

УДК 338.515

**ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ
БАЛАНСА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АПК**

Курьянов Алексей Владимирович

кандидат экономических наук, доцент

kurjanov-av@rambler.ru

Гаврилов Арсений Олегович

магистрант

Гулиева Инна Анатольевна

студент

Кузьмина Мария Александровна

студент

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье показаны особенности проведения анализа ликвидности бухгалтерского баланса анализ прибыли от продажи продукции растениеводства

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, ликвидность, актив баланса, пассив баланса, быстрореализуемые активы, средне реализуемые активы, медленно реализуемые активы, постоянные пассивы.

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

Сравнение итогов быстро реализуемых активов с краткосрочными пассивами (A_2 и Π_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.

Выполнение первых трех неравенств приводит к выполнению четвертого неравенства. Последнее неравенство указывает о наличии у предприятия собственных оборотных средств [1, 4].

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.

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 [6-8].

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

В 2019 г:

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

В 2018 г:

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

2017 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 является абсолютно ликвидным, т.к. наблюдается превышение источников образования средств над активами, неравенство $A_4 \leq П_4$.

Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер, и в то же время оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных оборотных средств.

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. Анализ балансов по итогам года следует проводить в относительных величинах (процентах – пунктах), так как это позволяет более объективно оценить их структуру [3, 14]

Из данных таблицы 1 видно, что сумма валюты бухгалтерского баланса в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 35,4% или на 100903 тыс. руб., увеличение произошло по всем видам актива баланса. Значительно увеличилась стоимость быстрореализуемых активов в 2019 г. по сравнению с 2017 г., в 8,3 раза и составила 63716 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась в два раза и составила 32545 тыс. руб.

Изменились также и относительные показатели. Удельный вес труднореализуемых активов вырос с 2,7 до 16,5 процентных пункта.

Наблюдается снижение удельного веса труднореализуемых активов с 47,0 до 34,9 процентных пункта.

Таблица 1

Анализ агрегированного бухгалтерского баланса в СХПК «Родина» Мичуринского района Тамбовской области за 2017-2019 гг.

Группировка статей баланса	2017 г.		2018 г.		2019 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)	7645	2,7	41015	12,3	63716	16,5	833,4	733,4
Среднереализуемые активы (дебиторская задолженность, прочие оборотные активы)	16141	5,7	19095	5,7	32545	8,4	201,6	101,6
в т.ч. дебиторская задолженность	16141	5,7	19095	5,7	32545	8,4	201,6	101,6
Медленнореализуемые активы (запасы и затраты)	127380	44,6	142418	42,7	154979	40,1	121,7	21,7
Труднореализуемые активы (основные средства и прочие внеоборотные активы)	134160	47,0	131225	39,3	134989	34,9	100,6	0,6
Итого актив баланса	285326	100,0	333753	100,0	386229	100,0	135,4	35,4

В целом структура хозяйственных средств в 2019 г. стала более сбалансированной и произошедшие в ней изменения можно оценить как положительные. Это, прежде всего, касается увеличения стоимости всех видов активов, особенно значительно увеличилась стоимость быстрореализуемых активов в 8,3 раза или на 56071 тыс. руб.

Наиболее полно анализ платёжеспособности предприятия может быть раскрыт на основе изучения взаимосвязи статей актива и пассива бухгалтерского баланса [5, 9-13].

Рассмотрим состав и структуру пассива баланса СХПК «Родина» Мичуринского района Тамбовской области за 2017-2019 гг. в таблице 2.

Таблица 2

Агрегированный бухгалтерский баланс СХПК «Родина» за 2017-2019 гг. (пассив)

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 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)	4396	1,5	5197	1,6	5577	1,4	126,9	26,9
2. Краткосрочные пассивы	4396	1,5	5197	1,6	5577	1,4	126,9	26,9
3. Долгосрочные пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Постоянные пассивы	280930	98,5	328556	98,4	380652	98,6	135,5	35,5
Баланс	285326	100,0	333753	100,0	386229	100,0	135,4	35,4

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 1181 тыс. руб. или на 26,9%, а сумма кредиторской задолженности увеличилась на эту же самую величину, т.к. СХПК «Родина» не пользуется краткосрочными кредитами.

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 2019 г по сравнению с 2017 г. увеличился на 99722 тыс. руб. или на 35,5%. За анализируемый период валюта баланса увеличилась на 100903 тыс. руб. или на 35,4% [2].

Количество денежных средств на счетах хозяйств увеличивается, однако, как свидетельствуют данные исследований экономистов, увеличение денег на счетах в банке не всегда свидетельствует об укреплении финансового состояния предприятия.

Список литературы:

1. Гусева, А.С. Эффективность функционирования масложирового подкомплекса в условиях развития интеграционных процессов (на материалах Тамбовской области): автореферат дис. ... кандидата экономических наук / Мичуринский государственный аграрный университет / А.С. Гусева. - Мичуринск-научноград РФ, 2008 – 27 с.

2. Курьянов, А.В. Анализ и оценка рентабельности капитала хозяйствующего субъекта / А.В. Курьянов, Л.А. Додонова // Наука и Образование. - 2019. - Т. 2. - № 2. - С. 462.

3. Курьянов, А.В. Маржинальный анализ рентабельности / А.В. Курьянов, С.В. Гуваева // Наука и Образование. - 2019. – Т. 2. - № 2. - С. 449.

4. Курьянов, А.В. Оценка производственного потенциала предприятий АПК / А.В. Курьянов, А.С. Дубовик, С.Е. Варганова // Наука и Образование. - 2019. - Т.2. - № 2. - С. 409.

5. Курьянов, А.В. Себестоимость продукции как средство регулирования эффективности производства / А.В. Курьянов, В.В. Акиндинов // Финансовый вестник. - 2016. - № 2 (33). - С. 137-141.

6. Курьянов, А.В. Теоретические аспекты анализа финансового состояния предприятий агропромышленного комплекса / А.В. Курьянов, М.А. Меньших, А.А. Полякова // Наука и Образование. - 2019. - Т.2. - № 2. - С. 461.

7. Лосева, А.С. Аудит как инструмент финансового контроля / А.С. Лосева, Ю.И. Чернышова, В.В. Кузнецова // Наука и Образование. - 2019. - Т. 2. - № 2. - С. 19.
8. Лосева, А.С. Контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности на предприятиях пищевой промышленности / А.С. Лосева, В.С. Шпаковская, С.А. Гусельникова // Сб.: Современные социально-экономические процессы: проблемы, закономерности, перспективы: материалы III Международной научно-практической конференции: в 2 частях, 2017. - С. 263-265.
9. Лосева, А.С. Методическое обеспечение аудита материально-производственных запасов на предприятиях АПК / А.С. Лосева, И.В. Фецкович // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. - 2018. - № 4. - С. 206-209.
10. Лосева, А.С. Совершенствование методики аудита основных средств в коммерческих предприятиях / А.С. Лосева // Kant. - 2018. - № 1 (26). - С. 195-199.
11. Лосева, А.С. Учет и аудит материально-производственных запасов в коммерческих организациях / А.С. Лосева, С.В. Мегаева // Наука и бизнес: пути развития. - 2018. - № 6 (84). - С. 117-120.
12. Развитие аграрного сектора Тамбовской области - укрепление его самообеспечения и продовольственной безопасности страны / Т.Л. Ларшина, Л.А. Сабетова // Продовольственная безопасность в условиях международных санкций: сборник научных трудов. - Мичуринск, 2017. - С. 38-45.
13. Сабетова, Л.А. Тенденции инновационного развития свеклосахарного подкомплекса / Л.А. Сабетова, Т.Л. Ларшина // Сб.: Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием. - 2020. - С. 279-282.

14. Фецович, И.В. Оценка качества учетной информации в рамках системного подхода к аудиту / И.В. Фецович, А.С. Лосева // Наука и Образование. - 2019. - Т. 2. - № 2. - С. 101.

UDC 338.515

**FEATURES OF THE ANALYSIS OF THE BALANCE SHEET
LIQUIDITY AT AGRICULTURAL ENTERPRISES**

Kuryanov Alexey Vladimirovich

Candidate of Economics, Associate Professor

kurjanov-av@rambler.ru

Gavrilov Arseniy Olegovich

master student

Guliyeva Inna Anatolyevna

student

Kuzmina Maria Aleksandrovna

student

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Annotation. The article shows the features of the analysis of the liquidity of the balance sheet analysis of profit from the sale of crop production

Key words: balance sheet, liquidity, balance sheet asset, balance sheet liability, quick-selling assets, medium-selling assets, slow-selling assets, permanent liabilities.