

УДК 657.6

**АУДИТ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА  
(НА ПРИМЕРЕ «ЕКАТЕРИНИНСКАЯ ОС – ФИЛИАЛ ВИР»  
НИКИФОРОВСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО ОКРУГА ТАМБОВСКОЙ  
ОБЛАСТИ)**

**Валерия Викторовна Кутанова**

магистрант

lera.novichkova2002@yandex.ru

**Елена Викторовна Лукина**

кандидат экономических наук, доцент

elevik.lukina@yandex.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

**Аннотация.** В статье отмечена актуальность темы исследования, дано определение платежеспособности, указан источник информации для проведения аудита платежеспособности экономического субъекта. В статье проведен аудит платежеспособности конкретного экономического субъекта с помощью расчета и анализа абсолютных и относительных показателей ликвидности бухгалтерского баланса.

**Ключевые слова:** абсолютные показатели ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент общей ликвидности.

Важное значение в ходе проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта имеет изучение и оценка его платежеспособности. Такая информация важна как для руководителей проверяемого экономического субъекта, так и для третьих лиц, которые будут пользоваться аудиторским заключением.

Платежеспособность – это способность экономического субъекта своевременно и полностью оплачивать свои обязательства перед кредиторами. Для платежеспособности необходимо наличие двух компонентов: наличие активов и их высокая ликвидность (скорость превращения в денежные средства).

Основными источниками информации для аудита платежеспособности экономического субъекта является бухгалтерский баланс.

Аудит платежеспособности экономического субъекта проводится с помощью расчета и анализа:

1) абсолютных показателей ликвидности бухгалтерского баланса (наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов, медленно реализуемых и труднореализуемых активов, наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, долгосрочных и постоянных пассивов);

2) относительных показателей ликвидности бухгалтерского баланса – коэффициентов ликвидности (абсолютной ликвидности, срочной ликвидности, общей ликвидности).

В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, все активы экономического субъекта (внеоборотные и оборотные) делятся на группы:

1) наиболее ликвидные активы – денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные финансовые вложения (А1);

2) быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность (А2);

3) медленно реализуемые активы – запасы, НДС по приобретенным ценностям, прочие оборотные активы (А3);

4) труднореализуемые активы – внеоборотные активы (А4).

Пассивы бухгалтерского баланса по степени срочности их оплаты делятся на группы:

- 1) наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность (П1);
- 2) краткосрочные обязательства – краткосрочные заемные средства, краткосрочные доходы будущих периодов и оценочные обязательства, прочие краткосрочные обязательства (П2);
- 3) долгосрочные обязательства – долгосрочные заемные средства, долгосрочные доходы будущих периодов и оценочные обязательства, прочие долгосрочные обязательства (А3);
- 4) постоянные пассивы – капитал и резервы (П4).

Бухгалтерский баланс экономического субъекта считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

На основании данных бухгалтерского баланса исследуемого экономического субъекта рассчитаем абсолютные показатели ликвидности (таблица 1).

*Таблица 1*

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса в «Екатерининская ОС – филиал ВИР» за 2021-2023 годы, тыс. руб.

Активы	2021	2022	2023	Пассивы	2021	2022	2023
Наиболее ликвидные активы (А1)	5 630	13 618	5 218	Наиболее срочные обязательства (П1)	6 388	3 119	3 803
Быстро реализуемые активы (А2)	1 787	1 657	1 381	Краткосрочные обязательства (П2)	-	-	-
Медленно реализуемые активы (А3)	49 089	36 678	42 222	Долгосрочные обязательства (П3)	-	-	-
Труднореализуемые активы (А4)	61 873	69 252	75 487	Постоянные пассивы (П4)	111 991	118 086	120 505
Бухгалтерский баланс	118 379	121 205	124 308	Бухгалтерский баланс	118 379	121 205	124 308

Как следует из данных таблицы 1, в структуре активов экономического субъекта наибольший удельный вес занимают труднореализуемые активы (внеоборотные активы), второе место по удельному весу принадлежит медленно реализуемым активам (запасы, прочие оборотные активы).

Удельный вес наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов) в структуре активов имел наибольшее значение в 2022 году – более 11%, а в 2021 и 2023 годах удельный вес составлял более 4%.

В экономическом субъекте отсутствуют краткосрочные и долгосрочные обязательства. В структуре пассивов наибольший удельный вес занимают постоянные пассивы более 94%. Доля наиболее срочных обязательств в структуре пассивов колеблется и занимает от 2,57% в 2022 году до 5,40% в 2021 году.

По результатам проведенных расчетов следует, что бухгалтерский баланс «Екатерининская ОС – филиал ВИР» в 2021 году не является абсолютно ликвидным, поскольку неравенство  $A1 \geq П1$  не выполняется. В 2022 и 2023 годах бухгалтерский баланс экономического субъекта является абсолютно ликвидным, поскольку выполняются все четыре неравенства  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ , то есть сумма наиболее ликвидных активов превышает сумму наиболее срочных обязательств, сумма быстро реализуемых активов превышает сумму краткосрочных обязательств, сумма медленно реализуемых активов превышает сумму долгосрочных обязательств, сумма постоянных пассивов превышает сумму труднореализуемых активов.

Для расчета относительных показателей ликвидности бухгалтерского баланса – коэффициентов ликвидности (абсолютной, срочной и общей) используют общий знаменатель – совокупная величина наиболее срочных и краткосрочных обязательств, а числитель у всех разный.

На основе данных таблицы 1 рассчитаем коэффициенты ликвидности бухгалтерского баланса в «Екатерининская ОС – филиал ВИР» (таблица 2).

Таблица 2

Коэффициенты ликвидности бухгалтерского баланса в «Екатерининская ОС – филиал ВИР» за 2021-2023 годы.

Показатели	Годы			Рекомендуемое значение	Методика расчета показателей
	2021	2022	2023		
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,881	4,37	1,37	>0,2-0,5	$A1 / (П1+П2)$
Коэффициент срочной ликвидности	1,16	4,89	1,74	$\geq 0,7-0,8$	$(A1 + A2) / (П1+П2)$
Коэффициент общей ликвидности	8,85	16,7	12,8	$\geq 1,0-2,0$	$(A1+A2+A3) / (П1+П2)$

Как следует из данных таблицы 2, рассчитанные коэффициенты ликвидности бухгалтерского баланса превышают рекомендуемые значения.

Значения коэффициента абсолютной ликвидности говорят о том, в экономическом субъекте сумма наиболее ликвидных активов превышает сумму наиболее срочных и краткосрочных обязательств в 2022 году в 4,37 раз, в 2023 году в 1,37 раз. То есть в организации в расчете на 1 рубль наиболее срочных и краткосрочных обязательств приходится наиболее ликвидных активов в 2021 году – 88 копеек, в 2022 году – 4,37 рублей, в 2023 году – 1,37 рублей.

Значения коэффициента срочной ликвидности показывают, что сумма наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов превышает сумму наиболее срочных и краткосрочных обязательств в 2021 году в 1,16 раз, в 2022 году в 4,89 раз, в 2023 году в 1,74 раз. То есть в экономическом субъекте в расчете на 1 рубль наиболее срочных и краткосрочных обязательств приходится наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов в 2021 году – 1,16 рублей, в 2022 году – 4,89 рублей, в 2023 году – 1,74 рублей.

Значения коэффициента общей ликвидности свидетельствуют о том, что сумма оборотных активов экономического субъекта превышает сумму наиболее срочных и краткосрочных обязательств в 2021 году в 8,85 раз, в 2022 году в 16,7 раз, в 2023 году в 12,8 раз. То есть в расчете на 1 рубль наиболее срочных и

краткосрочных обязательств приходится оборотных активов в 2021 году – 8,85 рублей, в 2022 году – 16,7 рублей, в 2023 году – 12,8 рублей.

Итак, по результатам аудита платежеспособности «Екатерининская ОС – филиал ВИР» установлено, что в 2022 и 2023 годах бухгалтерский баланс является абсолютно ликвидным. Экономический субъект является платежеспособным и имеет возможность в сроки погашать свои обязательства перед кредиторами.

#### **Список литературы:**

1. Лукина Е.В. Аудит: теория и практика: учебное пособие для вузов / 2-е изд., перераб. и доп. Санкт-Петербург: Лань. 2023. 208 с.

2. Кириллова С.С., Сапардурдыева А.Д., Горохова Ю.С., Новичкова В.В. Повышение финансовой результативности деятельности сельскохозяйственной организации в условиях финансовых санкций // Наука и образование. 2022. № 2.

**UDC 657.6**

### **AUDIT OF THE SOLVENCY OF AN ECONOMIC ENTITY (USING THE EXAMPLE OF "YEKATERININSKAYA OS – VIR BRANCH" OF THE NIKIFOROVSKY MUNICIPAL DISTRICT OF THE TAMBOV REGION)**

**Valeria V. Kutanova**

student

lera.novichkova2002@yandex.ru

**Elena V. Lukina**

candidate of economic sciences, associate professor

elevik.lukina@yandex.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

**Annotation.** The article highlights the relevance of the research topic, defines solvency, and indicates the source of information for conducting an audit of the solvency of an economic entity. The article conducted an audit of the solvency of a particular economic entity by calculating and analyzing the absolute and relative liquidity indicators of the balance sheet.

**Keywords:** absolute liquidity indicators, absolute liquidity ratio, urgent liquidity ratio, total liquidity ratio.

Статья поступила в редакцию 25.11.2024; одобрена после рецензирования 20.12.2024; принята к публикации 25.12.2024.

The article was submitted 25.11.2024; approved after reviewing 20.12.2024; accepted for publication 25.12.2024.