

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Еремина Марина Владимировна

обучающийся 3-го курса
института Экономики и управления

kuprienko.marina2011@yandex.ru

Крюкова Ольга Викторовна

обучающийся 5-го курса
института Экономики и управления

kryukov1101@yandex.ru

Курьянов Алексей Владимирович

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, к.э.н.

kurjanov-av@rambler.ru

Мичуринский государственный аграрный университет,
г. Мичуринск, РФ.

Аннотация. Статья посвящена особенностям проведения анализа ликвидности баланса на предприятиях АПК.

Ключевые слова: ликвидность баланса, актив баланса, пассив баланса, краткосрочные пассивы, долгосрочные пассивы.

Ликвидность баланса устанавливается путем сопоставления приведенных групп по активу и пассиву.

Бухгалтерский баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие соотношения:

$A_1 \geq П_1$, то есть наиболее ликвидные активы равны наиболее срочным обязательствам или покрывают их;

$A_2 \geq П_2$, то есть быстро реализуемые активы равны краткосрочным пассивам или покрывают их;

$A_3 \geq П_3$, то есть медленно реализуемые активы равны долгосрочным пассивам или покрывают их;

$A_4 \leq П_4$, то есть постоянные пассивы равны труднореализуемым активам или покрывают их.

Сопоставление наиболее ликвидных активов с наиболее срочными обязательствами (A_1 и $П_1$) отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Это соотношение позволяет выяснить текущую ликвидность, то есть возможность погашения обязательств сроком до трех месяцев.

Сравнение итогов быстро реализуемых активов с краткосрочными пассивами (A_2 и $П_2$) показывает возможность погашения текущих обязательств в сроки от трех месяцев до года.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами отражает перспективную ликвидность, которая представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей [2, 3, 6]

Выполнение первых трех неравенств приводит к выполнению четвертого неравенства. Последнее неравенство указывает о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Анализ ликвидности баланса оформляется в виде таблицы 1. Группировку активов и пассивов проводят за отчетный период.

Результаты анализа используют для определения текущей ликвидности (ТЛ) и перспективной ликвидности (ПЛ), что позволяет оценить финансовое состояние с позиции обеспечения своевременных расчетов [1, 4, 5].

Формулы для расчета текущей и перспективной ликвидности:

$$ТЛ=(A_1+A_2)-(П_1+П_2);$$

$$ПЛ =A_3-П_3$$

Сопоставляя ликвидные активы с обязательствами, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков.

За анализируемый период статьи балансов изменились как в стоимостном выражении, что связано, в первую очередь, с инфляционными процессами, происходящими в экономике, так и в процентном отношении к итогу баланса. Анализ балансов по итогам года следует проводить в относительных величинах (процентах – пунктах), так как это позволяет более объективно оценить статьи и разделы баланса.

Результаты расчетов по данным таблицы 1 показывают, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

В 2018 г:

$$A_1 \geq П_1; A_2 \geq П_2; A_3 \geq П_3; A_4 \leq П_4$$

В 2017 г:

$$A_1 \geq П_1; A_2 \geq П_2; A_3 \geq П_3; A_4 \leq П_4$$

2016 г:

$$A_1 \geq П_1; A_2 \geq П_2; A_3 \geq П_3; A_4 \leq П_4$$

По данным таблицы 1 видно, что за анализируемый период баланс не является абсолютно ликвидным, т.к. наблюдается превышение источников образования средств над активами, равенства $A_4 \leq П_4$.

Анализ баланса в течение года можно проводить как в абсолютных величинах (деньгах), так и в относительных (процентах – пунктах).

За анализируемый период статьи балансов изменились как в стоимостном выражении, что связано, в первую очередь, с инфляционными процессами, происходящими в экономике, так и в процентном отношении к итогу баланса.

Таблица 1

Анализ агрегированного бухгалтерского баланса в СХПК «Родина» Мичуринского района Тамбовской области за 2016-2018 гг.

Группировка статей баланса	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Темп роста, %	Темп прироста, %
	абсолют. величина, тыс. руб.	уд вес, %	абсолют. величина, тыс. руб.	уд вес, %	абсолют. величина, тыс. руб.	уд вес, %		
Статьи актива баланса								
Быстрореализуемые активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения)	4395	1,7	7645	2,7	41015	12,3	933,2	833,2
Среднереализуемые активы (дебиторская задолженность, прочие оборотные активы)	11920	4,3	16141	5,7	19095	5,7	160,2	60,2
в т.ч. дебиторская задолженность	11920	4,3	16141	5,7	19095	5,7	160,2	60,2
Медленнореализуемые активы (запасы и затраты)	121407	44,0	127380	44,6	142418	42,7	117,3	17,3
Труднореализуемые активы (основные средства и прочие внеоборотные активы)	137942	50,0	134160	47,0	131225	39,3	95,1	-4,9
Итого актив баланса	275664	100	285326	100	333753	100	121,1	21,1

Из данных таблицы 1 видно, что сумма валюты бухгалтерского баланса в 2018 г. по сравнению с 2016 г. увеличилась на 21,1% или на 58089 тыс. руб., увеличение произошло почти по всем остальным видам активам. Значительно увеличилась стоимость быстрореализуемых активов в 2018 г. по сравнению с 2016 г., в 9,3 раза и составила 41015 тыс. руб.

Изменились также и относительные показатели. Удельный вес труднореализуемых активов сократился с 50,0 до 39,3 процентных пункта. Наблюдается снижение удельного веса запасов и затрат с 44,0 до 42,7 процентных пункта, наблюдается увеличение удельного вес быстрореализуемых активов с 1,7 до 12,3 процентных пункта.

В 2018 г. сумма дебиторской задолженности по сравнению с 2016 г. увеличилась на 7175 тыс. руб. или на 60,2%. В целом структура хозяйственных средств в 2018 г. стала более сбалансированной и произошедшие в ней изменения можно оценить, как положительные. Это, прежде всего, касается увеличения стоимости практически всех видов активов, особенно значительно увеличилась стоимость быстрореализуемых активов в 9.3 раза или на 36620 тыс. руб. незначительно сократилась стоимость основных средств на 6717 тыс. руб. или на 4,9%.

Наиболее полно финансовое состояние предприятия может быть раскрыто на основе изучения взаимосвязи статей актива и пассива бухгалтерского баланса.

Рассмотрим состав и структуру пассива баланса СХПК «Родина» Мичуринского района Тамбовской области за 2016-2018 гг. в таблице 2.

Анализ таблицы 2 свидетельствует о том, что в СХПК «Родина» в составе и структуре пассива баланса за последние три года произошли незначительные изменения. Сумма краткосрочных пассивов увеличилась на 1565 тыс. руб. или на 43,1%, а сумма кредиторской задолженности увеличилась на эту же самую величину, т.к. СХПК «Родина» не пользуется краткосрочными кредитами.

Агрегированный бухгалтерский баланс СХПК «Родина» за 2016-2018 гг. (пассив)

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Темп роста, %	Темп прироста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
1. Наиболее срочные обязательства (в т.ч. кредиторская задолженность)	3632	1,3	4396	1,5	5197	1,6	143,1	43,1
2. Краткосрочные пассивы	3632	1,3	4396	1,5	5197	1,6	143,1	43,1
3. Долгосрочные пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Постоянные пассивы	272032	98,7	280930	98,5	328556	98,4	120,8	20,8
Баланс	275664	100	285326	100	333753	100	121,1	21,1

Долгосрочные пассивы в балансе СХПК «Родина» в динамике по годам также не представлены. Безусловно, это является положительным моментом в работе предприятий, т.к. снизилась, долговременна кредитная нагрузка. Собственный капитал предприятия в 2018 г по сравнению с 2016 г. увеличился на 56524 тыс. руб. или на 20,8%. За анализируемый период валюта баланса увеличилась на 58089 тыс. руб. или на 21,1%.

Список литературы

1. Курьянов А.В. Анализ платежеспособности и рейтинговая оценка деятельности предприятий АПК / А.В. Курьянов, О.С. Данилина // Наука и образование. – 2019 - № 2. - С.445.
2. Курьянов А.В. Анализ и оценка эффективности деятельности предприятий АПК / А.В. Курьянов, С.В. Гуваева // Наука и образование. - 2019, № 2. - С. 448.
3. Курьянов А.В. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятий агропромышленного комплекса / А.В. Курьянов, М.А. Меньших, А.А. Полякова // Наука и Образование. - 2019. - № 2. - С. 461.

4. Карамнова Н.В. Методологические подходы к оценке устойчивого развития свеклосахарного производства / Н.В. Карамнова // Никоновские чтения. - 2018. - № 23. - С. 42-45.

5. Карамнова Н.В. Методика оценки устойчивого развития свеклосахарного производства / Н.В. Карамнова // Теория и практика мировой науки. - 2017. - № 5. - С. 64-68.

6. Карамнова Н.В. Организационно-экономический механизм устойчивого развития свеклосахарного производства: монография / Н.В. Карамнова, В.М. Белоусов. – Мичуринск: ООО «БИС», 2017 – 318 с.

BALANCE LIQUIDITY ANALYSIS

Eremina Marina Vladimirovna

3rd year student

Institute of Economics and Management

kuprienko.marina2011@yandex.ru

Kryukova Olga Viktorovna

5th year student

Institute of Economics and management

kryukov1101@yandex.ru

Kuryanov Alexey Vladimirovich

Associate Professor, Department of Finance and Accounting, Ph.D.

kurjanov-av@rambler.ru

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russian Federation.

Annotation. The article is devoted to the features of the analysis of balance sheet liquidity at agricultural enterprises.

Keywords: balance sheet liquidity, balance sheet asset, balance sheet liability, short-term liabilities, long-term liabilities.