст] : учеб. пособие для вузов / Р. Брейли. – М. : ОЛИМП-БИЗНЕС. - 2016. – 268 с.
18. Власова, В. М. Основы предпринимательской деятельности [Текст] : учеб. пособие для вузов / В. М. Власова. –М. : Финансы и статистика. - 2015. – 321 с.
19. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ [Текст] : Учебник для вузов / Л. Т. Гиляровская. – М. : Юнити – ДАНА. - 2015. – 527 с.
20. Грузинов, В. П. Экономика предприятия [Текст] : учебник для вузов / В. П. Грузинов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА. - 2016. – 795 с.
21. Донцова, Л. В. Комплексный анализ финансовой отчетности [Текст] : учеб. пособие для вузов / Л. В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело и Сервис. - 2016. – 304 с.

22. Дюжилова, О. М. Мониторинг как инструмент антикризисного управления предприятием [Текст] / О. М. Дюжилова // Управленческий учет. – 2015. – № 6. – С. 26-33.
23. Ермалович, Л. Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб. пособие / Л. Л. Ермалович. - Мн. : Интерпрессервис. - 2015. – 576 с.
24. Ефимова, О. В. Финансовый анализ [Текст] / О. В. Ефимова. – 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Бухгалтерский учет. - 2016. - 352 с.
25. Карлин, Т. Р. Анализ финансовых отчетов (на основе СААР) [Текст] : Учебник / Т. Р. Карлин., А. Р. Маклин. - М. : ИНФРА - М. - 2016. – 448 с.
26. Кононова, Д. Е. Корпоративный менеджмент [Текст] : справочник для профессионалов / Д. Е. Кононова, под ред. И. И. Мазур. – М. : Высш. шк. - 2014. – 1077 с.
27. Незамайкин, В. Н. Финансы организаций : менеджмент и анализ [Текст] : учеб. пособие / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. – М. : Эксмо. - 2015. – 511 с.
28. Никифорова, Н. А. Анализ в антикризисном управлении [Текст] / Н. А. Никифорова // Финансовый менеджмент. – 2014. – № 6. – С. 5-12.
29. Панков, В. В. Тестовый анализ состояния бизнеса в условиях антикризисного управления [Текст] / В. В. Панков // Финансы. – 2015. – № 8. – С. 59-62.
30. Пантелеева, И. А. К определению платежеспособности предприятий [Текст] / И. А. Пантелеева // Финансы. – 2013. - № 10 – С. 67 – 68
31. Пелих, А. Бизнес-план или как организовать собственный бизнес [Текст] : учеб. пособие для вузов / А. Пелих. – М.: Ось-89. -2013. – 96 с.
37. Прыкин, Б. В. Экономический анализ предприятия [Текст] : Учебник для вузов / Б. В. Прыкин. - М. : ЮНИТИ – ДАНА. - 2013. - 360 с.
32. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб. пособие для вузов / Г. В. Савицкая. - 4-изд., перераб. и доп., - Минск : Новое знание. - 2013. - 688 с.

33. Савчук, В. П. Финансовый менеджмент предприятий: практические вопросы с анализом деловых ситуаций [Текст] : учеб. пособие для вузов / В. П. Савчук. – Киев : Издательский дом «Максимум». - 2014. – 544 с.
34. Соловьев, О. В. Зарубежные стандарты учета и отчетности [Текст] : Учебное пособие / О. В. Соловьева. – М. : Аналитика – Пресс. - 2015. – 288 с.
37. Трененков, Е. М. Диагностика в антикризисном управлении [Текст] / Е. М. Трененков, С. А. Дведенидова // Менеджмент в России и за рубежом. – 2013. – №. 1. – С. 3-25.
36. Фомин, Д. А. Диагностика кризисного состояния предприятия [Текст] : учеб. пособие для вузов / Д. А. Фомин. – М. : ЮНИТИ-ДАНА. - 2015. – 349 с.
37. Четыркин, Е. М. Методы финансовых и коммерческих расчетов [Текст] : учеб. пособие для вузов / Е. М. Четыркин. — М.: Финансы и статистика. - 2014. – 215 с.
38. Шеремет, А. Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия [Текст] / А. Д. Шеремет // Бухгалтерский учет. – 2013. - № 13. – С. 76-78.
39. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа предприятия [Текст] : учеб. пособие для вузов / А. Д. Шеремет. – М.: ИПО «МП». - 2015. – 128 с.
40. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа [Текст] : учеб. пособие для вузов / А. Д. Шеремет. - М. : Финансы и статистика. - 2014. – 185 с.
41. Щиборщ, К. В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России [Текст] : учеб. пособие для вузов / К. В. Щиборщ. — М: Издательство «Дело и Сервис». - 2016. — 544 с.
42. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование [Текст] : Учебное пособие / М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. – М. : Финансы и статистика. - 2013. – 656 с.
43. Яцюк, Н. А. Оценка финансовых результатов деятельности предприятия [Текст] / Н. А. Яцюк // Аудит и финансовый анализ. – 2014. - № 1. - с.80-112.

## Активы бухгалтерского баланса

АКТИВ		
Внеоборотные активы	Нематериальные активы	Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности
		Патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы
		Деловая репутация организации
	Основные средства	Земельные участки и объекты природопользования
		Здания, машины, оборудование и другие основные средства
		Незавершенное строительство
	Доходные вложения в материальные ценности	Имущество для передачи в лизинг
		Имущество, предоставляемое по договору проката
	Финансовые вложения	Инвестиции в дочерние общества
		Инвестиции в зависимые общества
		Инвестиции в другие организации
		Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев
		Прочие финансовые вложения
Оборотные активы	Запасы	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности
		Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)
		Готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные
		Расходы будущих периодов
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	
	Дебиторская задолженность	Покупатели и заказчики
		Векселя к получению
		Задолженность дочерних и зависимых обществ
		Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал
		Авансы выданные
		Прочие дебиторы
	Финансовые вложения	Займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев
		Собственные акции, выкупленные у акционеров
		Прочие финансовые вложения
	Денежные средства	Расчетные счета
		Валютные счета
		Прочие денежные средства

## Отражение в бухгалтерском балансе активов предприятия

Вид актива	Номер строки	Примечание для внесения информации
Внеоборотные		
Активы нематериальные	1110	Вносится стоимость остаточная (разница счетов 04 и 05)
Результаты исследований или разработок	1120	Вносятся сведения по расходам на НИОКР
Поисковые НА	1130	Вносятся сведения в случае использования природных недр/ресурсов
Поисковые МА	1140	Аналогично стр. 1130
Основные средства	1150	Указывается стоимость остаточная (разница счетов 01 и 02)
Доходные вложения в ценности	1160	Указывается разница счетов 03 и 02
Финансовые вложения долгосрочного характера	1170	Вносятся данные при размещении вложений сроком больше года, используются остатки по счетам 55, 58 (за минусом счета 59), 73
ОНА (отложенные налоговые активы)	1180	Заполняется при применении ПБУ 18/02, берется остаток по счету 09
Прочие виды внеоборотных активов (ВА)	1190	Все остальные ВА, существенные для отражения
Оборотные		
Запасы	1210	Указываются остатки по счетам 10, 11, 15, 16, 20, 21, 23, 28, 29, 41, 43, 44, 45, 46, 97
НДС	1220	Вносится остаток по счету 19

Вид актива	Номер строки	Примечание для внесения информации
Задолженность дебиторская	1230	Указываются дебетовые остатки на счетах 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76. Резервы по счету 63 вычитаются из счетов 60, 62.
Финансовые вложения краткосрочного характера	1240	Заполняется при наличии вложений сроком менее года, берутся остатки на счетах 55, 58 (за минусом счета 59), 73
Денежные средства и различные эквиваленты	1250	Вносятся денежные средства, находящиеся в активе баланса, с помощью суммирования остатков на счетах 50, 51, 52, 55 (минус депозиты), 57
Прочие виды оборотных активов	1260	Все другие ОА, существенные для отражения
Общая величина активов по балансу	1600	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**на 31 декабря 2016 года**

Форма № 1 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710001		
2016	12	31
24966240		
51.70		
65	16	
384/385		

Организация ИП Белов В.В.  
по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика  
ИНН

Вид деятельности услуги, аренда, постройки, торговля  
по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

\_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./~~млн руб.~~ (ненужное зачеркнуть)  
по ОКЕИ

Местонахождение (адрес): РФ, 127015, г. Воркута, ул.  
Б.Пищевиков, дом 4б,

Дата утверждения \_\_\_\_\_  
Дата отправки \_\_\_\_\_  
(принятия) \_\_\_\_\_

Пояснение	Актив	Код стр.	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1300	3182	3852	4039
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-	-

Пояснения	Актив	Код стр.	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
	Долгосрочные финансовые вложения	1150	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1160	-	-	-
	Прочие в необоротные активы	1170	-	-	-
	<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>3182</b>	<b>3852</b>	<b>4039</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	17492	30492	43064
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	7176	9641	10521
	Краткосрочные финансовые вложения	1240	-	-	-
	Денежные средства	1250	198	552	461
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>24866</b>	<b>40685</b>	<b>54046</b>
	<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>1000</b>	<b>28048</b>	<b>44537</b>	<b>58085</b>

КОПИЯ  
ВЕРНА



Пояснения	Пассив	Код	На 31	На 31	На 31
		стр.	декабря 2016 года	декабря 2015 года	декабря 2014 года
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка в необоротных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток )	1370	-3739	-4722	-8781
	<b>ИТОГО по разделу III</b>	1300	-3639	-4622	-8681
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Резервы под условные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	<b>ИТОГО по разделу IV</b>	1400	-	-	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	31687	49159	66766
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-

Пояснения	Пассив	Код стр.	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
	Резервы предстоящих расходов	1540	-	-	-
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>31687</b>	<b>49159</b>	<b>66766</b>
	<b>БАЛАНС (пассив)</b>	<b>1700</b>	<b>28048</b>	<b>44537</b>	<b>58085</b>

**КОПИЯ  
ВЕРНА**

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка  
подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка  
подписи)

« 17 » марта 2017 г.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
за 2016 год

Форма № 2 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация ИП Белов В.В.  
по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика  
ИНН  
Вид деятельности услуги, аренда, постройки, торговля  
по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности

\_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн руб. (ненужное зачеркнуть)  
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
2016	12	31
24966240		
51.70		
65	16	
384/385		

Пояснения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	Наименование	код		
	Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	125314	136912
	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(125288)	(137127)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	26	(215)
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( - )	( - )
	<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	2200	26	(215)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(249)	(166)
	Прочие доходы	2340	2028	834
	Прочие расходы	2350	(932)	(945)

Пояснения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	Наименование	код		
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	873	(492)
	Текущий налог на прибыль	2410	(175)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	698	(492)
	<b>СПРАВОЧНО:</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	698	(492)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

**КОПИЯ  
ВЕРНА**

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

« 23 » марта 2017 г.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
за 2015 год

Форма № 2 по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

Организация ИП Белов В.В.  
ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика  
ИНН  
Вид деятельности услуги, аренда, постройки, торговля  
по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
  
\_\_\_\_\_

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн руб. (ненужное зачеркнуть)  
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
201	12	31
4		
24966240		
51.70		
65	16	
384/385		

Пояснения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	Наименование	код		
	Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	136912	154897
	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(137127)	(158172)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(215)	(3275)
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( - )	( - )
	<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	2200	(215)	(3275)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(166)	(148)
	Прочие доходы	2340	834	591

Пояснения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	Наименование	код		
	Прочие расходы	2350	(945)	(977)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	(492)	(3809)
	Текущий налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	(492)	(3809)
	<b>СПРАВОЧНО:</b>			
	Результат от переоценки в необоротных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(492)	(3809)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

**КОПИЯ  
ВЕРНА**

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка  
подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка  
подписи)

« 25 » марта 2014 г.

**ИП Белов В.В.****ПРИКАЗ**

30.12.2015

№ 316

**«Об учетной политике на 2016 год»**

На основании Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 05.10.2008 № 106н.

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

Принять следующую учетную политику на 2016 год для целей бухгалтерского учета.

1. Порядок ведения учета на предприятии.

1.1. Бухгалтерский учет осуществляет бухгалтерия аппарата правления ИП Белов В.В. и бухгалтерии филиалов путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, согласно рабочего плана счетов.

Бухгалтерский учет и документирование имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях.

1.2. Устанавливается журнально-ордерная, машиносчетная, компьютерная технология обработки учетной информации.

1.3. Учетные бухгалтерские документы хранятся на предприятии 5 лет.

1.4. Устанавливается для них порядок ежеквартальной и годовой сдачи отчетности в бухгалтерию аппарата правления ИП Белов В.В..

1.5. Ответственность за достоверность представляемых отчетов возлагается на главных бухгалтеров.

1.6. Бухгалтерская отчетность, отражающая с нарастающим итогом имущественное и финансовое положение филиалов и результаты их хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год) составляется бухгалтериями филиалов, а сводная отчетность - бухгалтерией аппарата правления ИП Белов В.В.

1.7. Типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения их должны соответствовать формам, разработанным и утвержденным Министерством финансов Российской Федерации, и

специализированным формам бухгалтерской отчетности, разработанным Министерствами и ведомствами Российской Федерации дополнительно к типовым формам.

1.8. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Аппаратом правления ИП Белов В.В. представляется консолидированная квартальная бухгалтерская отчетность через 30 дней по окончании квартала и годовая через 90 дней по окончании года:

- органу Государственной налоговой инспекции;
- управлению органов статистики.

3. Начисление износа основных средств ведется линейным способом.

4. Переоценка основных средств, проводится по мере необходимости не чаще одного раз в год.

5. При учете основных средств руководствоваться ПБУ 6/01.

6. Погашение стоимости нематериальных активов производится линейным способом в течение срока полезного использования.

7. Приобретаемые материально-производственные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости на счете 10.

8. Приобретенные товары отражаются в учете по покупной стоимости.

9. Отпущенные в производство материальные ресурсы списываются по цене себестоимости единицы запасов. Списание спец.одежды с бухгалтерского учета осуществляется только при его фактическом физическом выбытии

10. Готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости.

11. Себестоимость реализованной готовой продукции учитывается прямым методом.

12. Учет отгруженных товаров (сданных работ, оказанных услуг) ведется по фактической полной себестоимости.

13. Общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются между объектами калькулированы пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.

Расходы на содержание аппарата правления ИП Белов В.В. учитываются на 26 счете и распределяются согласно приказу.

14. Общехозяйственные расходы списываются с отнесением на счет 20.

15. Списание коммерческих расходов и издержек обращения производится полностью в отчетном периоде их признания в учете.

16. Оценка незавершенного производства ведется по фактической производственной себестоимости.

17. Учет затрат на ремонт основных средств ведется с включением в себестоимость текущего отчетного периода по фактическим затратам.

18. Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение срока использования.

19. Учет предстоящих расходов неплатежей ведется по мере возникновения.



20. Создаются резервы:

а) по сомнительным долгам (в случае необходимости).

б) на оплату отпусков (в случае необходимости).

21. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов производимые до момента их передачи в продажу включаются в стоимость приобретенных товаров.

22. При наличии ценных бумаг уменьшение рыночной стоимости ведется без создания резервов под обесценение ценных бумаг. (ПБУ 19/02 п.37).

23. Списание дополнительных затрат по займам из прочих расходы производится в полной сумме в тот период, когда они были произведены.

24. Учет разницы между суммой фактических затрат на приобретение долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью на счете 91 производится в момент погашения.

25. Расчет за товары (выполненные работы, услуги) между филиалами осуществляется через сч. 79 «Внутрихозяйственные расчеты» без учета НДС.

26. Определение финансового результата при выполнении договоров долгосрочного характера ведется по отдельным выполненным работам, предусмотренным в договоре.

27. При заключении договоров подряда от имени, ИП Белов В.В. руководствоваться инструкцией «Порядок учета объемов работ (услуг) и затрат на их выполнение при централизованном заключении договоров подряда», утвержденной генеральным директором.

28. Инвентаризация ТМЦ проводится раз в год перед составлением годового баланса, но не позднее 01 октября.

Проведение инвентаризации, кроме случаев предусмотренных действующим Законодательством, обязательно при смене руководителя филиала или материально ответственного лица.

Инвентаризация основных средств должна производиться ежегодно по состоянию на 01.11, библиотечных фондов - один раз в пять лет.

При проведении инвентаризации формируется инвентаризационная комиссия, отвечающая за полноту и достоверность результатов инвентаризации имущества и обязательств, состав которой утверждается руководителем.

Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

Главный бухгалтер составляет и контролирует график документооборота.

Данная учетная политика является не исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

Генеральный директор ИП Белов В.В.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в \_\_\_\_\_ экземплярах.

Библиография составляет \_\_\_\_\_ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)