

УДК 338.24

***АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И
ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЮГ- АВТО»***

Ахтемова А.Р.¹

студент,

ГБОУ ВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет»

Симферополь, Республика Крым

Аннотация. В статье охарактеризованы особенности анализа ликвидности баланса, платежеспособности и типа финансовой устойчивости предприятия. Рассчитаны относительные показатели ликвидности баланса, определен тип финансовой устойчивости финансового состояния исследуемого предприятия.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, баланс, предприятие.

***ANALYSIS OF FINANCIAL SUSTAINABILITY AND
PAYMENTABILITY ON THE EXAMPLE OF LLC “SOUTH-AUTO”***

Akhtemova A.R.

student,

GBOU HE RK "Crimean Engineering and Pedagogical University"

Simferopol, Republic of Crimea

Annotation. The article describes the features of the analysis of balance sheet liquidity, solvency and type of financial stability of the enterprise. Calculated relative indicators of balance sheet liquidity, determined the type of financial stability of the financial condition of the studied company.

Keywords: liquidity, solvency, financial stability, balance, enterprise.

¹ *Научный руководитель: Мандражи З.Р., к.э.н., доцент ГБОУ ВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет», Симферополь, Республика Крым*

Финансовое состояние предприятия принято оценивать в краткосрочной (ликвидность и платежеспособность) и долгосрочной (финансовое состояние) перспективе. Ликвидность компании — это ее способность быстро продавать активы и получать деньги для оплаты своих обязательств.

Ликвидность предприятия характеризуется соотношением величины высоколиквидных активов (денежные средства и их эквиваленты, товарные ценные бумаги, дебиторская задолженность) и краткосрочной задолженности.

О плохом состоянии ликвидности предприятия свидетельствуют и то, что потребность предприятия в средствах превышает их реальные доходы. Чтобы определить, имеет ли предприятие средства для выполнения своих обязательств, необходимо сначала выполнить процесс поступления средств от хозяйственной деятельности и формирования остатка средств после погашения обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами и выплаты дивидендов [1].

Анализ ликвидности требует тщательного анализа структуры кредиторской задолженности предприятия. Анализ ликвидности основан на сравнении объема текущих обязательств с существующими ликвидными активами.

На практике для эффективного измерения ликвидности применяется соответствующая система коэффициентов, отражающая соотношение балансовой и прочей финансовой отчетности. В систему коэффициентов для измерения ликвидности входят основные относительные показатели, такие как коэффициент текущей ликвидности, промежуточный коэффициент ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности. Расчет данных показателей представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Расчет относительных показателей ликвидности баланса

№	Показатели (тыс. руб.)	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение 2018 от 2016 (+, -)
1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6006	10571	12395	+6389

2	Легкорезализуемые активы	64	111	542	+478
3	Запасы, прочие оборотные активы	184	181	171	-13
4	Краткосрочная кредиторская задолженность	2094	2121	807	-1287
5	Коэффициент текущей ликвидности	3	5,12	16,24	+13,2
6	Промежуточный коэффициент ликвидности	2,9	5,1	16,1	+13,2
7	Коэффициент абсолютной ликвидности	2,9	5	15,4	+12,5

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена немедленно. Значение этого соотношения хорошее, если оно превышает 0,2-0,25. На исследуемом предприятии в течении трех лет, коэффициент больше норматива из чего следует, что оно имеет большую долю денежных средств и ликвидных ценных бумаг в оборотных активах.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств организации высоколиквидными активами (денежными средствами) и активами средней ликвидности (краткосрочными финансовыми вложениями и краткосрочной дебиторской задолженностью). Норматив данного значения составляет более 0.6- 0.7, и на данном предприятии в течении трех лет, коэффициент превышает норматив, а это значит, что компания в случае падения объемов продаж сможет покрыть свои обязательства перед кредиторами.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств организации всеми ее оборотными активами. Норматив данного коэффициента составляет более 2, и на исследуемом предприятии в течении трех лет его значения превышает. Но превышает значительно, а это значит, что предприятие недостаточно эффективно использует оборотные средства.

Отметим, что коэффициенты ликвидности могут не являться точными показателями финансового состояния компании. Они отражают только ликвидность на отчетную дату и не отражают выплату долгов [2].

В целом финансовая устойчивость предприятий характеризуется превышением доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование средствами, обеспечение бесперебойного производственного процесса и сбыта продукции.

Финансовая устойчивость формируется на протяжении всего процесса производственно-хозяйственной деятельности предприятия и является основной составляющей его устойчивости. На финансовую устойчивость предприятия влияют ассортимент и номенклатура выпускаемой продукции (товаров, работ, услуг), стоимость акционерного капитала, состояние имущества и финансовых ресурсов и др.

Оценка финансовой устойчивости направлена на:

- объективный анализ стоимости и структуры активов и обязательств предприятия;
- определение, на основе стоимости и структуры активов и пассивов, показателя финансовой устойчивости и самостоятельности;
- соответствие финансово-хозяйственной деятельности предприятия целям его уставной деятельности [3].

Для определения типа финансовой устойчивости необходимо рассчитать ряд показателей (таблица 2).

Таблица 2 – Определение типа финансовой устойчивости организации

№	Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение 2018 от 2016 (+, -)
1	Собственный капитал	38782	41657	43612	+4830
2	Внеоборотные активы	34622	32915	31312	-3310
3	Собственные оборотные средства (СОС)	4160	8742	12300	+8140
4	Долгосрочные источники формирования запасов (ДИФЗ)	4160	8742	12300	+8140

5	Кредиторская задолженность	2094	2121	807	-1287
6	Общие источники формирования запасов (ОИФЗ)	6254	10863	13107	+6853
7	Общая величина запасов	184	181	171	-13
8	СОС (+, -)	+3976	+8561	+12129	+8153
9	ДИФЗ (+, -)	+3976	+8591	+12129	+8153
10	ОИФЗ (+, -)	+6070	+10682	+12936	+6866
11	Тип финансовой устойчивости	111	111	111	

При определении типа финансовой устойчивости используются три показателя: СОС, ДИФЗ, ОИФЗ. Так как все три показателя в 2016- 2018 годах положительные, значит на исследуемом предприятии абсолютно устойчивое финансовое состояние.

Оценка финансовой устойчивости предприятия должна быть положена в основу набора показателей платежеспособности. Платежеспособность- способность предприятия оплачивать свои внешние обязательства.

Платежеспособность характеризуется достаточным количеством оборотных средств предприятия для погашения обязательств в течение года. Другими словами, это способность предприятия выполнять свои краткосрочные и долгосрочные обязательства собственными активами. Коэффициенты платежеспособности измеряют финансовый риск предприятия, т. е. вероятность его банкротства. Как правило, компания считается неплатежеспособной, если ее совокупные активы превышают совокупные обязательства.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что исследуемое предприятие имеет большую долю денежных средств и ликвидных ценных бумаг в оборотных активах, компания в случае падения объемов продаж сможет покрыть свои обязательства перед кредиторами, но предприятие недостаточно эффективно использует оборотные средства. В целом баланс предприятия ликвиден, предприятие имеет абсолютно устойчивое финансовое состояние, и является платежеспособным.

Библиографический список:

1. Артюхова А. В., Литвин А. А. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 744-747.
2. Дрягунова Д. М. Финансовое состояние предприятия и его анализ // Молодой ученый. — 2018. — №43. — С. 218-220. — URL <https://moluch.ru/archive/229/53263/>.
3. Сабитова Г. М. Финансовое состояние предприятия как важнейшая характеристика его деятельности // Молодой ученый. — 2016. — №18. — С. 281-284. — URL <https://moluch.ru/archive/122/33609/>.

Оригинальность 75%