

УДК 657.15

Алехина Анжелика Александровна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов, кредита и бухгалтерского учета КГУ

e-mail: molz@yandex.ru

Литвинчук Екатерина Сергеевна, магистрант 3 курса факультета
экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки «Экономика»,
программа «Учет, анализ и аудит экономической деятельности»

e-mail: litkatya@mail.ru

ПРИМЕНЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В ОЦЕНКЕ ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Аннотация: в статье затрагиваются актуальные вопросы применения данных бухгалтерского баланса в оценке ликвидности и финансовой устойчивости. Исследуется динамика показателей ликвидности и финансовой устойчивости организации. В статье используются материалы публикаций в периодической печати по данной проблематике и финансовая отчетность.

Ключевые слова: отчетность, баланс, бухгалтерский учет, ликвидность, финансовая устойчивость.

Alekhina Anjelica Aleksandrovna, Candidate of Economic Sciences, associate professor of finance, credit and accounting of KGU

e-mail: molz@yandex.ru

Litvinchuk Ekaterina Sergeyevna, undergraduate 3 courses of faculty of economy and management KGU, direction of preparation "Economy", "Account, Analysis and Audit of Economic Activity" program

e-mail: litkatya@mail.ru

APPLICATION OF DATA OF THE BALANCE SHEET IN ASSESSMENT OF LIQUIDITY AND FINANCIAL STABILITY

Summary: in article topical issues of application of data of the balance sheet in assessment of liquidity and financial stability are raised. Dynamics of liquidity indicators and financial stability of the organization is investigated. In article materials of publications in periodicals on this perspective and financial statements are used.

Keywords: reporting, balance, accounting, liquidity, financial stability.

Проведем оценку показателей ликвидности и деловой активности в таблицах 1-2.

Таблица 1 – Оценка ликвидности ООО «Никольское» по абсолютным показателям за 2015-2017 годы

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. к 2015 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	+/-	%
A1 (наиболее ликвидные активы)	139	116	242	103	174,10
A2 (быстрореализуемые активы)	58581	85854	61471	2890	104,93
A3 (медленнореализуемые активы)	90756	74530	87010	-3746	95,87
A4 (труднореализуемые активы)	44625	51058	97240	52615	217,90
П1 (наиболее срочные обязательства)	36820	26765	15438	-21382	41,93
П2 (краткосрочные пассивы)	21384	0	0	-21384	-
П2 (долгосрочные пассивы)	7455	5009	2413	-5042	32,37
П4 (постоянные, устойчивые пассивы))	132725	186915	242496	109771	182,71

Таблица 1 дает возможность сделать вывод, что ситуация с ликвидностью у ООО «Никольское» является нормальной.

В то же время, у предприятия не хватает наиболее ликвидных активов ($A1 < П1$), причем наиболее ликвидные активы ООО «Никольское» составляют ничтожно малую величину (43 тыс. руб. на конец 2017 года).

Быстрореализуемые активы ООО «Никольское» больше краткосрочных пассивов ($A_2 > П_2$), величина медленнореализуемых активов предприятия значительно выше величины долгосрочных пассивов ($A_3 > П_3$).

Постоянные (устойчивые) пассивы ООО «Никольское» больше величины трудно реализуемых активов.

В таблице 2 проведем анализ ликвидности при помощи коэффициентов.

Таблица 2 – Коэффициентная оценка ликвидности ООО «Никольское» за 2015-2017 годы

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. к 2015 г.	
				+/-	%
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0,004	0,016	0,01	656,39
Коэффициент быстрой ликвидности	1,009	3,212	3,997	2,99	396,23
Коэффициент текущей ликвидности	2,568	5,997	9,634	7,07	375,12

Таблица 2 дает возможность понять, что ситуация с ликвидностью в ООО «Никольское» действительно является нормальной. Лишь показатель абсолютной ликвидности в периоде не соответствует нормативным значениям, в то время как показатели быстрой ликвидности и текущей ликвидности на конец 2017 года по значениям значительно выше нормативных

Далее рассмотрим финансовую устойчивость ООО «Никольское» по абсолютным и относительным показателям (таблица 3).

Таблица 3 – Оценка финансовой устойчивости ООО «Никольское» по абсолютным показателям за 2015- 2017 г.г.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. к 2015 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	+/-	%
Собственные оборотные средства	88100	135857	145256	57156	164,88
Собственные и долгосрочные источники формирования запасов	95531	140762	147669	52138	154,58
Основные источники формирования запасов	132351	167527	163107	30756	123,24
Запасы	89406	73637	86547	-2859	96,80

Абсолютные показатели финансовой устойчивости дают возможность понять, что ООО «Никольское» абсолютно финансово устойчиво, в частности, у предприятия собственные оборотные средства покрывают запасы, соответственно, величина собственных и долгосрочных источников, а также общей величины источников финансирования также больше запасов.

Далее рассмотрим коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость ООО «Никольское» (таблица 4).

Таким образом, можно говорить о том, что перед нами предприятие, которое в состоянии самостоятельно обеспечить формирование затрат и запасов, а значит, на предприятии имеется достаточно капитала для того, чтобы сформировать не только внеоборотные, но и текущие активы.

Таблица 4

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Никольское» за 2015- 2017 г.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017 г. к 2015 г.	
				+/-	%
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,67	0,85	0,93	0,26	139,22
Коэффициент финансовой устойчивости	0,71	0,88	0,94	0,23	133,15
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,49	0,17	0,07	-0,42	14,88
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,57	0,81	0,89	0,32	155,43
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,66	0,73	0,60	-0,06	90,24
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	0,99	1,84	1,68	0,69	170,32

В таком случае ООО «Никольское» можно охарактеризовать, как платежеспособное предприятие с высокой финансовой устойчивости.

Таблица 4 подтверждает, что ООО «Никольское» является финансово устойчивым, все коэффициенты соответствуют нормативным значениям.

Предприятие обеспечена собственными оборотными средствами, запасы формируются за счет собственных источников.

Маневренность функционирующего капитала также росла. На этом основании можно сделать вывод, что ООО «Никольское» формирует свою финансовую политику в части капитала достаточно грамотно.

Список источников:

1. Гришина, А.К., Карасева, И.А. Эволюция формы бухгалтерского баланса в российской системе учета и отчетности [Текст] / А.К. Гришина, И.А. Карасева // Молодой ученый. - 2014. - № 21-2 (80). - С. 18-20.
2. Крайнова, В.В., Никитина, В.А. Эволюция бухгалтерского баланса в современной России [Текст] / В.В. Крайнова, В.А. Никитина // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. - 2014. - № 38. - С. 152-168.
3. Кухальская, Н.К., Кауп, В.Э. Эволюция бухгалтерского баланса [Текст] / Н.К. Кухальская, В.Э. Кауп // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2015. - № 6. - С.100-104.