

УДК 658.14

***ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ***

Жучкова А.П.,

Магистрант,

Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина

Омск, Россия

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные подходы к определению «экспресс-анализ», методики проведения экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия розничной торговли, произведен экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере организации розничной торговли ООО Торговый Дом «Витязь».

Ключевые слова: розничная торговля, экспресс-анализ, финансово-хозяйственная деятельность организации.

***EXPRESS ANALYSIS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY OF
THE ENTERPRISE OF RETAIL TRADE***

Zhuchkova A.P.,

Magistrant,

Omsk state agrarian University named after P. A. Stolypin,

Omsk, Russia

Annotation. The article considers approaches to the definition of "Express-analysis", the methodology of Express analysis of financial and economic activity of the enterprises of retail trade, made an Express analysis of financial and economic activities by the example of retailers ООО Torgoviy Dom "Vityaz".

Keywords: retail trade, Express analysis of financial and economic activity.

В настоящее время торговля является одной из ведущих отраслей экономики. Розничная торговля – это наиболее динамично развивающийся сектор экономики России, который до применения санкций в РФ (2014–2015 гг.) развивался опережающими темпами роста по сравнению с другими отраслями. По данным Росстата в 2012–2016 гг. оптовая и розничная торговля в ВВП РФ занимали одно из первых мест [11].

Главная цель организаций розничной торговли, как и любых других организаций, – это получение максимальной прибыли. Необходимым и важнейшим условием для достижения данной цели является осведомление и информирование руководством организации основных показателей деятельности предприятия. Для этого требуется необходимость и обязательность проведения экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия [6,7].

Г.В. Савицкая под экспресс-анализом понимает способ диагностики состояния экономики организации на основе типичных признаков, характерных для определенных экономических явлений. Знание и понимание признака позволяет быстро и довольно точно определить и установить характер происходящих процессов, не производя глубоких, фундаментальных исследований, требующих дополнительного времени и средств [3, 15].

Целью экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является получение наглядной, простой и оперативной оценки финансового благополучия и обеспеченности, а также прогресса динамики развития хозяйствующего субъекта. Важно определить, насколько велики риски сотрудничества с данным предприятием при продаже ей товаров с отсрочкой платежа. Для этого необходимо построить аналитический баланс на основании данных финансовой отчетности условной организации [3, 133].

Анализ начинается с изучения результатов хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период в сравнении с данными за аналогичный период прошлого года. Результаты хозяйственной деятельности непосредственно влияют на финансовый результат работы организации в целом [9, 9].

Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат:

- бухгалтерский баланс (годовой и квартальной отчетности);
- отчет о финансовых результатах (годовой и квартальной отчетности)

[1, 272].

Рассмотрим последовательность и методичность экспресс-анализа, которую выделила профессор, доктор экономических наук Л.В. Донцова (рис.1) [4, 105].

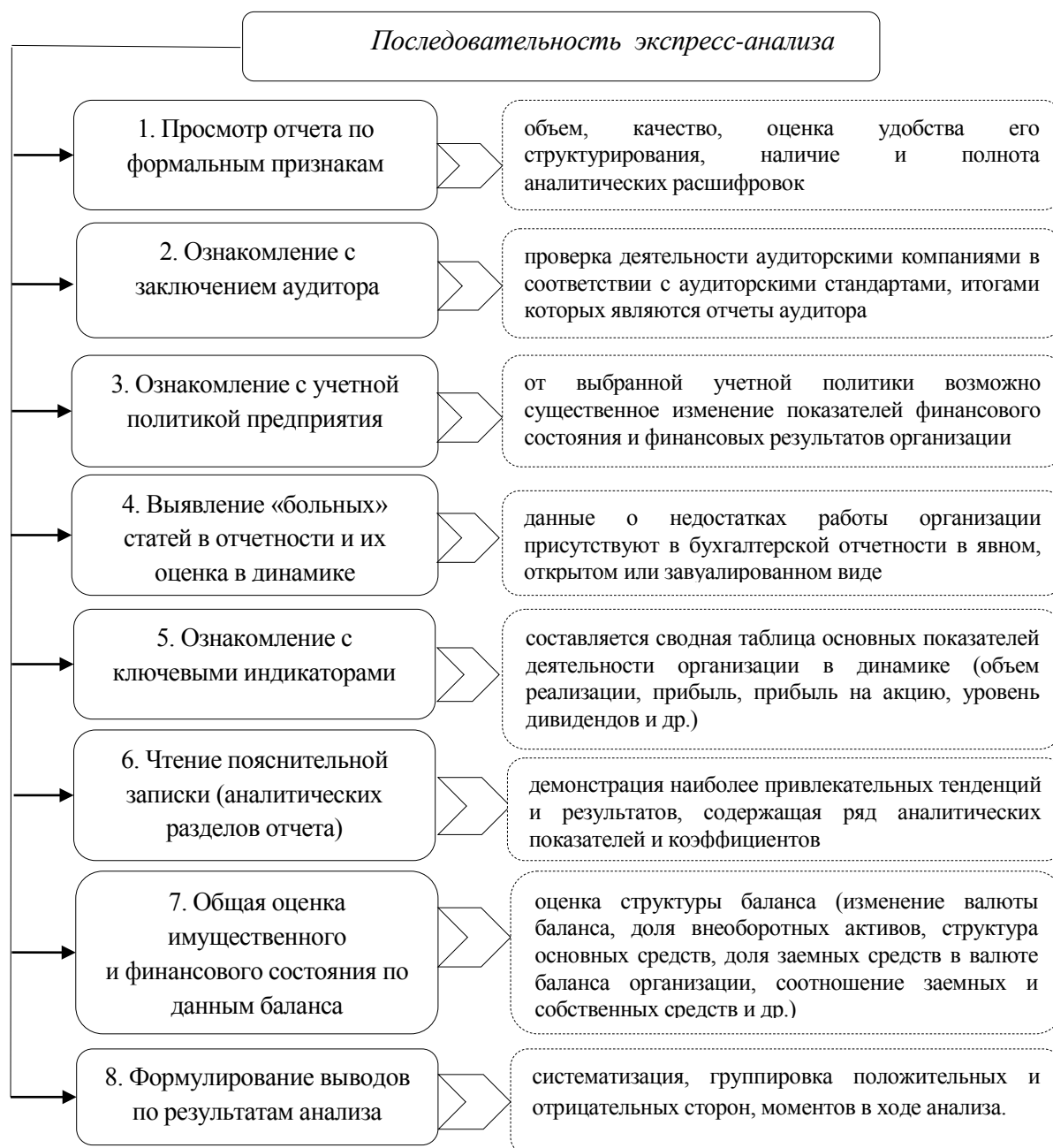


Рис.1 – Последовательность экспресс-анализа [4, 105]

Экспресс-анализ завершается выводами о целесообразности и необходимости углубленного, детального и развернутого анализа финансовых результатов и финансового положения предприятия. Пройдя все этапы экспресс-анализа, мы получим оценку финансового-экономического состояния организации за определенный период ее деятельности [10, 55].

Экспресс-анализ не занимает много времени, а его реализация исполнения не предусматривает сложных расчетов и не предполагает подробной детализированной информационной базы. Кроме того, на основании результатов такого исследования появляется возможность определить и осуществить достаточно большое количество экономических показателей и данных, выходящих за рамки стандартных типовых расчетов, например, налоговую нагрузку торговой организации и т. д. [5, 164]

Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова в экспресс-анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия выделяют следующие основные этапы:

- определение цели анализа;
- визуальный анализ (формируются и определяются наиболее проблемные статьи бухгалтерской отчетности исследуемой организации);
- расчет основных показателей (горизонтальный и вертикальный анализы на основе финансовой отчетности организации, расчеты необходимых коэффициентов) [2, 54].

Рассмотрим проведение экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности на примере конкретной организации розничной торговли ООО Торговый Дом «Витязь» для того, чтобы определить, насколько велики риски сотрудничества с данным магазином при продаже ей товаров с отсрочкой платежа. Для оценки финансового состояния организации использовалась ее финансовая отчетность за анализируемый период. Сравним 2015–2016 отчетные годы. Для этого произведем горизонтальный и вертикальные анализы активов и пассивов баланса, расчет коэффициентов оборачиваемости.

Данные вертикального и горизонтального анализа баланса представлены в (таблице 1).

Таблица 1 – Вертикальный и горизонтальный анализы баланса ООО Торговый Дом «Витязь» за 2015–2016 гг.

Наименование показателя	2016 год		2015 год		Горизонтальный анализ	
	тыс. руб.	%, к итогу (балансу)	тыс. руб.	%, к итогу (балансу)	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы	0	-	0	-	-	-
Запасы	2162	38,84	9166	99,55	-7004	23,6
Дебиторская задолженность	3394	60,98	-	-	+3394	100,0
Денежные средства и денежные эквиваленты	10	0,18	41	0,45	-31	24,4
<i>Итого активов</i>	<i>5566</i>	<i>100,00</i>	<i>9207</i>	<i>100,00</i>	<i>-3641</i>	<i>60,5</i>
Уставный капитал	325	5,84	325	3,53	0	100
Кредиторская задолженность	1342	24,11	2211	24,01	-869	60,7
Доходы будущих периодов	285	5,12	819	8,9	-534	34,8
Прочие обязательства	3614	64,93	5852	63,56	-2238	61,8
<i>Итого пассивов</i>	<i>5566</i>	<i>100,00</i>	<i>9207</i>	<i>100,00</i>	<i>-3641</i>	<i>60,5</i>

Итак, сделаем следующие выводы, интересные с точки зрения экспресс-анализа. Раздел актива баланса «Внеоборотные активы», а также их удельный вес в балансе не наблюдается. Это говорит о том, что предприятие за анализируемые последние два года не приобретало основные средства, т. е. предприятие не заинтересовано в создании и разработке материальных условий расширения своей основной деятельности. В разделе «Оборотные активы» наибольший удельный вес приходится на статью «Запасы», так, за анализируемый период они сократились на 7004 тыс. руб. (23,6 %), что может свидетельствовать о снижении деловой активности (сворачивание деятельности), так и о нехватке оборотных средств для закупки необходимого

количества запасов. В 2016 г. происходят изменения по статье «Дебиторская задолженность», которая составляет 3394 тыс. руб., далее мы будем наблюдать, что это происходит на фоне изменения, а именно снижения выручки, т. е. покупатели стали позже оплачивать свои счета, возможно, увеличилось число дней отсрочки. Наименьший удельный вес в структуре активов приходится на статью «Денежные средства и денежные эквиваленты», которые за период 2015–2016 гг. сократились на 31 тыс. руб. (24,4 %). Данный отток денежных средств связан с уплатой по счетам поставщиков и прочих контрагентов, выплатой заработной платы работникам, произведенными отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетами с бюджетом по причитающимся к уплате налогам.

Анализ динамики источников финансирования позволяет выявить соотношение собственных и заемных средств и на этой основе определит финансовую независимость и финансовую устойчивость предприятия. Собственные средства ООО Торговый Дом «Витязь» состоят из уставного капитала. В разделе пассива баланса «Капитал и резервы» по статье «Уставный капитал» изменений не наблюдается, он составляет 325 тыс. руб. в отчетном и базисном периодах. По отношению к пассивам предприятия собственные средства в 2015 г. составили 3,53 %, в 2016 – 5,84 %. Долгосрочные обязательства организации состоят из заемных средств, отложенных налоговых обязательств и прочих обязательств, которые за анализируемый период не были зафиксированы в бухгалтерском балансе.

Следует отметить, что итог по разделу «Краткосрочные обязательства» за 2015–2016 гг. уменьшился на 3641 тыс. руб. (60,5 %). Краткосрочные обязательства организации состоят из краткосрочной задолженности, доходов будущих периодов и прочих обязательств. В составе краткосрочных обязательств значительную сумму составляет статья «Прочие обязательства», которая сократилась на 2238 тыс. руб. (61,8 %). Наблюдается снижение кредиторской задолженности предприятия на 869 тыс. руб., что может свидетельствовать как о более жесткой кредитной политике поставщиков, так и

о досрочном выполнении организацией своих платежных обязательств. Необходимо отметить, что уменьшение кредиторской задолженности происходит на фоне уменьшения запасов магазина. Разница доходов будущих периодов между 2015 и 2016 гг. составляет 534 тыс. руб., что свидетельствует об их понижении.

Данные вертикального и горизонтального анализа отчета о финансовых результатах ООО Торговый Дом «Витязь» за 2015–2016 гг. представлены в (таблице 2).

Таблица 2 – Вертикальный и горизонтальный анализы отчета о финансовых результатах ООО Торговый Дом «Витязь» за 2015–2016 гг.

Наименование показателя	2016 год		2015 год		Горизонтальный анализ	
	тыс. руб.	%, к итогу (выручке)	тыс. руб.	%, к итогу (выручке)	тыс. руб.	%
<i>Выручка</i>	18634	100,00	20603	100,00	-1969	90,45
Себестоимость продаж	18166	97,49	19631	95,28	-1465	92,54
Валовая прибыль (убыток)	468	2,51	972	4,72	-504	48,15
Коммерческие расходы	-	-	-	-	-	-
Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	468	2,51	972	4,72	-504	48,15
Доходы от участия в других организациях	-	-	-	-	-	-
Проценты к получению	-	-	-	-	-	-
Проценты к уплате	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	468	2,51	972	4,72	-504	48,15
Чистая прибыль (убыток)	468	2,51	972	4,72	-504	48,15

Таким образом, за исследуемый период главный показатель деятельности – выручка на конец 2016 г. уменьшилась на 1969 тыс. руб. (90,45 %) и составила 18634 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров снизилась на 1465 тыс. руб. (92,54 %). Наблюдается уменьшение валовой прибыли (убытка) за анализируемый период на 504 тыс. руб. (48,15 %), а также прибыли (убытка) от продаж, прибыли (убытка) до налогообложения и чистой прибыли (убытка). Несмотря на то, что розничной организации практически удалось сохранить выручку на уровне 2015 г., краткосрочная дебиторская задолженность увеличилась – это может свидетельствовать о том, что для сбережения и сохранения выручки организации пришлось пойти на изменение своей кредитной политики в сторону увеличения количества дней отсрочки при оплате за реализованный товар.

Наибольший интерес при проведении экспресс-анализа представляют коэффициенты, характеризующие деловую активность компании, т. е. коэффициенты оборачиваемости, их динамичность. Порядок расчета коэффициентов и их значения представлены в (таблице 3).

Таблица 3 – Расчет коэффициентов оборачиваемости ООО Торговый Дом «Витязь» за 2015–2016 г.

Показатель	Порядок расчета	2015 г.	2016 г.	Динамика
Оборачиваемость дебиторской задолженности (ДЗ), раз	Выручка / ДЗ	-	6	6
Срок погашения ДЗ, дни	365 / Оборачиваемость ДЗ	-	67	67
Оборачиваемость кредиторской задолженности (КЗ), раз	Себестоимость реализованных товаров / КЗ	9	14	5
Срок выплат КЗ, дни	365 / Оборачиваемость КЗ	42	27	-15

Как видно из представленных данных (таблицы 4), в 2016 г. стала наблюдаться оборачиваемость дебиторской задолженности. Срок получения денежных средств за проданные товары в 2016 г. увеличился на 67 дней. Оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 5 дней, период

выплат по кредиторской задолженности сократился на 15 дней и составил в 2016 г. 27 дня.

Финансовая устойчивость означает финансовую независимость, самостоятельность, кредитоспособность, стабильность предприятия и показывает, насколько платёжеспособна организация в длительном периоде. Это важный показатель для внутреннего финансового контроля, который влияет на ряд административных, управленческих решений руководства.

Библиографический список

1. *Алексеева А.И.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: [Текст] : учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Мамлеева, Л.И. Ушвицкий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010. – 412 с.

2. *Войтоловский Н.В., Калинина А.П., Мазурова И.И.* Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ [Текст] / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина, И.И. Мазурова. // М.: Высшее образование, 2012.

3. *Гинзбург А.И.* Экономический анализ: [Текст] : учебник. / А.И. Гинзбург. – С-Пб.: Питер, 2011. – 448 с.

4. *Донцова Л.В.* Анализ финансовой отчетности: [Текст] : учебное пособие / Л.В. Донцова. – М.: Дело и сервис. – 2011. – 160 с.

5. *Епанчинцев В.Ю.* К вопросу об анализе налоговых платежей [Текст] / В.Ю. Епанчинцев. // Современное научное знание в условиях системных изменений. Материалы Первой национальной научно-практической конференции. Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина, Тарский филиал. – 2016. – с. 163-168.

6. *Мозжерина Т.Г., Насибов З.А.* Анализ финансового состояния как основа разработки стратегии его развития [Текст] / Т.Г. Мозжерина, З.А. Насибов. // Проблемы научно-технологической модернизации сельского хозяйства: производство, менеджмент, экономика. Сборник трудов Международной науч.

практ. конф. обучающихся в магистратуре. Институт экономики и финансов ФГБОУ ВПО ОмГАУ им. П.А. Столыпина. – 2014. – с. 248-252.

7. *Новиков Ю.И., Ооржак Ч.А.* Анализ товарных операций в оптовой торговле на примере ООО «Торговое Братство» г. Москвы [Текст] / Ю.И. Новиков, Ч.А. Ооржак. // Научное и техническое обеспечение АПК, состояние и перспективы развития. – 2016. – с. 121–125.

8. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности: [Текст] : учебник. / Г.В. Савицкая. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск: РИГТО, 2012. – 367 с.

9. *Соловьева Н.А.* Анализ результатов хозяйственной деятельности торговых организаций: [Текст] : учеб. пособие / Н.А. Соловьева, Т.А. Цыркунова. – Краснояр. гос. торг. – экон.ин-т. – Красноярск. – 2004. – 96 с.

10. *Шарев Е.В.* Теория экономического роста: [Текст] : учебник / Е.В. Шарев. – М.: ГУ ВШЭ. – 2008. – 256 с.

11. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.