Анализ ликвидности бухгалтерского баланса СПК «Красный Урал»

Кухтина Галина Михайловна, преподаватель ФКПОУ «Михайловский экономический колледж-интернат» Минтруда РФ

Змияк Екатерина, студентка 4 курса специальность 38.02.01 Экономики и бухгалтерский учет (по отраслям) (углубленная подготовка)

Анализ ликвидности баланса проводится путем сравнения элементов актива и пассива баланса и оценки их соответствия. Пассив баланса предприятия принято группировать по степени срочности, а актив — по степени ликвидности.

По степени ликвидности активы организации подразделяются на следующие группы:

* наиболее ликвидные активы (А1). – это денежные средства и краткосрочные финансовые вложения ( коды баланса: 1240 + 1250 );
* быстрореализуемые активы (А2) — сюда относятся активы, для превращения которых в наличные денежные средства необходимо определенное время. К ним относят дебиторскую задолженность и прочие оборотные активы ( коды баланса: 1230 + 1260);
* медленнореализуемые активы (А3) – это наименее ликвидные активы: производственные запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям ( коды баланса: 1210+ 1230);
* труднореализуемые активы (А4) - внеоборотные активы, которые предполагается использовать в хозяйственной деятельности в течение продолжительного периода.

Первые три группы активов относят к текущим активам организации и изменяются в течение хозяйственного периода. Они более ликвидны, чем прочее имущество.

Обязательства также разделяют на четыре группы и располагают по степени срочности их оплаты:

* наиболее срочные обязательства (П1) - это кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства (коды баланса 1520 + 1550);
* краткосрочные пассивы (П2) - в данную группу входят краткосрочные кредиты и займы (код баланса 1510);
* долгосрочные пассивы (П3) - это долгосрочные обязательства (код баланса 1400);
* постоянные пассивы (П4) - это собственный капитал организации ( коды баланса 1300+ 1530+1540).

С помощью сравнения итогов по группам активов и пассивов определяют ликвидность баланса. При выполнении всех условий системы неравенств (1), баланс считается абсолютно ликвидным: А11>П1, ,А2>П2 , А3>П3, А4<П4.

При выполнении трех первых условий, в обязательном порядке будет выполняться и четвертое неравенство, подтверждая наличие у организации собственных оборотных средств.

Если не выполняется одно из первых трех неравенств, то это может свидетельствовать о нарушении ликвидности баланса. Необходимо подчеркнуть, что нехватка средств по одной группе активов не возмещается их излишком по другой группе, поскольку возмещение допустимо лишь по стоимости и менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

Текущая ликвидность определяется путем сравнения первых двух групп активов (наиболее ликвидные активы и быстрореализуемые активы) с соответствующими группами пассивов (наиболее срочные обязательства и краткосрочные пассивы. (А1+А2) – (П1+П2). Данный показатель характеризует организацию, как платежеспособную или неплатежеспособную на момент осуществления анализа.

 Перспективная ликвидность определяется сравнением третьей группы активов и пассивов (медленно реализуемые активы и долгосрочные обязательства) и показывает прогноз платежеспособности организации. (А3 - П3).Сравнение четвертой группы активов и пассивов (трудно реализуемые активы и собственный капитал) (А4-П4) показывает, насколько финансово устойчива организация.

По формуле (2) по каждой группе активов и пассивов выявляют платежный излишек или недостаток:

∆ ПИi=Аi — Пi , (22)

где: ∆ ПИ — платежный излишек или недостаток;

Аi — величина активов i-ой группы;

Пi — величина пассивов i-ой группы.

В качестве примера проведем анализ ликвидности баланса СПК «Красный Урал».

Сгруппируем активы по степени ликвидности и рассчитаем величины наиболее ликвидных, быстрореализуемых, медленнореализуемых и труднореализуемых активов на конец 2015 года и 2016 года. За такой же период сгруппируем пассивы по степени срочности и рассчитаем величины наиболее срочных обязательств, краткосрочных, долгосрочных и постоянных пассивов. Затем определим: 1) платежный излишек или недостаток наиболее ликвидных активов предприятия для погашения наиболее срочных обязательств; 2) платежный излишек или недостаток быстрореализуемых активов для погашения краткосрочных пассивов; 3) платежный излишек или недостаток медленнореализуемых активов для погашения долгосрочных пассивов; 4) платежный излишек или недостаток постоянными пассивами труднореализуемых активов. Результаты расчетов произведём в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ ликвидности баланса СПК « Красный Урал»

на конец года, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | Пассивы | Платежный излишек/недостаток |
| Группировка активов по степени ликвидности | на конец 2015г. | на конец 2016г. | Группировка пассивов по срочности погашения | на конец 2015г. | на конец 2016г. | на конец 2015г. | на конец 2016г. |
| А 1 | 73 | 107 | П 1 | 1570 | 2086 | -1497 | -1979 |
| А 2 | 301 | 237 | П 2 | 0 | 0 | +301 | +237 |
| А 3 | 13709 | 12554 | П 3 | 6477 | 3843 | +7232 | +8711 |
| А 4 | 17189 | 16571 | П 4 | 23225 | 23540 | -6036 | -6969 |
| Баланс | 31272 | 29469 | Баланс | 31272 | 29469 | - | - |

Результаты проверки выполнения условий абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса предприятия представлены в таблице 2

Таблица 2-Проверка выполнения условий абсолютной

ликвидности баланса СПК «Красный Урал»

|  |  |
| --- | --- |
| Абсолютно ликвидный баланс | Соотношения активов и пассивов баланса предприятия |
| на конец 2015 г. | тыс руб. | на конец 2016 г. | тыс.руб. |
| А1≥П1 | А1<П1 | -1497 | А1<П1 | -1979 |
| А2≥П2 | А2˃П2 | 301 | А2˃П2 | 237 |
| А3≥П3 | А3>П3 | 7232 | А3>П3 | 8711 |
| А4≤П4 | А4<П4 | -6036 | А4<П4 | -6969 |

По результатам расчетов можно сделать вывод, что баланс предприятия не является абсолютно ликвидным как на конец 2015 года, так и на конец 2016 года. У предприятия по второй и третьей группам активов и пассивов имеется платежный излишек за рассматриваемый период.. Это свидетельствует о том, что предприятие может погасить в полном объеме долгосрочные кредиты и займы, краткосрочных кредитов у предприятия нет (П2= 0). Однако имеется недостаток наиболее ликвидных активов, на что указывает отрицательная разница между первой группой активов и пассивов. Следует отметить, что по первой группе увеличивается платежный недостаток в динамике за год на 482 тыс.руб. ( - 1979 – (- 1497). Но данная ситуация не может свидетельствовать о кризисе неплатежей учитывая, что в эту группу пассивов включена вся кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства, которые, как правило, не предъявляются кредиторами к оплате одновременно.

Сравнивая четвертую группы активов и пассивов наблюдаем наличие у организации собственного оборотного капитала, что является необходимым условием финансовой устойчивости организации. Необходимо отметить улучшение значения соотношений между отдельными группами активов и пассивов организации к концу анализируемого года. По второй и третьей группам увеличивается платежный излишек на 1415 тыс.руб. ( 237 +8711) –( 301+7232), а также растет значение собственного оборотного капитала организации на 933 тыс.руб. ( 6969- 6036). Таким образом, наблюдается повышение ликвидности баланса и платежеспособности организации. К концу отчетного периода имеется резерв повышения платежеспособности организации, на что указывает выполнение только трех условий ликвидности бухгалтерского баланса предприятия.

Далее проведем анализ финансовых коэффициентов, характеризующих ликвидность СПК « Красный Урал».

Результаты расчетов представлены в таблице 3

Таблица 3- Расчетные величины и тенденции изменения финансовых коэффициентов предприятия, характеризующих ликвидность на конец года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормальное ограничение | 2015 г. | 2016 г. | Изменение  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности А1/П1+П2 |  0,.2- 0,5 | 0,05 | 0,05 | - |
| Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности А1+А2/П1+П2 |  0.7-1 | 0,24 | 0,16 | -0,08 |
|  Коэффициент текущей ликвидностиА1+А2+А3/П1+П2 | 1-2 | 8,97 | 6,18 | -2,79 |

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует возможность предприятия выполнять обязательства за счет свободных денежных средств. Значение данного коэффициента на протяжении анализируемого предприятия составляет всего лишь 5% из необходимых 20%. Следовательно, предприятие постоянно испытывало недостаток свободных денежных средств для финансирования текущей производственной деятельности.

Уменьшение коэффициента промежуточной ликвидности с 0,24 до 0,16 свидетельствует о снижении платежных возможностей предприятия даже при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Значение этого коэффициента также не соответствует нормальному ограничению – 0,7.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) характеризует потенциальную способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. Для финансово устойчивого предприятия значение указанного коэффициента должно составлять не менее 2. Предприятие можно признать ликвидным, если значение коэффициента текущей ликвидности превышает 1. Этот коэффициент на конец 2016 года составил 6,18, наблюдается превышение нормативного значения в 3 раза (6,18/2). Это говорит о повышении платежных возможностей предприятия при условии своевременных расчетов с дебиторами и реализации в случае необходимости материальных оборотных средств.

**Бухгалтерский баланс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на** | **31 декабря** | **20** | **16** | **г.** | Коды |
| Форма по ОКУД | 0710001 |
| Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2016 |
| Организация | СПК «Красный Урал» | по ОКПО | 03706054 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 023001016 |
| Вид экономическойдеятельности | сельское хозяйство | поОКВЭД | 01.21 |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |  |  |  |  |
|  | по ОКОПФ/ОКФС | 52 | 16 |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) | по ОКЕИ | 384  |

Местонахождение (адрес) 452502, РБ, Кигинский район, с.Еланлино, ул. Х. Яруллина-19

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Коды | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **АКТИВ** |  |  |  |  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 1110 |  |  |  |
| Результаты исследований и разработок | 1120 |  |  |  |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 |  |  |  |
| Материальные поисковые активы | 1140 |  |  |  |
| Основные средства | 1150 | 16594 | 16977 | 17329 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 |  |  |  |
| Финансовые вложения | 1170 | - | 55 | 55 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 157 | 157 | 157 |
| Итого по разделу I | 1100 | 16751 | 17189 | 17541 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Запасы | 1210 | 12374 | 13709 | 15254 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 237 | 301 | 195 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 |  |  |  |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 107 | 73 | 699 |
| Прочие оборотные активы | 1260 |  |  |  |
| Итого по разделу II | 1200 | 12718 | 14083 | 16148 |
| **БАЛАНС** | 1600 | 29469 | 31272 | 33689 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Коды | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **ПАССИВ** |  |  |  |  |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6** |  |  |  |  |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 7280 | 7280 | 7280 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | 9756 | 9756 | 9756 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 5918 | 5918 | 5918 |
| Резервный капитал | 1360 |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 586 | 271 | - |
| Итого по разделу III | 1300 | 23540 | 23225 | 22954 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Заемные средства | 1410 | 2332 | 3431 | 4772 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 1430 |  |  |  |
| Прочие обязательства | 1450 | 1511 | 3046 | 3674 |
| Итого по разделу IV | 1400 | 3843 | 6477 | 8446 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Заемные средства | 1510 |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 2086 | 1570 | 2289 |
| Доходы будущих периодов | 1530 |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 1540 |  |  |  |
| Прочие обязательства | 1550 |  |  |  |
| Итого по разделу V | 1500 | 2083 | 1570 | 2289 |
| **БАЛАНС** | 1700 | 29469 | 31272 | 33689 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель | √ |  |  | Главныйбухгалтер | √ |  |  |
|  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
| “ |  | ” |  | 20 |  | г. |

Интернет-ресурсы:

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «Консультант Плюс».

2.Электронный ресурс: Электронная библиотечная система «Юрайт». Форма доступа: <https://www.biblio-online.ru>