

1) учитывают движение экспортного товара от поставщика к покупателю и связанных с этим процессом накладных расходов;

2) учитывают продажи и расчеты с иностранными покупателями.

Первый этап начинают вести по одинаковой схеме, а вот ведение второго этапа будет зависеть от содержания видов и форм расчетов с иностранными покупателями, и еще от того, в какой форме поставщик выходит на внешний рынок - самостоятельно или через посредника.

В первом случае фирма начинает отражать в учете все хозяйственные операции. Для осуществления экспортной операции важно заключить контракт с иностранными покупателями. Требования к заполнению контрактов являются общими.

После заключения контракта экспортером обязательно должен быть оформлен один паспорт сделки.

Копию паспорта необходимо вместе с грузовой таможенной декларацией направить организацией в таможенную до предъявления товара к таможенному оформлению. Согласно данным таможенных деклараций, поступающих от таможен, государственный таможенный орган должен составить учетные карточки таможенно-банковского контроля, которые будут содержать сведения по произведенным отгрузкам экспортных товаров, а также о поступлении выручки. Эти карточки в течение 30 календарных дней необходимо отправить в соответствующие банки.

Также важно уделять внимание схеме учета экспортных операций. Наиболее распространенной является общая схема учета экспортных операций.

В процессе разбора данной темы, мы пришли к выводу, что важно быть грамотным специалистом и верно проводить операции, связанные с экспортом товаров.

#### Список литературы

1. Таможенный кодекс РФ.
2. Кондраков Н. П. Учетная политика организаций на 2012 год.
3. Ланина И. Б. Первичные документы в бухгалтерском и налоговом учете.

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

*А. Гранкина, Е. А. Жилева*

*Астраханский государственный архитектурно-строительный  
университет, г. Астрахань (Россия)*

Главная задача процесса управления в организации – разработка и реализация эффективных управленческих решений, качество которых непосредственно зависит от данных анализа финансового состояния предприятия. По определению Г. В. Савицкой, финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе

его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени [1].

В последнее время спрос на услуги по проведению финансово-экономического анализа значительно вырос. Это связано с тем, что предприятия, действующие на протяжении долгого периода времени, желают разобраться в своем финансовом положении, предусмотреть пути и методы выхода из кризиса, определить, какой вид продукции (услуг) приносит наибольший доход (убытки) и обозначить ближайшие и отдаленные перспективы.

Полученные показатели дают возможность определить конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловой активности. Выступая гарантом эффективной реализации экономических интересов, показатели финансового анализа интересуют следующих участников хозяйственной деятельности:

- внутренние – лица, принимающие управленческие решения в организации (само предприятие);
- внешние – физические и юридические лица, цель которых – оценка выгоды и надежности сотрудничества по вложению средств с конкретным предприятием по сравнению с предприятиями-конкурентами для обеспечения максимума прибыли и сведения к минимуму рисков потерь (банки, страховщики, клиенты, инвесторы и акционеры).

Экономический аспект анализа заключается в том, что при проведении периодического мониторинга финансового состояния предприятия может быть обнаружена возможная ситуация кризиса еще на ранних стадиях ее проявления. Если анализ не осуществляется регулярно и не акцентируется внимание на ключевых параметрах, которые сигнализируют о наступлении финансового кризиса, то неподготовленное к изменениям предприятие может стать финансово несостоятельным. Однако, несмотря на необходимость проведения анализа финансового состояния предприятия, основными ограничениями этого процесса являются его трудоемкость и временные затраты.

Важнейшей информационной базой для оценивания финансовых результатов и финансового состояния любого предприятия является анализ бухгалтерской финансовой отчетности [2].

Среди форм бухгалтерской отчетности ведущую роль играет баланс, поскольку информация, которую он содержит, формирует у заинтересованного пользователя представление об объеме, структуре и состоянии денежных ресурсов предприятия, об обеспечении их внутренними (собственными) и внешними (привлеченными) источниками финансирования, а также создает представление о финансовых результатах деятельности предприятия.

В последнее время основополагающая тенденция в реформировании бухгалтерского баланса в Российской Федерации направлена на упрощение его структурного содержания.



Рис. 1. Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно приказу Минфина России от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», в бухгалтерский баланс были внесены изменения. Так в настоящее время в форме бухгалтерского баланса детализируется только та информация, без знания которой проведение анализа финансового положения организации будет невозможно [3].

Эта информация важна для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности, так как позволяет определить следующие финансовые показатели:

- по активу баланса (по составу и размещению имущества организации): степень ликвидности, доходность, виды операций, степень риска, сроки;
- по пассиву баланса (по источникам формирования и использования): уровень востребования, стоимость, вид операции, срочность, контрагенты, возможности применения.

Аналитика банковского баланса состоит из нескольких этапов, которые отличаются по содержанию и трудоемкости выполняемых работ, масштабами обрабатываемой информации и длительностью проведения. Условно выделяют следующие этапы аналитической работы:

- 1) предварительный этап, структурный анализ банковского баланса и его группировка;
- 2) расчет аналитических коэффициентов, которые позволяют получить динамику показателей за конкретный период;
- 3) анализ полученных результатов.

Для примера проанализируем финансовое состояние ОАО «Сбербанк» России, на основе данных бухгалтерской отчетности, взятых с официального сайта банка <http://www.sberbank.ru>.

Используя вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерских балансов, оценим насколько эффективно «Сбербанк» управляет активами и пассивами. Для этого изучим структуру и динамику активов выбранного объекта (см. табл. 1).

На основе полученных данных бухгалтерского баланса, делаю вывод, что наибольшие доли на протяжении исследуемого периода составляют чистая ссудная задолженность (2013 г. – 72 %, 2014 г. – 73,6 %, 2015 г. – 73,1 %, 2016 г. – 74,3 %) и чистые вложения в ценные бумаги (2013 г. – 14 %, 2014 г. – 13,2 %, 2015 г. – 9,71 %, 2016 г. – 12,1 %). Следовательно, в наибольшей степени банку следует сконцентрировать свое внимание на ссудной задолженности, так как именно она представляет собой одну из наиболее значимых статей баланса.

Рассматривая чистые вложения в ценные бумаги, видим, что наименьшее значение данной статьи баланса наблюдается в течение 2014 по 2015 год. Низкое значение данной статьи баланса по сравнению с остальными годами объясняется ухудшением экономической обстановки в России вследствие значительного снижения курса рубля относительно иностранных валют (валютный кризис). Сейчас данный показатель составляет 30,5 %, то есть ситуация начинает стабилизироваться и банк постепенно увеличивает обороты по приобретению ценных бумаг.

Анализируя динамику активов, видим, что совокупные активы на 01.01.15 г. резко увеличились по сравнению с 01.01.14 г. на 33,6 %, на начало 2016 года относительно того же периода в 2015 году они возросли незначительно – на 4,39 % – и составили в абсолютном значении 22702294 млн рублей. Совокупные активы в 2015 году росли в первую очередь за счет увеличения чистой ссудной задолженности, рост которой по отношению к 2014 году составил 32,7 % (по состоянию на начало 2016 года этот показатель продолжил наращивание, снизив темп), а также за счет средств в ЦБ РФ, их рост в 01.01.16 г. по отношению к 2015 г. составил 58,7 %.

Рассматривая динамику изменения денежных средств, видно, что они увеличивались в течение последних периодов, однако к началу 2016 г. по сравнению с началом 2015 г. претерпели значительное снижение на 40,9 % и в 2016 году составили 732790 млн рублей. Обратная ситуация с вкладываемыми средствами в ЦБ РФ: значение данного показателя резко увеличилось к 01.01.16 году по отношению к 01.01.15 году на 58,7 %.

Далее проведем вертикальный и горизонтальный анализ пассивов ОАО «Сбербанк» России за аналогичные периоды (см. табл. 2).

Таблица 1

Структура и динамика активов баланса ОАО «Сбербанк» России с 01.01.2013 по 01.01.2016 г. (по РСБУ) [4–7]

Показатель	01.01.13		01.01.14		2013 к 2012	01.01.15		2014 к 2013	01.01.16		2015 к 2014
	$\Sigma$ млн руб.	В % к ВБ	$\Sigma$ млн руб.	В % к ВБ	%	$\Sigma$ млн руб.	В % к ВБ	$\Sigma$ млн руб.	$\Sigma$ млн руб.	В % к ВБ	$\Sigma$ млн руб.
Денежные средства	725051	5,34	717319	4,41	-1,1	1240712	5,71	73	732790	3,23	-40,9
Средства в ЦБ РФ	381207	2,81	408802	2,51	7,24	369675	1,7	-9,6	586685	2,58	58,7
Средства в кредитных организациях	81464	0,6	94301	0,57	15,8	356487	1,64	278	355985	1,57	-0,14
Финансовые обязательства	101883	0,75	144662	0,89	42	825688	3,8	471	405978	1,79	-50,8
Чистая ссудная задолженность	9772750	72	11978006	73,6	22,6	15889379	73,1	32,7	16869831	74,3	6,17
Чистые вложения в ценные бумаги	1903491	14	2148215	13,2	12,9	2111963	9,71	-1,7	2756415	12,1	30,5
ОС, нематериальные активы и материальные запасы	438028	3,23	468069	2,88	6,86	478611	2,2	2,25	477355	2,1	-0,26
Прочие активы	177880	1,31	315723	1,94	77,5	474245	2,18	50,2	509095	2,24	7,35
Всего активов	13581754	100	16275097	100	19,8	21746760	100	33,6	22702294	100	4,39

ОС – основные средства, ВБ – валюта баланса

Таблица 2

Структура и динамика пассивов баланса ОАО «Сбербанк» России с 01.01.2013 по 01.01.2016 г. (по РСБУ) [4–7]

Показатель	01.01.13		01.01.14		2013 к 2012	01.01.15		2014 к 2013	01.01.16		2015 к 2014
	∑, млн руб.	В % к ВБ	∑, млн руб.	В % к ВБ	%	∑, млн руб.	В % к ВБ	∑, млн руб.	∑, млн руб.	В % к ВБ	∑, млн руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1367973	11,5	1967035	13,7	43,8	3515818	17,8	78,7	768989	3,78	-78,1
Средства кредитных организаций	605450	5,07	630459	4,4	4,13	794856	4,02	26,1	618364	3,04	-22,2
Средства клиентов	9462176	79,3	11128035	77,6	17,6	14026724	71	26	17722423	87,1	26,35
Финансовые обязательства	25965	0,22	34050	0,24	31,1	617944	3,13	1715	288167	1,42	-53,4
Выпущенные долговые обязательства	331891	2,78	404518	2,82	21,9	513402	2,6	26,9	647694	3,18	26,2
Прочие обязательства	115480	0,97	144799	1,01	25,4	292026	1,48	102	253527	1,25	-13,2
Резервы на возможные потери	21323	0,18	31000	0,22	45,4	36531	0,18	-88	37807	0,19	3,49
Всего обязательств	11930258	100	14339896	100	20,2	19764421	100	37,8	20349650	100	2,96

ВБ – валюта баланса

Согласно вышеприведенным данным бухгалтерского баланса, можно заметить, что наиболее существенная статья совокупных пассивов - это средства клиентов (2013 г. – 79,3 %, 2014 г. – 77,6 %, 2015 г. – 71 %, 2016 – 87,1 %), ввиду этого банку следует в первую очередь обеспечить контроль именно этой статьи. Кроме того, на совокупные пассивы оказывают влияние кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, однако их удельный вес в валюте баланса намного меньше анализируемой до этого статьи (2013 г. – 11,5 %, 2014 г. – 13,7 %, 2015 г. – 17,8 %, 2016 г. – 3,78 %).

Из имеющихся данных видно, что совокупные пассивы на начало 2016 года выросли по сравнению с 2015 годом на 2,96 % и составили в абсолютном значении 20349650 млн рублей. Стоит отметить, что на 01.01.2015 относительно 01.01.2014 совокупный пассив резко возрос – на 37,8 %. Совокупные пассивы росли в первую очередь за счет увеличения средств клиентов, рост которых на начало 2015 года по отношению к 2014 году составил 26 %, а также за счет увеличения средств кредитных организаций ЦБ РФ. На январь 2015 года они составили 794856 млн рублей, то есть их сумма увеличилась на 26,1 % относительно того же месяца в 2014 г. На 01.01.2016 значение данной статьи составило 618364 млн рублей, в процентном значении отражено снижение показателя на 22,2 % по сравнению с 01.01.2015 г.

На основе проведенного анализа финансового состояния ОАО «Сбербанк» России, мы делаем вывод, что банк, несмотря на переломные моменты, продолжает обладать достаточно высокой финансовой устойчивостью и осуществлять эффективное управление активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и локализации денежных ресурсов. Поскольку «Сбербанк» обладает внушительным потенциалом, следовательно, он может существенно активизировать свою деятельность без потерь относительно финансовой устойчивости и весомо увеличить доходы.

Таким образом, достоверные данные бухгалтерского баланса играют одну из ключевых ролей в представлении о финансово-хозяйственной деятельности организации, потому как определяют: что представляет собой организация в настоящее время и под воздействием каких факторов сформировалось такое положение.

#### **Список литературы**

1. Савицкая Г. В. Экономический анализ. М. : Новое знание, 2004. 651 с.
2. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина России от 2 июля 2010 года № 66н.
4. Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2012 год. URL: <http://www.sberbank.ru>
5. Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2013 год. URL: <http://www.sberbank.ru>
6. Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2014 год. URL: <http://www.sberbank.ru>
7. Финансовый отчет ОАО «Сбербанк» России за 2015 год. URL: <http://www.sberbank.ru>