

УДК 336.532.1

**Саккараева Роза Жаманкуловна**

*Ж.Баласагын атындагы Кыргыз улуттук университети, экономика  
илимдеринин кандидаты, доцент, Кыргыз Республикасы, Бишкек,  
sakkaraeva@list.ru*

**Акматалиев Руслан Акматалиевич**

*Ж.Баласагын атындагы Кыргыз улуттук университети, магистрант*

## **ИШКАНАНЫН МҮЛК АБАЛЫН ТАЛДОО**

**Корутунду.** *Ишкананын мүлктүк абалы коммерциялык ишкана өз максатына жетүү үчүн ээлик кылган жана башкарган активдердин көлөмү, курамы жана абалы менен мүнөздөлөт. Ал ар кандай факторлордун жардамы менен убакыттын өтүшү менен өзгөрүп турат, алардын негизгиси өткөн мезгил ичинде жетишилген финансылык натыйжалар. Мүлктүн абалын так чагылдыруу үчүн экономикалык анализ талап кылынат. Макалада, мисалы, белгилүү бир ишкана каржылык отчеттуулукту талдоо, атап айтканда, горизонталдык талдоо жана үч жыл ичинде ишкананын балансын тик талдоо жүргүзүлөт. Мүлк абалын талдоонун жыйынтыгы боюнча башкаруу чечимдерин кабыл алуу үчүн корутунду чыгарылат.*

**Негизги сөздөр:** *талдоо, мүлк, актив, милдеттенме, баланс, негизги каражаттар, күндөлүк активдер, күндөлүк активдер.*

**Саккараева Роза Джаманкуловна**

*Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына, кандидат  
экономических наук, доцент, Кыргызская Республика, г. Бишкек,*

[sakkaraeva@list.ru](mailto:sakkaraeva@list.ru)

**Акматалиев Руслан Акматалиевич**

*Кыргызский национальный университет имени Ж. Баласагына, магистрант*

## **АНАЛИЗ ИМУЩЕСТВЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

***Аннотация.** Имущественное состояние предприятие характеризуется величиной, составом и состоянием активов, которыми владеет и распоряжается коммерческое предприятие для достижения своей цели. Он изменяется с течением времени за счет различных факторов, главным из которых являются достигнутые за истекший период финансовые результаты. Для более точного представления об имущественном состоянии необходимо экономический анализ. В статье на примере конкретного предприятия проведен анализ финансовой отчетности, в частности горизонтальный анализ и вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия за три года. По результатам анализа имущественного положения сделаны выводы для принятия управленческих решений.*

***Ключевые слова:** анализ, имущество, актив, пассив, бухгалтерский баланс, основные фонды, внеоборотные активы, оборотные активы.*

**Sakkarayeva Roza Jamankulovna**

*Kyrgyz National University named after Zh. Balasagyn, Candidate of Economic  
Sciences, Associate Professor, Kyrgyz Republic, Bishkek, sakkaraeva@list.ru*

**Akmataliev Ruslan Akmatalievich**

*Kyrgyz National University named after J. Balasagyn, master student*

## **ANALYSIS OF THE PROPERTY STATUS OF THE ENTERPRISE**

***Abstract.** The property status of an enterprise is characterized by the size, composition and condition of assets owned and disposed of by a commercial enterprise to achieve its goal. It changes over time due to various factors, the main of which are the financial results achieved over the past period. For a more accurate representation of the property status, an economic analysis is necessary. The article uses the example of a specific enterprise to analyze financial statements, in particular horizontal analysis and vertical analysis of the company's balance sheet for three years. Based on the results of the analysis of the property situation, conclusions are made for making managerial decisions.*

***Key words:** analysis, property, asset, liability, balance sheet, fixed assets, non-current assets, current assets.*

Для процесса производства нужны определенные ресурсы, другими словами, организация обязана иметь имущество [1].

Более общее представление об имевших место изменениях в структуре средств, также динамике этих изменений можно получить при помощи горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса [2].

Структура бухгалтерского баланса ОсОО «Амантур» дана в таблице 1.

По данным таблицы 1 видно, что валюта баланса имеет тенденцию к повышению. Если в 2019 году она составляла 11257 тыс. сом, то в 2020 году она возросла на 227 тыс. сом. либо на 2% и составила 11484 тыс. сом. В 2021 году валюта баланса составила 11508 тыс. сом, что на 251 тыс. сом либо на 2,23 % больше к 2019 году и на 24 тыс. сом. к 2020 году и составила 11508 тыс. сом.

Анализ по таблице 2 указывает, что основной удельный вес актива баланса приходится на основные средства – в 2019 году составляют 64,95% либо 7311 тыс. сом. В 2020 г. они снижаются на 2,7 % и составляют 62,26 %. В 2020 и 2021 годах наблюдается тенденция к снижению: в 2020 году на 2,7 % и в 2021 году на 5,44 %. В 2021 году основные средства в составе актива баланса составляют 59,51 % либо 6847 тыс. сом.

Следующей крупной статьей баланса являются запасы и затраты. На начало 2019 г. они составляют 30,16 % либо 3396 тыс. сом. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. доля запасов и затрат возросла на 5,9 %. В 2021 году запасы и затраты составляют 38,93 %. С 2019 по 2021 годы они возрастают на 8,8 % либо на 1085 тыс. сом. и составили с 4481 тыс. сом.

Анализ структуры пассива предприятия за 2019-2021 годы показал, что удельный вес собственного капитала в структуре баланса составил в 2019 г. 60,79 % либо 6844 тыс. сом. В 2020 и 2021 гг. к 2019 г. наблюдается сокращение доли и абсолютного значения собственного капитала. В 2020 г. сокращение идет на 2,33 % либо на 118 тыс. сом. и в 2020 году – на 2,57% или на 136 тыс. сом. В 2021г. собственный капитал составил 58,28 % либо 6708 тыс. сом.

Анализ привлеченного капитала указывает, что долгосрочные пассивы в 2019 году составили 4,68 или 527 тыс. сом. в 2020 и 2021 годах его доля и абсолютное значение возрастает. В 2020 - 2021 гг. рост составляет соответственно 0,32 % и 1,82 %. В 2021 году привлеченный капитал составил 749 тыс. сом. либо 6,5 % от валюты баланса.

Краткосрочные пассивы в 2019 г. составляли 34,52 % либо 3886 тыс. сом. В 2020 г. к 2019 г. наблюдается рост на 1,9 % либо на 297 тыс.сом. В 2021 г. краткосрочные пассивы составили 4051 тыс. сом. либо 35,2 %, что на 0,7 % либо на 165 тыс. сом больше по сопоставлению с 2019 годом. Из таблицы 3 видно, что за анализируемый период с 2019 по 2021 годы долгосрочные финансовые вложения остались постоянными и составляют 15 тыс. сом. Основные средства имеют тенденцию сокращению, который составил в 2020 году к 2019 году 2,2 %, а в 2021 году – 4,24 %.

Таблица 1

## Структура бухгалтерского баланса ОсОО «Амантур» за 2019-2021 годы

Показатель	2019 год		2020 год		2021 год		Абсол. откл-е		Темп роста, %	
	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2020 г. к 2019г.	2021 г. к 2019 г.
Валюта баланса	11257	100	11484	100	11508	100	227	24	97,92	102,23
<b>АКТИВ</b>										
Внеоборотные активы:	7318	65	7166	62,4	6882	59,85	-152	-284	97,92	94,04
в т. ч. основные средства	7311	64,95	7150	62,26	6847	59,51	-161	-303	97,80	93,65
Оборотные активы:	3939	34,99	4318	37,6	4626	40,19	379	308	109,62	117,44
в т.ч. запасы	3396	30,16	4142	36,07	4481	38,93	746	339	121,97	131,95
Дебиторская задолженность	502	4,45	112	0,98	95	0,82	-390	-17	22,31	18,92
Денежные средства и краткосрочные финн. вложения	41	0,36	64	0,55	50	0,43	23	-14	156,10	121,95
<b>ПАССИВ</b>										
Собственный капитал:	6844	60,79	6726	58,56	6708	58,28	-118	-18	98,28	98,01
Убытки	-1767	19,09	-1885	19,88	-1903	20,01	118	18	106,68	107,70
Долгосрочные обязательства	527	4,68	575	5	749	6,5	48	174	109,11	142,13
Краткосрочные обязательства	3886	34,52	4183	36,42	4051	35,2	297	-132	107,64	104,25
Кредиторская задолженность	3634	32,28	4037	35,15	3971	34,51	403	-66	111,09	109,27

Расчитано: по бухгалтерскому балансу (форма № 1) ОсОО «Амантур» за 2019-2021годы.

Таблица 2

Вертикальный анализ баланса ОсОО «ДАН» за 2019-2021 годы

Показатель	2019 год			2020 год			2021 год		
	начало года	конец года	измен-я (+; -)	начало года	конец года	измен-я (+; -)	начало года	конец года	измен-я (+; -)
Валюта баланса	100	95,24	4,76		11484	2,02	11508		0,21
<b>АКТИВ</b>									
Внеоборотные активы:	71,03	65	-6,03	65	62,4	-2,6	62,4	59,85	-2,55
в т.ч. основные средства	70,9	64,95	-5,95	64,95	62,26	-2,69	62,26	59,51	-2,75
Оборотные активы:	28,97	34,99	6,02	34,99	37,6	2,61	37,6	40,19	2,59
в т.ч. запасы и затраты	25,41	30,16	4,75	30,16	36,07	5,91	36,07	38,93	2,86
Дебиторская задолженность	2,38	4,45	2,07	4,45	0,98	-3,47	0,98	0,82	-0,16
Денежные средства и краткосроч. фин. вложения	0,75	0,36	-0,39	0,36	0,55	0,19	0,55	0,43	-0,12
<b>ПАССИВ</b>									
I. Собственный капитал:									
Уставный капитал	4,14	4,34	0,21	4,34	4,26	-0,09	4,26	4,25	-0,01
Фонды и резервы	48,73	56,45	7,72	56,45	56,70	0,25	56,70	54,03	-2,67
Итого по разделу I	52,22	60,79	8,57	60,79	58,57	-2,22	58,57	58,29	-0,28
II. Привлеченный капитал									
Долгосрочные пассивы	3,73	4,68	0,95	4,68	5	0,32	5	6,5	1,5
Краткосрочные пассивы	44,05	32,28	-11,77	32,28	35,15	2,87	35,15	34,51	-0,64
Итого по разделу II	47,78	39,20	-8,58	39,20	41,43	2,23	41,43	41,71	0,28
Всего источников	100	100	0,21	100	100		100	100	

Рассчитано: по бухгалтерскому балансу (форма № 1) ОсОО «Амантур» за 2019-2021 годы.

Таблица 3

Горизонтальный анализ актива бухгалтерского баланса  
ОсОО «Амантур» за 2019 -2021 годы.

Показатели	2019 год		2020 год		2021 год		Темп роста, %	
	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	2020 г. к 2019г.	2021 г. к 2020г.
<b>I. Внеоборотные активы</b>								
Основные средства	7311	100	7150	62,26	6847	59,50	97,80	95,76
Долгосрочные фин.вложения	15	100	15	0,13	15	0,13		
Итого по разделу I	7311	100	7150	62,26	6847	59,50	97,80	95,76
<b>II. Оборотные активы</b>								
Запасы и затраты	3396	100	4142	36,07	4481	38,94	122,0	108,2
НДС	41	100	39	0,34	25	0,22	95,12	64,10
Дебиторская задолженность	502	100	112	0,98	95	0,83	22,31	84,82
Денежные средства	41	100	64	0,56	50	0,43	156,1	78,13
Итого по разделу II	3232	100	3565	31,04	3817	33,17	110,3	107,1
<b>Всего активов</b>	<b>11257</b>	<b>100</b>	<b>11484</b>	<b>100,0</b>	<b>11508</b>	<b>100,0</b>	<b>102,1</b>	<b>100,2</b>

В разрезе оборотных активов запасы и затраты в 2019 году составляют 3396 тыс. сом либо 100%. В 2020 г. к 2019 году они возросли на 746 тыс. сомов либо на 22%. В 2021 г. также наблюдается повышение запасов к с 2019 г. на 1085 тыс. сом или 31,95% и составляют 4481 тыс. сом.

Дебиторская задолженность в 2020 году значительно понижается к 2019 г. с 503 тыс. сом до 112 тыс. сом (практически в 4,5 раза) или на 78%.

В 2021 г. в сопоставлении с 2020 г. дебиторская задолженность снижается на 615,18% либо на 17 тыс. сом, в сопоставлении с 2019 г. 407 тыс. сом или на 89%.

Денежные средства в 2020 г. составляли 64 тыс. сомов, что на 15,61% либо на 23 тыс. сомов больше в сопоставлении с 2019 годом. В 2021 году они сокращаются на 21,87% и оставляют 50 тыс. сом. В 2021 году в сопоставлении с 2019 годом денежные средства возросли на 9 тыс. сом или 22%

В общем итоге оборотные активы в 2020 году по сравнению с 2019 годом возросли на 333 тыс. сом либо на 10,30 %, а в 2021 году повышение в сопоставлении с 2019 годом на 18,1% либо на 585 тыс. сомов. и составляют 3817 тыс. сомов.

В целом активы за анализируемый период возросли на 2,1% либо на 251 тыс. сомов. В 2020 году в сопоставлении с 2019 годом рост был небольшой, только на 2,02% или на 227 тыс. сомов. В 2021 году по сопоставлению с 2020 годом рост был на 0,21% либо на 24 тыс. сомов. При условии инфляции данный фактор плохо отражает деятельность.

По данным анализа таблицы 4 видно, что уставный капитал за 2019 - 2020 годы оставался неизменным в сумме 489 тыс. сомов. В 2021 году он составил 346 тыс. сом., что по сравнению с 2019 и 2020 годами сократился на 140 тыс. сом либо на 42,3%.

Фонды и резервы в 2020 году по сопоставлению с 2019 годом возросли на 157 тыс. сом либо на 2,63% и составляли 6512 тыс. сом. В 2021 году по сопоставлению с 2020 годом они снижаются на 294 тыс. сом. либо на 4,51%. В 2021 году по сопоставлению с 2019 годом идет сокращение на 137 тыс. сом.

**Таблица 4**

**Горизонтальный анализ пассива бухгалтерского баланса ОсОО «Амантур»**

Показатель	2019 год		2020 год		2021 год		Темп роста, %	
	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	тыс. сом.	%	2020г. к 2019г.	2021г.к 2020г.
Пассив								
I. Собственный капитал								
Уставный капитал	489	100	489	4,26	346	3,64	100	70,76
Фонды и резервы	6355	100	6512	56,70	4362	45,88	102,47	66,98
Итого по разделу I	6844	100	6726	58,57	4708	49,52	98,28	70,00
II. Привлеченный капитал								
Долгосрочные пассивы	527	100	575	5,01	518	5,45	109,11	90,09
Краткосрочные пассивы	3886	100	4183	36,42	4282	45,04	107,64	102,37
Итого по разделу II	4413	100	4758	41,43	4800	50,48	107,82	100,88
Всего источников	11257	100	11484	100,0	9508	100,0	102,02	82,79

Долгосрочные пассивы занимают меньшую долю в структуре пассива баланса. В 2020г. они составляют 575 тыс. сом., что по сопоставлению с 2019г. на 48 тыс. сом. больше либо на 9,11 %. В 2021г. долгосрочные пассивы сокращаются на 57 тыс. сом. либо на 11% по сопоставлению с 2020 г. и составляют 518 тыс. сом., а в сравнении с 2019 г. они сократились на 1,7% либо на 9 тыс. сом.

Краткосрочные пассивы в 2020 г. составляли 4183 тыс. сом, что по сопоставлению с 2019 г. на 297 тыс. сом больше либо на 7,6%. В 2021 году они составили 4282 тыс. сом., что

по сопоставлению с 2019 годом больше на 396 тыс. сом либо на 10,2 %, а по сравнению с 2020 годом на 42 тыс. сом больше или на 0,9%.

В этом случае горизонтальный анализ пассива баланса выявляет неудовлетворительную структуру баланса, другими словами, высокую долю краткосрочных пассивов при низком удельном весе долгосрочных.

По результатам анализа имущественного положения ОсОО «Амантур», можно сделать выводы:

Основной долей актива бухгалтерского баланса являются основные средства. В 2021 году они составляли 59,51% либо 6847 тыс. сом, что по сопоставлению с 2019 г. сократились на 6%. Второй крупной статьей баланса являются запасы и затраты. В 2021 году они составляют 38,9% или 4481 тыс. сом и по сравнению с 2019 г. возросли на 32%.

Основной долей пассива бухгалтерского баланса является собственный капитал. В 2021 году он составил 58,3% или 6708 тыс. сом, что по сопоставлению с 2019 г. идет сокращение на 2%. В 2021 г. привлеченный капитал, в именно долгосрочные пассивы составили 749 тыс. сом либо 6,5% от валюты баланса. Краткосрочные пассивы в 2021 г. составили 4051 тыс. сом либо 35,2%, что на 0,7% либо на 165 тыс. сом больше к 2019 году.

Валюта баланса в 2021 году к 2019 году возросла на 251 тыс. сом либо на 2,2%. Это свидетельствует о повышении экономического потенциала.

В 2021 г. по сопоставлению с 2019 г. темпы роста оборотных активов составили 17,4%, а внеоборотные активы сократились на 6%. Темпы роста оборотных активов должны быть выше темпов роста внеоборотных активов.

За этот же период собственный капитал уменьшился практически на 30%, а привлеченный капитал возрос примерно на 1%.

Дебиторская задолженность сократилась в 2021 г. по сопоставлению с 2019 г. почти на 80% либо на 407 тыс. сом. Темпы прироста кредиторской задолженности возросли на 4,3% либо на 165 тыс. сом.

#### **Список использованной литературы.**

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник - 3-е изд., испр. и доп. / О.В. Ефимова. — М.: Издательство «Омега-Л», 2010. - 351 с.
2. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А.Никифорова. 6-е изд. перераб. и доп. - М.: ИКЦ «Дело и Сервис», 2010. – 368 с.

#### **Spisok ispol'zovanoj literatury**

1. Efimova O.V. Finansovyy analiz: sovremennyj instrumentarij dlja prinjatija jekonomicheskikh reshenij: uchebnyk - 3-e izd., ispr. i dop. / O.V. Efimova. — M.: Izdatel'stvo «Omega-L», 2010. - 351 s.
2. Doncova L.V. Analiz finansovoj otchetnosti: uchebnyk / L.V. Doncova, N.A.Nikiforova. 6-e izd. pererab. i dop. - M.: IKC «Delo i Servis», 2010. – 368 s.