

ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Архипова С.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Климушкина Н.Е.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Ключевые слова: баланс, ликвидность, платёжеспособность, активы

В данной статье дана оценка ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерского баланса

Предприятие, с точки зрения системного подхода, является сложной системой, которая состоит из множества взаимодействующих и взаимосвязанных элементов. Для его постоянной и бесперебойной работы необходимо управление всеми хозяйственными и финансовыми процессами. Финансовое состояние предприятия при этом оценивается в первую очередь. В качестве критерия оценки выступают ликвидность и платежеспособность.

Проведем анализ ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта по данным бухгалтерского баланса. В качестве объекта исследования выбрано ООО «Запрудное» Мелекесского района Ульяновской области. Предприятие имеет небольшие размеры и специализируется на выращивании зерновых культур и маслосемян подсолнечника.

В таблице 1 рассмотрим соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

По данным таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

1.Неравенство $A1 < П1$ свидетельствует о нехватке высоколиквидных активов у ООО «Запрудное».

2.Неравенство $A2 > П2$ означает, что быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы и предприятие может быть

платежеспособным в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Таблица 1 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, тыс. руб.

Значение	Активы	Соотношение	Пассивы	Значение
2017 г.				
180	A ₁	<	П ₁	10789
5555	A ₂	>	П ₂	2867
42359	A ₃	>	П ₃	-
50062	A ₄	<	П ₄	87367
2018 г.				
334	A ₁	<	П ₁	9596
6223	A ₂	>	П ₂	-
47266	A ₃	>	П ₃	-
50977	A ₄	<	П ₄	95204
2019 г.				
1522	A ₁	<	П ₁	1854
3489	A ₂	>	П ₂	-
51228	A ₃	>	П ₃	-
53201	A ₄	<	П ₄	107586

3. Неравенство $A_3 > П_3$ - в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей предприятие ООО «Запрудное» может быть платежеспособным на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Следовательно, несмотря на то, что по остальным параметрам ($A_2 > П_2$, $A_3 > П_3$, а также $A_4 < П_4$) соответствие налицо, нельзя сказать, что бухгалтерский баланс ООО «Запрудное» является абсолютно ликвидным.

Коэффициенты ликвидности – финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчётности предприятия для определения способности компании погашать текущую задолженность за счёт имеющихся текущих активов.

Расчет коэффициентов ликвидности позволяют провести анализ ликвидности предприятия, т.е. анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства.

В таблице 2 рассмотрим показатели ликвидности предприятия.

По данным таблицы 2 видим следующие результаты:

Таблица 2 – Уровень ликвидности ООО «Запрудное»

Показатель ликвидности	Значение показателя			
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	изменен.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,1	0,8	0,7
Коэффициент быстрой ликвидности	0,4	0,6	2,8	2,4
Коэффициент текущей ликвидности	3,5	5,6	30,4	26,9
Коэффициент общей ликвидности	4,5	5,6	30,4	25,9
Коэффициент утраты платежеспособности	0,8	3,0	18,3	17,5

- коэффициент абсолютной ликвидности превысил нормативное значение и составил в 2019 г. 0,8, соответственно, это указывает на неоправданные задержки в использовании высоколиквидных активов;

- коэффициент быстрой ликвидности значительно вырос в 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 2,4 п.п. - компания в состоянии обеспечить быстрое полное погашение имеющейся у нее текущей задолженности за счет собственных средств. Причем часть этих средств еще у ООО «Запрудное» останется;

- коэффициент текущей ликвидности увеличился на 26,9 п.п., это может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала;

- коэффициент общей ликвидности резко возрос в 2017 г. с 4,5 до 30,4 в 2019 г. Чрезмерно высокое значение этого коэффициента может указывать о неудовлетворительном управлении активами предприятия, т.е. о наличии большого объема запасов, финансовых вложений и т.д.;

- коэффициент утраты платежеспособности, рассчитанный на период, равный 3 месяцам, увеличился на 17,5 п.п. - это свидетельствует о

наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность.

Рассматривая показатели платежеспособности, были сделаны следующие выводы:

структура баланса считается удовлетворительной, а предприятие платежеспособным, оно может оптимально покрывать свои обязательства текущими активами;

ликвидность – нормальная, риск потери платежеспособности – допустимый.

В заключении необходимо отметить, что регулярный анализ наиболее ликвидных активов и их влияния на другие показатели деятельности необходимы организации для своевременного принятия оптимальных управленческих решений в целях повышения финансовой устойчивости предприятия.

Библиографический список:

1. Климушкина, Н.Е. Ценность отчета о финансовых результатах при анализе финансового состояния организаций аграрного сектора экономики Ульяновской области/ Н.Е. Климушкина, Л.М. Прохорова, Е.Е. Лаврова // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 3 (56). - С. 420-424.

2. Гапаева, С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. – 2018. – №12. – С. 279-282. (дата обращения: 05.12.2020).

3. Иванова, Л.И. Управление финансовой устойчивостью предприятия на основе относительных показателей/ Л.И. Иванова, Н.Е. Климушкина, Е.Е. Лаврова // Финансовые и кредитные отношения в экономике. - Ульяновск, 2008. -С. 61-70.

4. Свешникова, И.В. Роль системы учетно-аналитического и контрольного обеспечения для экономической безопасности предприятия/ И.В.Свешникова, Н.Е.Климушкина, Е.А.Лешина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: материалы IX Международной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина.-Ульяновск. - 2018.- С. 331-336.

5. Климущкина Н.Е. Экономическая результативность сельскохозяйственных предприятий в зависимости от форм земельной собственности и хозяйствования/ Н.Е. Климущкина, Е.Е. Лаврова, // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. материалы III Международной научно-практической конференции. -Ульяновск - 2011. -С. 83-88.

6. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности/ О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, С.В. Андреев // Экономика и предпринимательство.- 2017.- № 8-4 (85). - С. 1066-1070.

7. Нейф, Н.М. Прогнозирование прибыли организации на основе факторной модели/ Н.М. Нейф, М.Л. Яшина // Дни науки. Технологии управления в инновационной экономике. Материалы научно-практической конференции. - Уральский гуманитарный институт, 2012. - С. 90-100.

8. Трескова, Т.В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы/ Т.В. Трескова, М.Л. Яшина // European Social Science Journal.- 2011.- № 2 (5).- С. 359-366.

9. Яшина, М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики/ М.Л. Яшина, Н.М. Нейф// European Social Science Journal.- 2011.- № 2 (5).- С. 351-358.

ASSESSMENT OF THE COMPANY'S LIQUIDITY AND SOLVENCY ACCORDING TO THE BALANCE SHEET DATA

Arkhipova S.A.

Keywords: balance sheet, liquidity, solvency, assets

This article provides an assessment of liquidity and solvency according to the balance sheet data