

АНАЛИЗ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Исагалиева Айнур Карагуловна¹, Рустамов Шорустам Зафарович², Урунов Элдор Баходирович³

¹к.э.н., доцент, ИЭМ МУИТ (Институт экономики и менеджмента, Международный университет инновационных технологий), Бишкек, Кыргызстан. isagalievaa@bk.ru

²Магистрант (Кыргызско-Казахский университет, Бишкек, Кыргызстан)

³Магистрант (Кыргызско-Казахский университет, Бишкек, Кыргызстан)

Аннотация: В данной статье рассматриваются финансовые активы ОсОО «Ниет Курулуш».

Ключевые слова: Деловая активность, оборотные и необоротные активы, дебиторская задолженность, финансовый план.

ФИНАНСЫЛЫК ПЛАНДОО УЧУН ИШКАНАНЫН АКТИВДЕРИН ТАЛДОО ЖАНА АНЫН ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫ

Исагалиева Айнур Карагуловна¹, Рустамов Шорустам Зафарович², Урунов Элдор Баходирович³

¹Э.и.к., доценты, Экономика жсана башкаруу институту, ЭИТУ, Бишкек, Кыргызстан isagalievaa@bk.ru

²Магистрант, Кыргыз-Казак университети, Бишкек, Кыргызстан

³Магистрант, Кыргыз-Казак университети, Бишкек, Кыргызстан

Аннотация: Бул макалада «Ниет Курулуш» ЖЧКсынын финансыйлык активдерин каралат.

Негизги сөздөр: Ишкердик активдүүлүк, жүгүрттүү жсана жүгүрттүү эмес активдер, дебитордук карыз, финансыйлык план.

ENTERPRISE ASSET ANALYSIS AND FINANCIAL HEALTH FOR FINANCIAL PLANNING

Isagalieva Ainura Karagulovna¹, Rustamov Shorustam Zafarovich², Urunov Eldor Bahodirovich³

¹Ph.D., Associate Professor, Institute of Economics and Management, (International University of Innovative Technologies), Bishkek, Kyrgyzstan. isagalievaa@bk.ru

²Master student, Kyrgyz-Kazakh University, Bishkek, Kyrgyzstan

³Master student, Kyrgyz-Kazakh University, Bishkek, Kyrgyzstan

Abstract: This article examines the financial assets of LLC "Niet Kurulush".

Keywords: Business activity, current and non-current assets, accounts receivable, financial plan.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, необходимо при помощи финансового анализа своевременно выявлять и

устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения состояния предприятия и его платежеспособности.

Многие предприятия, обладая большими производственными мощностями и высококвалифицированными трудовыми ресурсами, работают неэффективно, и не способны выдерживать рыночную конкуренцию.

Деловая активность организации в финансовом аспекте проявляется в оборачиваемости ее средств и их источников. Поэтому финансовый анализ деловой активности заключается в исследовании динамики показателей оборачиваемости. Эффективность работы организаций характеризуется оборачиваемостью и рентабельностью продаж, средств и источников их образования.

К источникам анализа деловой активности относят данные:

- финансовой отчетности организации (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении в капитале, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу, пояснительной записки к бухгалтерскому балансу);
- учредительных документов (устава и учредительного договора);
- учетной политики;
- первичных документов, которые отражают состав основных и оборотных средств, их оценку, хозяйственные операции и т.д.;
- юридических документов, которые фиксируют отношения с поставщиками, покупателями, заемщиками и кредиторами.
- аналитического бухгалтерского учета;
- статистической отчетности;
- материалов, характеризующих личный состав персонала;
- бизнес-плана и т.д.

Предприятие Общество с Ограниченной Ответственностью «Ниет Курулуш» образовано 26 марта 2014 года. Ведет свою деятельность в направлении производства и продажи всех видов сетки и гвоздей, использующихся для ремонта и строительства, а также занимается сдачей нежилого помещения в аренду.

Активы предприятия состоят из внеоборотных и оборотных (текущих) активов. Поэтому наиболее общую структуру активов характеризует коэффициент соотношения оборотных и необоротных активов.

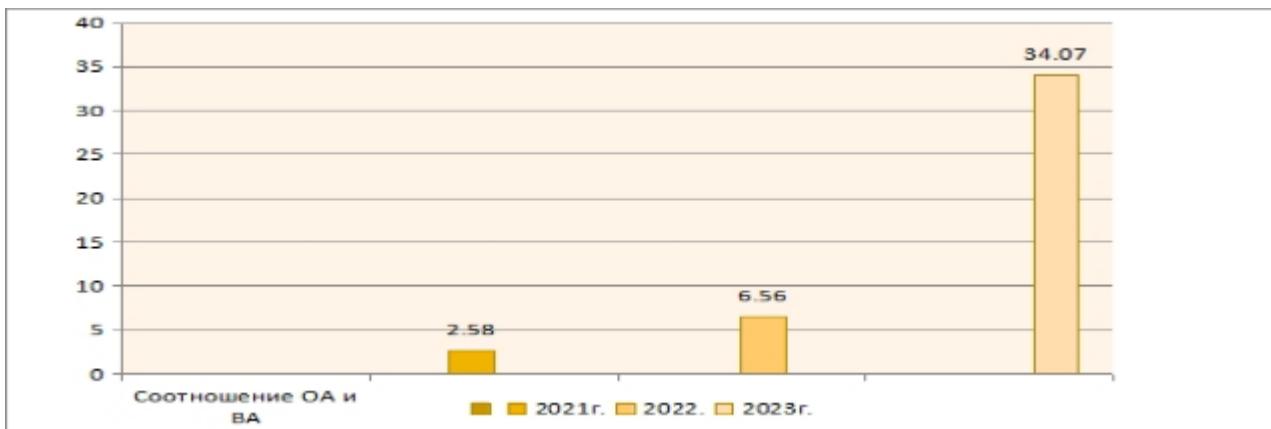


Рис.1. Соотношение Оборотных активов и Внеоборотных активов за период 2021-2023гг. На рисунке 1 хорошо видно, что в 2023 году показатель увеличился на 27,51 % по сравнению с 2022 годом, и почти на 32% по сравнению с 2021годом. Доля оборотных активов значительно превышает долю внеоборотных активов.

Дать общую оценку оборотных средств в составе имущества, находящегося в распоряжении предприятия, позволяет актив баланса, показатели которого представлены в таблице 1.

Таблица 1. Анализ структуры активов предприятия, тыс. сом.

Показатели	Абсолютные величины			Удельный вес (%) в общей величине активов			Изменения			
	2021 год	2022 год	2023год	2021 год	2022 год	2023год	В абсолютных величинах		В удельных весах	
							2021и 2023 гг.	2022 и 2023 гг.	2011 и 2013 гг.	2022 2023гг.
Внеоборотные активы	792,1	647,4	209,8	28	13	3	-582,3	-437,6	-25	-10
Оборотные активы	2043,2	4246,8	7148,2	72	87	97	5105,0	2901,4	25	10
Итого активов	2835,3	4894,2	7358,0	100	100	100	4522,7	2463,8	—	—
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	2,58	6,56	34,07							

Анализируя вышеприведенную таблицу, можно увидеть, что в 2023 году большую долю в структуре активов предприятия занимают оборотные активы. Их число в 2023 году составляет 7148,2 тыс. сом, что составляет 97 % от валюты баланса. По сравнению с 2022 годом оборотные активы увеличились на 2901,4 тыс. сом. В свою очередь внеоборотные активы предприятия в 2023 году составили всего 209,8 тыс. сом. По сравнению с 2022 годом внеоборотные активы предприятия уменьшились на 437,6 тыс. сом, а в сравнении с 2021 годом на 582,3 тыс. сом, т.е. на 67,5 % по сравнению с 2022 годом и на 73,5 % по сравнению с 2021 годом от валюты баланса. Не смотря на количественное увеличение оборотных и внеоборотных активов, доля оборотных активов возросла на 10%, в то время как доля Внеоборотных активов уменьшилась на 10% .

Для наглядности изобразим графически структуру активов предприятия в 2023 году (рисунок 1.).



Рис.1. Активы предприятия

На рисунке 1. хорошо видно, что удельный вес оборотных активов в 2023 году значительно превышает удельный вес внеоборотных активов, их разница в удельных весах составляет 94%. Это свидетельствует о том, что предприятие основную

деятельность ведет за счёт оборотных активов, в которые входят статьи балансов: денежные средства в кассе и банке, краткосрочные инвестиции, счета к получению, дебиторская задолженность по прочим операциям, товарно-материальные запасы, запасы вспомогательных материалов и авансы выданные.

Проведем подробный анализ структуры оборотных активов предприятия (таблица 2.).

Таблица 2. Анализ структуры оборотных активов, тыс. сом.

Показатели	Абсолютные величины			Удельный вес (%) в общей величине активов		
	2021 год	2022 год	2023 год	2021 год	2022 год	2023 год
Денежные средства в кассе	0,1	66,2	820,0	0,01	1,56	11,47
Денежные средства в банке	7,0	0,1	—	0,34	0,002	—
Краткосрочные инвестиции	—	271,8	1899,2	—	6,40	26,57
Счета к получению	223,9	97,2	670,9	10,96	2,288	9,38
Дебиторская задолженность по прочим операциям	69,8	31,0	63,0	3,42	0,73	0,88
Товарно-материальные запасы	1647,5	2492,9	3626,1	80,63	58,70	50,73
Запасы вспомогательных материалов	82,4	15,3	—	4,03	0,36	—
Авансы выданные	12,5	1272,3	69,0	0,61	29,96	0,97
Итого	2043,2	4246,8	7148,2	100	100	100

Из таблицы 2, видно, что наибольший удельный вес в структуре оборотных активов предприятия занимают товарно-материальные запасы и краткосрочные инвестиции. В 2022 году товарно-материальные запасы составили 2492,9 тыс. сом, а в 2023 году 3626,1 тыс. сом. В удельном весе данный показатель в 2022 году занимает 58,70% от общей структуры оборотных активов, и в 2023 году - 50,73%.

В свою очередь краткосрочные инвестиции в 2022 году составили 271,8 тыс. сом, а в 2023 году - 1899,2 тыс. сом. Наименьший удельный вес приходится на денежные средства в банке и запасы вспомогательных материалов. В 2023 году удельный вес денежных средств в банке, мы не наблюдаем, так же как и удельный вес запасов вспомогательных материалов. Остальные показатели изменились не значительно, их значения и изменения, а также удельный вес можно увидеть в таблице 2.

Для того что бы повысить деловую активность Общество с Ограниченной Ответственностью «Ниет Курулуш» должно правильно формировать свою политику управления.

Политика управления дебиторской задолженностью в ОсОО «Ниет Курулуш» должна представлять собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики, направленной на расширение объема реализации продукции, услуг и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Задачами управления дебиторской задолженностью являются:

- ограничение приемлемого уровня дебиторской задолженности;
- выбор условий продаж, предоставления услуг;
- определение скидок или надбавок для различных групп покупателей, арендников с точки зрения соблюдения ими платежной дисциплины;
- ускорение востребования долга; уменьшение бюджетных долгов; оценка возможных издержек, связанных с дебиторской задолженностью, то есть упущеной выгоды от неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности.

Применительно к ОсОО «Ниет Курулуш» можно рекомендовать следующие мероприятия по совершенствованию системы

управления дебиторской задолженностью:

- исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;
- выявление финансовых возможностей предоставления предприятиям товарного (комерческого кредита);
- формирование условий обеспечения взыскания задолженности; формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами.

При формировании плана поступления платежных средств, также необходимо указать, какие суммы поступают в погашение задолженности. Соответствующие суммы отражаются в плане по движению дебиторской задолженности в графе "погашение".

При формировании плана продаж может определяться допустимая (нормируемая) величина дебиторской задолженности и допустимый срок ее погашения по каждому крупному контрагенту. Это делается для того, чтобы не допустить неконтролируемого роста задолженности, обеспечить заданное среднее значение оборачиваемости.

После составления исходного варианта финансового плана, следует проверить, хватает ли имеющихся оборотных средств для функционирования предприятия в каждый период.

В ОсОО «Ниет Курулуш» необходимо предусмотреть ответственность менеджеров за отгрузку товаров с образованием

сверхнормативной дебиторской задолженности, и поощрять за сокращение периода ее оборачиваемости. Анализируя финансовый план, сроки и объемы дебиторской задолженности, можно определить различные варианты скидок от цены на товары в зависимости от сроков погашения задолженности.

Список использованных источников:

1. Балабанов И.Т. *Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта.* – М.: Финансы и статистика, 2019.
2. Домбровская Е.Н. *Бухгалтерская (финансовая) отчетность.* - М.: Риор, 2021.
3. Широбоков В.Е. *Бухгалтерская (финансовая) отчётность в организациях АПК.* – М: Финансы и статистика, 2020.
4. Отчеты ОсОО «Ниет Курулуш». 2023г.