

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСА ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Шегурова Валентина Павловна**

*к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
e-mail: shegurova1@yandex.ru  
Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева  
г. Саранск*

**Кидяева Анастасия Николаевна**

*студентка 3 курса, направления подготовки «Экономика»  
e-mail: nastya.kidyaeva@yandex.ru  
Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева  
г. Саранск*

*В статье проведен анализ имущественного состояния предприятия на основе агрегированного баланса, а также отражен анализ прибыли для ООО «Эксплуатация, текущий ремонт и обслуживание недвижимости». В ходе исследования выявлена положительная тенденция проведения агрегированного баланса и предложены рекомендации для улучшения финансового состояния предприятия.*

Ключевые слова: финансовое состояние, агрегированный баланс, ликвидность, прибыль, анализ

## **THE USE OF AGGREGATED BALANCE FOR ASSESSING THE FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY**

**Shegurova Valentina Pavlovna**

*Ph. D., associate Professor of chair of accounting, analysis and audit  
e-mail: shegurova1@yandex.ru  
Mordovian state University named after N. P. Ogarev  
Saransk*

**Kidyaeva Anastasia Nikolaevna**

*3rd year student, specialty "Housekeeper"  
e-mail: nastya.kidyaeva@yandex.ru  
Mordovian state University named after N. P. Ogarev  
Saransk*

*In article the analysis of the financial condition of the company on the basis of the aggregated balance sheet and reflects the company's analysis of profit for ООО*

*"Operation, repair and maintenance of the property". The study revealed a positive trend holding in the aggregate balance.*

Key words: financial state, the aggregated balance sheet, liquidity, profit, analysis

Основой анализа имущественного состояния предприятия является агрегированный баланс. Форма агрегированного баланса более удобна для чтения и проведения анализа, она позволяет выделить ключевые элементы, характеризующие состояние компании. Кроме того, подобная форма представления информации близка (методологически и терминологически) к используемым в мировой практике формам балансовых отчетов. Корректное агрегирование статей бухгалтерского баланса является основой для проведения качественного финансового анализа.

На основании статей агрегированного баланса рассчитываются основные показатели, используемых для характеристики финансового положения организации – коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, оборачиваемости и т.п [6, с. 44].

Агрегирование баланса - это объединение однородных по экономическому содержанию статей баланса.

Когда составляется агрегированный баланс, основные разделы сохраняются, но внутри каждого из них происходят преобразования. Строки активов группируются по принципу ликвидности (способности быстро превращаться в денежные средства), пассивов — по сроку погашения. Четкой инструкции о том, как составляется агрегированный бухгалтерский баланс, не существует. Главное правило — придерживаться принципа экономической обоснованности [1, с.112].

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою текущую деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии.

Для оценки финансового состояния предприятия ООО «Эксплуатация текущий ремонт и обслуживание недвижимости» использована методика комплексного финансового анализа.

Таблица 1 – Агрегированный баланс ООО «Эксплуатация текущий ремонт и обслуживание недвижимости» за 2014–2016 гг.

Показатель	2014	2015	2016	Отклонение 2016 от 2014, тыс.р.	Темп роста,%
АКТИВ (на конец года)	14787	15992	17437	2650	117,92
Внеоборотные активы,	3506	4869	4287	781	122,28
- основные средства	2971	4334	3752	781	126,29
- прочие внеоборотные активы	535	535	535	0	100,00
Оборотные активы	11281	11123	13150	1869	116,57

- производственные запасы	1261	1342	2262	1001	179,38
-денежные средства	1462	1456	2252	790	154,04
- дебиторская задолженность	8558	7825	8633	75	100,88
<b>ПАССИВ</b>	<b>14787</b>	<b>15992</b>	<b>17437</b>	<b>2650</b>	<b>117,92</b>
Собственный капитал	11944	11956	12327	383	103,21
- уставный капитал	11939	11951	12319	380	103,18
- нераспределенная прибыль	5	5	8	3	160,00
Краткосрочные обязательства	2843	4036	5110	2267	179,74
-кредиторская задолженность	2843	4036	5110	2267	179,74

Из приведенных данных можно определить некоторые тенденции в развитии предприятия. Балансовая стоимость активов ООО «Эксплуатация текущий ремонт и обслуживание недвижимости» до 2016 г. имела тенденции к снижению. Так, по итогам 2016 г. стоимость активов увеличилась до 17437 тыс. руб., что больше значения 2014 г. на 17,92%.

Увеличение произошло по статьям внеоборотных активов на 781 тыс.руб. или на 22,28% и оборотным активам на 16,57%. Положительной тенденцией является рост собственного капитала за счет роста нераспределенной прибыли предприятия. Наблюдается увеличение краткосрочных обязательств на 79,74% за счет роста кредиторской задолженности.

Как уже известно, при составлении агрегированного баланса сохраняется структура исходного баланса – выделение постоянных и текущих активов, собственного и заемного капитала, сохраняется равенство общих величин (сальдо) актива и пассива баланса [2, с. 256]. Однако внутри разделов осуществляется ряд преобразований. Произошедшие изменения в имуществе предприятия и источниках его формирования естественно повлияли на структуру баланса (таблица 2).

Таблица 2 – Структура баланса предприятия за 2014-2016 г.,%

Показатель	2014	2015	2016	Отклонение в структуре
<b>АКТИВ (на конец года)</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>
Внеоборотные активы,	23,71	30,45	24,59	0,88
- основные средства	20,09	27,10	21,52	1,43
- прочие внеоборотные активы	3,62	3,35	3,07	-0,55
Оборотные активы	76,29	69,55	75,41	-0,88
- производственные запасы	8,53	8,39	12,97	4,44
-денежные средства	9,89	9,10	12,92	3,03
- дебиторская задолженность	57,88	48,93	49,51	-8,37
<b>ПАССИВ</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>
Собственный капитал	80,77	74,76	70,69	-10,08

- уставный капитал	80,74	74,73	70,65	-10,09
- нераспределенная прибыль	0,03	0,03	0,05	0,01
Краткосрочные обязательства	19,23	25,24	29,31	10,08
- кредиторская задолженность	19,23	25,24	29,31	10,08

При этом в структуре активов преобладают оборотные средства – на 2016 г. они составили 75,41%, а внеоборотные, соответственно, – 24,59%. Внеоборотные активы увеличились на 0,88% в структуре имущества предприятия за 2014-2016 г., что связано с вводом в эксплуатацию новых машин и оборудования.

Среди источников формирования имущества наибольший удельный вес занимают собственные средства, Собственный капитал предприятия составляет 70,69%, что является достаточно высоким значением (оптимальное значение 50%). Это говорит о независимости предприятия от внешних источников финансирования.

Среди положительных изменений в структуре источников финансирования деятельности предприятия, следует отметить увеличение собственного капитала. Так, величина собственного капитала возросла с 11944 тыс. руб. в 2014 г., до 12327 тыс. руб. в 2016 г., т.е. на 3,21%. При этом доля собственного капитала в структуре агрегированного баланса снизилась на 10,08 п.п. (с 80,77% до 70,69%), что является допустимым значением.

При этом величина уставного капитала увеличилась на 3 тыс.р. в 2016 г., а основным фактором роста послужила нераспределенная прибыль отчетного года. Таким образом отметим, что капитал фирмы представлен на 2/3 собственными средствами, а 1/3 краткосрочными заемными средствами.

Анализ, основанный на выявлении типа ликвидности, заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения [4, с. 112].

Таблица 3 – Пассивы и активы по степени ликвидности.

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
наиболее ликвидные активы ( $A_1$ )	наиболее срочные обязательства ( $\Pi_1$ );
быстро реализуемые активы ( $A_2$ )	краткосрочные пассивы ( $\Pi_2$ );
медленно реализуемые активы ( $A_3$ );	долгосрочные пассивы ( $\Pi_3$ )
труднореализуемые активы ( $A_4$ ).	постоянные пассивы ( $\Pi_4$ )

Все активы предприятия в зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства. Первые три группы активов в течение текущего хозяйственного периода могут постоянно меняться и относятся к текущим активам предприятия, при этом текущие активы более ликвидны, чем остальное имущество предприятия [8, с.156]. Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств группируются следующим образом [3, с. 69]. Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

Таблица 4– Группировка активов по степени ликвидности

Виды активов	2014	2015	2016
Денежные средства	1462	1456	2252
Итого по группе 1 (A1)	1462	1456	2252
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев (группе 2) (A2)	8558	7825	8633
Итого по группе 2 (A2)	8558	7825	8633
Запасы	1261	1342	2260
Итого по группе 3 (A3)	1261	1342	2260
Внеоборотные активы (группа 4) (A4)	3506	4859	4287
Итого по группе 4 (A4)	3506	4859	4287

Таблица 5 – Группировка пассивов по степени ликвидности

Виды пассивов	2014	2015	2016
Кредиторская задолженность	2843	4036	5110
Итого по группе П1	2843	4036	5110
займы и кредиты	0	0	0
Итого по группе П2	0	0	0
Долгосрочные обязательства	0	0	0
Итого по группе П3	0	0	0
Собственный капитал	11944	11956	12327
Итого по группе П4	11944	11956	12327

Изучение соотношения этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволяет установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидность.

Таблица 5 – Оценка ликвидности баланса

Актив	2014	2015	2016
1. Наиболее ликвидные активы A1	1462	1456	2252
2. Быстро реализуемые активы A2	8558	7825	8633
3. Медленно реализуемые активы A3	1261	1342	2260
4. Трудно реализуемые активы A4	3506	4859	4287
Пассив			
1. Наиболее срочные обязательства П1	2843	4036	5110
2. Краткосрочные пассивы П2	0	0	0
3. Долго- и среднесрочные пассивы П3	0	0	0
4. Постоянные пассивы П4	11944	11956	12327
Излишек/Недостаток активов для покрытия пассивов			
Первое условие	-1381	-2580	-2858

Второе условия	8558	7825	8633
Третье условия	1261	1342	2260
Четвертое условия	-8438	-7097	-8040

Данные таблицы показывают, что в 2014-2016 гг. наблюдался платежный недостаток наиболее ликвидных активов (А1) денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Иными словами, наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств, т.е.  $A1 < П1$ . При этом платежный недостаток увеличился с 1381 тыс.руб. до 2858 тыс.руб.

Остальные условия выполняются. Подводя итоги отметим, что на предприятии наблюдается нехватка собственных средств для покрытия обязательств, независимость предприятия от внешних источников финансирования. Баланс предприятия не является абсолютно ликвидным.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуется суммой полученной прибыли. Главная цель анализа прибыли заключается в выяснении и определении абсолютно всех причин, влияющих на любое изменение в структуре и количестве получаемого предприятием дохода. К этому можно отнести выявление скрытых резервов и непосредственной разработке управленческих и стратегических решений, направленных на мобилизацию и повышения качественной составляющей выявленных скрытых резервов [7].

Анализ прибыли ООО «Эксплуатация текущий ремонт и обслуживание недвижимости» представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ прибыли ООО «Эксплуатация текущий ремонт и обслуживание недвижимости» за 2014-2016 гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %		Уд. вес, %			Отклонения, (+,-)	
	2014 г.	2015г.	2016 г.	2015г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2014 г.	2015 г.	2016г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Выручка от продаж	33026	38209	41412	115,69	108,38	100,00	100,00	100,00	5183	3203
Себестоимость реализации	29886	35845	39494	119,94	110,18	90,49	93,81	95,37	5959	3649
Валовая прибыль	3140	2364	1918	75,29	81,13	9,51	6,19	4,63	-776	-446
Прибыль (убыток) от продаж	3140	2364	1918	75,29	81,13	9,51	6,19	4,63	-776	-446
Прочие доходы	622	539	396	86,66	73,47	1,88	1,41	0,96	-83	-143
Прочие расходы	904	886	768	98,01	86,68	2,74	2,32	1,85	-18	-118
Прибыль (убыток) до налогообложения	2858	2017	1546	70,57	76,65	8,65	5,28	3,73	-841	-471

ия										
Текущий налог на прибыль	1218	1168	1178	95,89	100,86	3,69	3,06	2,84	-50	10
Чистая прибыль	1640	849	368	51,77	43,35	4,97	2,22	0,89	-791	-481

Из данных таблицы 6 следует, что выручка от реализации в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась на 3203 тыс. руб., в 2015 г. по сравнению с 2014г. на 5183 тыс.руб. Основными факторами роста выручки явились увеличения объемов производства продукции.

Таким образом, все виды прибыли на ООО «Эксплуатация текущий ремонт и обслуживание недвижимости» с каждым годом снижаются из-за роста себестоимости, прочих расходов, процентов к уплате.

В целом, подводя итоги проведенному анализу, отметим, что ежегодно наблюдается рост выручки от реализации, при этом себестоимость растет более быстрыми темпами, в следствии чего, снижается прибыль от продаж. Чистая прибыль ежегодно снижается, что является неблагоприятной тенденцией. Наблюдается снижение собственного капитала, но пока это снижение не критично для организации. Собственные средства составляют 2/3 имущества предприятия. В качестве рекомендаций по улучшению финансового состояния можно выделить снижение себестоимости оказываемых услуг по ремонту и обслуживанию жилого фонда. Себестоимость возможно снизить за счет снижения накладных расходов, средств на оплату труда, замена ручного труда механизированным.

### **Библиографический список:**

1. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Аверина О.И., Москалева Е.Г., Челмакина Л.А., Давыдова В.В., Лушенкова Н.И., Саранцева Е.Г., Горбунова Н.А., Лезина Е.Г., Меркулова И.Ф. учебник / Москва, 2016. (2-е издание, переработанное и дополненное)
2. Бороненкова С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : Учебное пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. - М. : Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 336 с.
3. Жилкина А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия : Учебник / А. Н. Жилкина. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 332 с.
4. Ильшева Н.Н. Анализ финансовой отчетности / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. – М.: Инфра-М, 2011. – С. 158-159
5. Когденко В.Г. Экономический анализ: учеб. пособие / В.Г. Когденко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2011 – С. 53.
6. Турманидзе Т. У. Финансовый анализ: Учебник / Т.У. Турманидзе. – Юнити-Дана, 2015. – 288 с.
7. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учеб. [Текст] / Г. В. Савицкая. – 14-е изд., испр. и доп. – Новое знание, 2011.
8. Петрова В.И., Петров А.Ю., Кобищан И.В., Козельцева Е.А. Управленческий учет и анализ. С примерами из российской и зарубежной практики: Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2010. – С. 206.

9. Приказ Минфина России от 02.07.10 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2015) // СПС Консультант Плюс.

10. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. – Изд. 6-е, перераб. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – С. 266-270.