

УДК 631.162

¹*М.А. Кубарь*, ²*Д.А. Кириченко*

¹ФГБОУ ВО Донской государственной аграрный университет, Ростовская обл., пос. Персиановский, email: zhmanechka@yandex.ru

²Ростовский филиал ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», г. Ростов-на-Дону, email: deniskirichenko@mail.ru

МЕТОДИКА ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: экспресс-анализ, финансовое состояние, ликвидность, рентабельность, сельскохозяйственная организация, прибыль, выручка, налоговая нагрузка, финансовые результаты.

В статье представлена методика экспресс – анализа, адаптированная к специфике сельскохозяйственного производства, включающая следующие этапы: 1) общая оценка финансово-экономического состояния; 2) экспресс-анализ эффективности сельскохозяйственной организации; 3) анализ инвестиционной привлекательности; 4) экспресс-анализ налоговой нагрузки. В ходе исследования проведен анализ деловой активности и отчета о финансовых результатах, рассчитаны коэффициенты ликвидности и показатели, характеризующие рентабельность. Произведен расчет налоговой нагрузки по данным бухгалтерской финансовой отчетности сельскохозяйственной организации по методикам, разработанных Министерством финансов России, а также Кировой Е.А. Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность сельскохозяйственной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью «Ореховская» с точки зрения ее перспективной оценки.

¹*M.A. Kubar*, ²*D.A. Kirichenko*

¹Don State Agrarian University, Rostov Region, Persianovsky, email: zhmanechka@yandex.ru

²Rostov branch of the State Educational Institution of Higher Education «Russian Customs Academy», Rostov-on-Don, email: deniskirichenko@mail.ru

METHODOLOGY OF EXPRESS ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF AN AGRICULTURAL ORGANIZATION

Keywords: express analysis, financial condition, liquidity, profitability, agricultural organization, profit, revenue, tax burden, financial results.

The article presents a method of express analysis adapted to the specifics of agricultural production, including the following stages: 1. general assessment of the financial and economic condition; 2. express analysis of the effectiveness of an agricultural organization; 3. analysis of investment attractiveness; 4. express analysis of the tax burden. In the course of the study, an analysis of business activity and a report on financial results was carried out, liquidity ratios and indicators characterizing profitability were calculated. The tax burden was calculated according to the accounting financial statements of an agricultural organization according to the methods developed by the Ministry of Finance of the Russian Federation, as well as by E.A. Kirova. The object of the study is the financial and economic activity of an agricultural organization in the organizational and legal form of a limited liability company “Orekhovskaya” from the point of view of its prospective assessment.

В современных условиях в сельскохозяйственных организациях особую актуальность приобретают вопросы, связанные с оптимизацией расходов и сохранения привлекательности для инвесторов и кредиторов. Экспресс – анализ представляет собой оптимальный вид первичного анализа финансово-экономического состояния организации АПК за определённый период, позволяющий не только получить оценку финансово-экономиче-

ского состояния объекта, но и определить динамику и тенденции его развития.

Цель исследования

Целью работы является теоретическое и практическое исследование методических основ проведения экспресс-анализа финансового состояния на примере данных бухгалтерской финансовой отчетности сельскохозяйственной организации.

Материал и методы исследования

Теоретико-методологической основой исследования являются научные труды российских и зарубежных ученых в области анализа финансового состояния, российские и международные стандарты финансовой отчетности. При выполнении исследования в качестве инструментария применялись методы сравнительного анализа, а также группировки данных, позволяющие наиболее полно и точно изучить исследуемые проблемы о финансовом состоянии деятельности сельскохозяйственных организаций.

Результаты исследования и их обсуждение

Профессор Удалова З.В. рекомендует использовать методику экспресс – анализа для организаций АПК, что в свою очередь позволит сэкономить время и средства, а также поможет охарактеризовать платежеспособность, доходность деятельности, перспективы развития; а затем по его результатам выявить «слабые места» скорректировать политику развития своего бизнеса [6, с.188-190].

На рисунке 1 представлена методика экспресс – анализа, адаптированная к специфике сельскохозяйственного производства.

Первый этап методики включает общую оценку финансово – экономического состояния сельскохозяйственной организации. Необходимо отметить, что при оценке финансово-экономического состояния можно использовать общепринятые традиционные показатели, такие как: коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, коэффициенты ликвидности и т.д.

Коэффициент общей ликвидности показывает способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов.

Чем значение коэффициента больше, тем лучше платежеспособность предприятия. Этот показатель учитывает, что не все активы можно реализовать в срочном порядке [5].

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности – показывает способность организации погашать свои

краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов. Ликвидные активы в данном случае состоят из денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности [2].

Чем выше коэффициент быстрой ликвидности, тем лучше финансовое положение компании. При слишком низком значении показателя существует риск потери платежеспособности, что является негативным сигналом для инвесторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидными активами.

Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. С другой стороны, высокий показатель может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах [1].

Коэффициент текущей (общей) ликвидности или общий коэффициент покрытия – это отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 2 и более.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или промежуточный коэффициент покрытия – это отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.

Коэффициент абсолютной ликвидности – это отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

В таблице 1 представлен анализ коэффициентов ликвидности на примере данных сельскохозяйственной организации ООО «Ореховская» за 2019-2021 гг.

Анализ данных таблицы показал, что в 2021 году общий коэффициент покрытия имеет значение 1,02. За анализируемый период коэффициент снизился на 0,37 с 1,39 в 2019 году, до 1,02 в 2021 году.

Для промежуточного (критического) коэффициента покрытия нормативным значениям является 1. В отчетном году его значение составило 0,33.

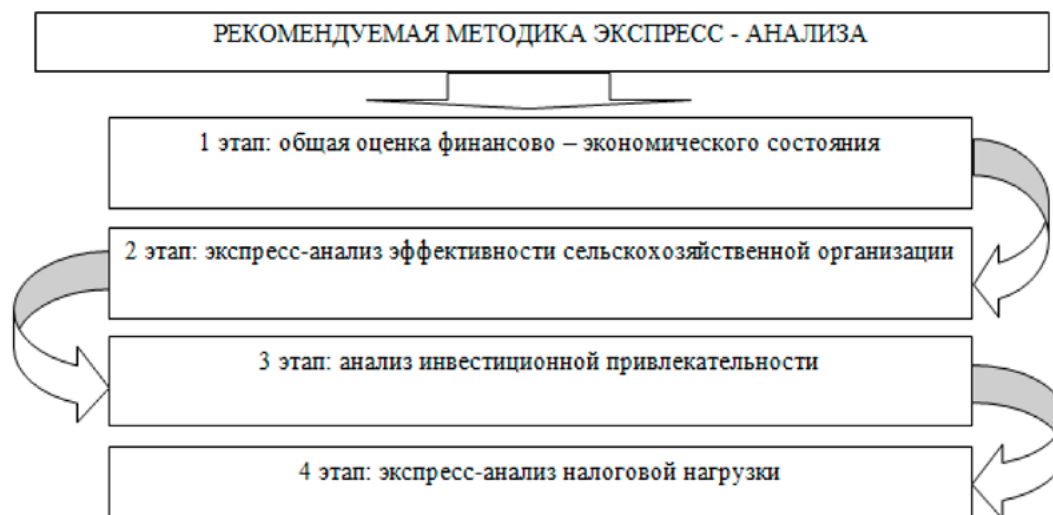


Рис. 1. Основные этапы рекомендуемой методики экспресс-анализа, адаптированной к специфике сельскохозяйственного производства [6, с. 190]

Таблица 1

Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Ореховская» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	2021 год к 2019 году (+, -)	2021 год к 2020 году (+, -)
1. Денежные средства, тыс. руб.	1843	6532	3043	1200	-3489
2. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	354	354	85692	85338	85338
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	100916	195450	66006	-34910	-129444
4. Запасы и затраты (без расходов будущих периодов), тыс. руб.	241355	250592	329697	88342	79105
5. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	247983	393305	474503	226520	81198
6. Коэффициент абсолютной ликвидности (стр. 1 + стр. 2) : стр. 5	0,01	0,02	0,19	0,18	0,17
7. Промежуточный (критический) коэффициент покрытия (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3) : стр. 5	0,42	0,51	0,33	-0,09	-0,18
8. Общий коэффициент покрытия (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4) : стр. 5	1,39	1,15	1,02	-0,37	-0,13
9. Удельный вес запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств (стр. 4 : стр. 5)	0,97	0,64	0,69	-0,28	0,05

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,19 в 2021 году. При этом за анализируемый период этот коэффициент возрос на 0,18.

Расчеты показателей деловой активности в исследуемом предприятии представлены в таблице 2.

Общий коэффициент оборачиваемости в 2021 году по сравнению

с 2019 годом уменьшился на 0,21, а по сравнению с 2020 годом увеличился на 0,01. Оборачиваемость запасов уменьшилась на 0,12 и составила 1,88. Оборачиваемость запасов в днях в 2021 году увеличилась на 11,15 дня по сравнению с 2019 годом. Оборачиваемость собственных средств возросла на 0,24.

Таблица 2

Анализ показателей деловой активности ООО «Ореховская» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

№ п/п	Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	2021 год к 2019 году (+, -)	2021 год к 2020 году (+, -)
1.	Выручка, тыс. руб.	606193	632972	682663	76470	49691
2.	Себестоимость продаж, тыс. руб.	482876	546507	620323	137447	73816
3.	Запасы и затраты, тыс. руб.	241355	250592	329697	88342	79105
4.	Стоимость имущества, тыс. руб.	529041	677044	725537	196496	48493
5.	Собственные средства, тыс. руб.	244516	275739	251034	6518	-24705
6.	Общий коэффициент оборачиваемости (стр.1/стр. 4)	1,15	0,93	0,94	-0,21	0,01
7.	Оборачиваемость запасов (стр.2 : стр. 3)	2,00	2,18	1,88	-0,12	-0,3
8.	Оборачиваемость запасов в днях (365 : стр. 7)	183,00	167,43	194,15	11,15	26,72
9.	Оборачиваемость собственных средств (стр. 1 : стр. 5)	2,48	2,30	2,72	0,24	0,42

Таблица 3

Анализ отчета о финансовых результатах ООО «Ореховская» за 2020-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя тыс. руб.	Среднегодовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.		
1. Выручка	632 972	682 663	+49 691	657 818
2. Расходы по обычным видам деятельности	546 507	620 323	+73 816	583 415
3. Прибыль (убыток) от продаж	86 465	62 340	-24 125	74 403
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 419	-3 458	-1 039	-2 939
5. Прибыль до уплаты процентов и налогов	84 046	58 882	-25 164	71 464
6. Проценты к уплате	2 807	2 618	-189	2 713
7. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-308	-82	+226	-195
8. Чистая прибыль (убыток)	80 931	56 182	-24 749	68 557

На втором этапе следует проводить экспресс – анализ эффективности деятельности сельскохозяйственной организации, предполагающий расчёт показателей рентабельности.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности играет важную роль в повышении экономической эффективности деятельности организации, в её управлении, в укреплении её финансо-

вого состояния. Он представляет собой экономическую науку, которая изучает экономику организаций, их деятельность с точки зрения оценки их работы по выполнению бизнес-планов, оценки их имущественно-финансового состояния и с целью выявления неиспользованных резервов, повышения эффективности деятельности организаций [3, с.98-101].

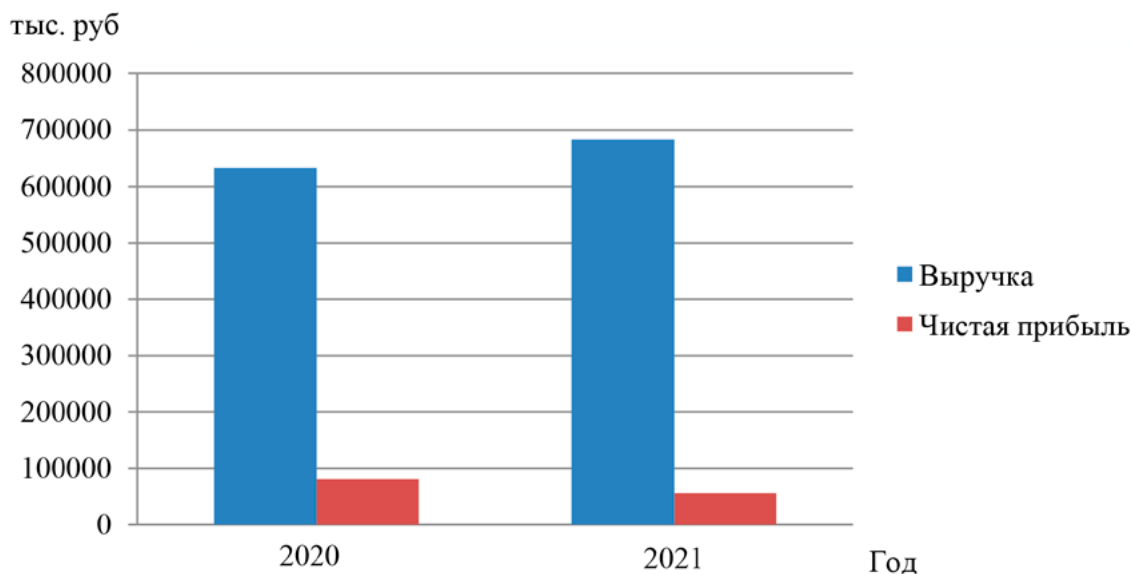


Рис. 2. Динамика выручки и чистой прибыли ООО «Ореховская» за 2020 – 2021 гг.

Таблица 4

Анализ показателей, характеризующие рентабельность ООО «Ореховская» за 2019–2021 годы, %

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение 2021 г. к 2019 г. (+, -)
Рентабельность продаж, %	20,34	13,66	9,13	-11,21
Рентабельность продукции, %	25,54	15,82	10,05	-15,49
Рентабельность активов (экономическая рентабельность), %	25,00	13,47	8,02	-16,97
Чистая рентабельность, %	20,09	12,79	8,23	-11,86
Валовая рентабельность, %	20,34	13,66	9,13	-11,21
Рентабельность собственного капитала, %	48,78	31,11	21,33	-27,45

В таблице 3 представлены основные финансовые результаты деятельности ООО «Ореховская» за 2020-2021 гг.

Проанализировав отчет о финансовых результатах можно сделать вывод, что за 2021 год ООО «Ореховская» получила прибыль от продаж в размере 62340 тыс. руб., по сравнению с 2020 годом прибыль от продаж снизилась на 24125 тыс. руб.

По сравнению с прошлым годом в отчетном году увеличилась как выручка, так и расходы по обычным видам деятельности (на 49691 и 73816 тыс. руб. соответственно).

Чистая прибыль ООО «Ореховская» в 2021 году уменьшилась на 24749 тыс. руб. по сравнению с 2020 годом и соста-

вила 56182 тыс. руб. Прибыль уменьшилась из-за роста себестоимости, а она в свою очередь увеличилась из-за роста цен на топливо.

Изменение выручки и чистой прибыли ООО «Ореховская» наглядно представлено на графике, изображенном на рисунке 2.

Именно показатели прибыли и рентабельности могут лучше всего рассказать о финансовых результатах деятельности компании. Чем они лучше, тем эффективнее бизнес, тем сильнее его финансовая устойчивость. Анализ прибыли и рентабельности проводят для получения информации, служащей основой для экономически обоснованных управленческих решений, которые будут

вести предприятие к росту финансовых результатов от его деятельности. Анализ помогает найти пути повышения эффективности работы компании.

Регулярное проведение анализа позволяет:

- постоянно контролировать формирование финансового результата;
- выявить степень влияния тех или иных факторов на деятельность компании.
- отыскать скрытые резервы для роста прибыли;
- подготовить мероприятия для эффективного использования обнаруженных резервов;
- проконтролировать реализацию таких мероприятий [4].

Эффективная организация успешно решает стратегические задачи своего развития, перед ней открываются широкие перспективы для роста и привлечения инвесторов.

Значение своевременного качественного анализа прибыли и рентабельности для предприятия трудно переоценить. Результаты исследований формируют ценную информацию, на основе которой принимаются важные управленческие решения, совершенствуется планирование деятельности предприятия, производится оценка и контроль над выполнением финансовых планов, а также, в целом, улучшается эффективность деятельности организации.

Анализ показателей, характеризующие рентабельность ООО «Ореховская» за 2019-2021 годы представлен в таблице 4.

Анализируя данные таблицы 4 необходимо отметить снижение за 2019-2021 гг. по всем показателям рентабельности исследуемой организации. Рентабельность продаж показывает, какую сумму прибыли получает ООО «Ореховская» с каждого рубля проданной продукции. Так, данный показатель уменьшился с 20,34 % в 2019 г. до 9,13 % в 2021 г.

Чистая рентабельность отражает, какое влияние на доходность организации оказывают налоговые отчисления и прочие платежи из получаемой прибыли. Данный показатель уменьшился на 11,86 % в 2021 году по сравнению с 2019 годом.

Валовая рентабельность показывает величину **валовой** прибыли, которая

приходится на рубль выручки от продаж. В 2021 году по сравнению с 2019 годом валовая рентабельность существенно уменьшилась и составила 9,13 %.

На следующем этапе, по данным бухгалтерской отчетности, рекомендуется проводить анализ инвестиционной привлекательности.

Изучая изменение состава и структуры активов по данным бухгалтерского баланса, были выявлены следующие тенденции: имущество ООО «Ореховская» увеличилось на 147761 тысяч рублей за счёт увеличения роста суммы основных средств на 52969 тыс. руб., запасов на 88342 тыс. руб., финансовых вложений на 85338 тыс. руб., денежных средств на 1200 тыс. руб. и прочих оборотных активов на 7791 тыс. руб. Удельный вес оборотных активов в 2021 году по сравнению с 2019 годом увеличился на 2,7 %.

При рассмотрении отчета о финансовых результатах было выявлено, что чистая прибыль ООО «Ореховская» в 2021 году уменьшилась на 24749 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом и составила 56182 тыс. руб. Прибыль уменьшилась из-за роста себестоимости, а она в свою очередь увеличилась из-за роста цен на топливо.

На четвертом этапе проводится экспресс-анализ налоговой нагрузки. Система налогообложения в соответствии с действующим налоговым кодексом во многом не учитывает специфичность сельского хозяйства. Зависимость от природно-климатических условий, плодородия почв, сезонности производства и ряда других особенностей требует индивидуального, взвешенного подхода к системе налогообложения сельскохозяйственных производителей.

Методика определения налоговой нагрузки экономического субъекта, разработанная **Министерством финансов России**, предлагает оценивать тяжесть налогового бремени отношением всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации, включая выручку от прочей реализации:

$$НБ = (Н_{\text{общ}} / В_{\text{общ}}) \times 100\%, \quad (1)$$

где НБ – налоговое бремя; $N_{\text{общ}}$ – общая сумма налогов; $V_{\text{общ}}$ – общая сумма выручки от реализации.

Таблица 5

Расчетные данные для определения налоговой нагрузки ООО «Ореховская» за 2020 – 2021 годы, тыс. руб. (по методике, разработанной Министерством финансов России)

Показатели	2020 год	2021 год	2021 г. к 2020 г (+;-)	2021 г. к 2020 г. в %
Выручка (тыс. руб.)	632972	682663	49691	7,85
Налоговые платежи (тыс. руб.)	3254	4900	1646	50,58
Налоговая нагрузка %	0,5	0,7	0,2	40,00

Таблица 6

Расчетные данные для определения налоговой нагрузки ООО «Ореховская» за 2020 – 2021 годы, тыс. руб. (по методике, разработанной Кировой Е.А.)

Показатели	2020 год	2021 год	2021 г. к 2020 г. (+;-)	2021 г. к 2020 г. в %
Оплата труда	96834	119062	22228	22,95
Отчисления на социальные нужды	29876	36782	6906	23,12
Прибыль	80931	56182	-24749	-30,58
Налоговые платежи	3254	4900	1646	50,58
Налоговая нагрузка %	15,71	19,21	3,5	22,28

Показатель налогового бремени, рассчитанный по данной методике, позволяет определить долю налогов в выручке от реализации, однако он не характеризует влияние налогов на финансовое состояние экономического субъекта, поскольку не учитывает структуру налогов в выручке от реализации.

В таблице 5 показан расчёт налоговой нагрузки ООО «Ореховская» за 2020 – 2021 годы.

Расчет налоговой нагрузки по данной методике позволяет сделать вывод о том, что налоговая нагрузка в 2021 году составила 0,7 %, что на 0,2 больше по сравнению с 2020 годом. Это связано с увеличением доходов организации, и соответственно уплатой налогов с этих доходов.

Следующая методика разработана доктором экономических наук Е.А. Кировой, которая считает, что некорректно применять такой показатель, как выручка от реализации в качестве базы для исчисления налоговой нагрузки на экономический субъект. Во-первых, налоговые платежи соотносятся именно с вновь созданной стоимостью, главное – налоговое бремя оценивается относительно источника уплаты налогов. Во-вторых, на формирование величины вновь соз-

данной стоимости не влияют уплачиваемые налоги. В-третьих, относительную налоговую нагрузку не искажают такие факторы, как материалоемкость производства, численность работников, сумма налогов в цене продукции. В-четвертых, данная методология достаточно удобна и проста, позволяет осуществить расчет налогового давления на макро- и микро-уровнях.

Автором методики предлагается расчет налоговой нагрузки по формуле:

$$((НП + СО) / (ОТ + СО + П + НП)) \times 100\% \quad (2)$$

где ОТ – оплата труда; СО – отчисления на социальные нужды;

П – прибыль; НП – налоговые платежи.

Расчетные данные для определения налоговой нагрузки ООО «Ореховская» за 2020 – 2021 годы представлены в таблице 6.

Колебания налоговой нагрузки за изучаемый период находятся в интервале от 15,71 до 19,21 %. Главным недостатком этой методики является отсутствие возможности прогнозирования изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

Выводы

Таким образом, в рамках анализа финансового состояния в исследуемой организации целесообразно использовать экспресс-анализ, позволяющий дать оценку имущественного и финансового положения сельскохозяйственной организации, динамичности развития

и эффективности использования экономического потенциала предприятия за анализируемый период. Сделанные выводы и предложенные рекомендации углубляют теоретико-методические аспекты анализа финансового состояния в сельскохозяйственных организациях, повышая при этом их эффективность.

Библиографический список

1. Далингер В.А., Симонженков С.Д. Комплексный анализ: учебное пособие для вузов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2020. 143 с.
2. Зубарева О.А. Сущность и методика проведения анализа ликвидности и платежеспособности коммерческой организации // Аграрная наука в условиях становления цифровой экономики и производства экологически чистой продукции в Российской Федерации. Материалы международной научно-практической конференции. Персиановский, 2021, С. 252-257.
3. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М.: Проспект, 2010. 240 с.
4. Лихолетова Н.В., Кубарь М.А. Финансовое положение сельскохозяйственных организаций: анализ и тенденции развития // Аграрная экономика и образование в современных условиях развития общества: Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 180-летию ФГБОУ ВО «Донского государственного аграрного университета». пос. Персиановский, 2020, С. 238-244.
5. Осипова А.И. Анализ ликвидности баланса и финансовой устойчивости предприятия АПК // Вестник Донского государственного аграрного университета. 2020. № 4-2(38). С. 98-103.
6. Удалова З.В. Современные концепции формирования учётно-аналитического обеспечения управления сельскохозяйственными организациями (теория и методология): монография. Ростов н/Д: Изд-во ЮФУ, 2011. 528 с.