

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Сергунина Ксения Сергеевна

студент, Шадринский финансово-экономический колледж-филиал Федерального Государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» г. Шадринск, РФ, г. Шадринск

Никоненко Елена Алексеевна

научный руководитель, преподаватель, Шадринский финансово-экономический колледж-филиал Федерального Государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» г. Шадринск, РФ, г. Шадринск

Аннотация. Исследуя, различные организации в качестве партнёра, нужно быть уверенными, что оно завтра не станет банкротом. Простые расчёты ликвидности помогут определить, как идут дела у организации сегодня и какие перспективы её ожидают в будущем. Вследствие этого в статье рассмотрена актуальная на сегодняшний день тема «Анализ ликвидности и платёжеспособности организации».

Ключевые слова: Активы, ликвидность, денежные средства.

Ликвидность – это возможность превратить все имеющиеся активы в денежные средства. Чем быстрее можно продать имущество с наименьшими потерями в рыночной цене, тем больше ликвидность.

Ликвидность активов — это способность активов превратиться в денежные средства. [1].

Под ликвидностью активов понимается способность и скорость их превращения в денежные средства в процессе производственно хозяйственной деятельности.

Именно ликвидность оборотных активов гарантирует текущую платёжеспособность[2].

В рамках анализа коэффициентов ликвидности специалисты выполняют следующее:

- Сгруппировать все имеющиеся у фирмы активы и обязательства;
- Классифицировать активы по степени их реализации;
- Классифицировать обязательства по срокам их погашения;
- Сопоставить все показатели и сделать выводы.

Руководство компании время от времени проводит собственные исследования, чтобы найти все слабые места и перенаправить ресурсы в эти области. Владельцы организаций оценивают структуру своих собственных денежных средств и инвестируют имеющиеся активы с целью максимизации производительности во всех сферах деятельности[3].

Инвесторы и кредиторы должны взять во внимание сегодняшнюю состоятельность фирмы.

Исследование финансового капиталом компании кроме того значим с целью его владельцев, так как его итоги имеют все шансы являться применены с целью установления производительности применения денежных средств. Кроме того, посмотрев в данный коэффициент, понятно, как обстоят процесса вместе с экономической отдачей компании. Если показатели относительной и абсолютной ликвидности отсутствуют, инвесторам лучше не покупать ценные бумаги этой компании[4].

Выделяют следующие типы ликвидности:

- Коэффициент абсолютной ликвидности: характеризует платёжные возможности предприятия, т.е. отвечает на вопрос, какая доля текущих обязательств может быть немедленно выплачена за счёт имеющихся наличных средств и ликвидных краткосрочных ценных бумаг:

Общая формула расчета коэффициента:

$K_{ал} =$	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения
	Кредиторская задолженность + Прочие краткосрочные обязательства + Займы и кредиты

Формула расчета по группам активов и пассивов:

$K_{ал} =$	A1
	П1 + П2

A1-наиболее ликвидные активы; П1-наиболее срочные обязательства; П2-краткосрочные пассивы

Нормативное значение коэффициента составляет 0,2 , указывается, что хотя бы 20% срочных обязательств должны быть покрыты денежными средствами.

- Коэффициент критической ликвидности:

Общая формула для расчета коэффициента:

$K_{кл} =$	Краткосрочная дебиторская задолженность + Краткосрочные финансовые вложения + Денежные средства + Прочие оборотные активы + Готовая продукция + Товары отгруженные пр.
	Кредиторская задолженность + Прочие краткосрочные обязательства + Займы и кредиты

Формула расчета по группам активов и пассивов:

$K_{бл} =$	A1 + A2
	П1 + П2

A1 - наиболее ликвидные активы; A2 - быстро реализуемые активы; П1 - наиболее срочные обязательства; П2 - краткосрочные пассивы.

Допустимое, устанавливаемое значение коэффициента находится в пределах 0,7 – 1,0 , а так желательная его величина – более 1,5.

- Коэффициент текущей ликвидности даёт оценку обеспеченности предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности при своевременном погашении обязательств[5].

Общая формула расчета коэффициента

$K_{\text{тл}} =$	Оборотные активы - Налог на добавленную стоимость - Дебиторская задолженность
	Кредиторская задолженность + Краткосрочные обязательства прочие + Займы и кредиты

Формула расчета по группам активов и пассивов

$K_{\text{тл}} =$	$A1 + A2 + A3$
	$\Pi1 + \Pi2$

- A1 - наиболее ликвидные активы;
- A2 - быстро реализуемые активы;
- A3 - медленно реализуемые активы;
- П1 - наиболее срочные обязательства;
- П2 - краткосрочные пассивы.

Нормативное значение данного коэффициента находится в интервале от 1 до 2.

- Комплексный показатель ликвидности рассчитывается по взвешенным долям групп активов и обязательств по формуле:

$K_{\text{пл}} =$	$A1 + 0,5A_2 + 0,3A_3$
	$\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3$

Таблица 1.

Анализ коэффициентов ликвидности АО "ШААЗ" [7].

Показатели	2019	2020	Критериальное значение	Абсолютное отклонение	Отклонение в %	Отклонение в п.п.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,0826	0,0765	0,2	-0,0061		
Коэффициент критической ликвидности	0,1017	0,1208	0,7	0,191		
Коэффициент текущей ликвидности	1,3516	2,5522	1,0	1,2006		

Комплексный показатель ликвидности	0,2841	0,3289	-	0,0448		
--	--------	--------	---	--------	--	--

Таким образом на основании проведённых исследований можно сделать вывод, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2020 году по сравнению с 2019 годом уменьшился на 0,0061. В отклонении от критериального значения в 2020 году, коэффициент уменьшился и составил -0,1235. Коэффициент критической ликвидности в 2020 году по сравнению с 2019 увеличился на 0191. В отклонении от критериального значения в 2020 году, коэффициент также увеличился и составил -0,5792. В коэффициенте текущей ликвидности в 2020 году по сравнению с 2019 годом коэффициент увеличился на 1,2. В отклонении от критериального значения в 2020 году, коэффициент составил 1,5522. Комплексный показатель ликвидности в 2020 году, по сравнению с 2019 годом увеличился на 0,0448.

Список литературы:

1. Алгоритм анализа ликвидности предприятия- RL:
https://www.cfin.ru/finanalysis/reports/algorithm_of_analysis.shtml (дата обращения: 14.11.2022)- текст электронный.
2. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия — URL:
<https://finzz.ru/analiz-likvidnosti-balansa-predpriyatiya.html> (дата обращения: 14.11.2022)- текст электронный.
3. Анализ ликвидности предприятия <https://upr.ru/article/analiz-likvidnosti-predpriyatiya/> (дата обращения 15.11.2022)
4. Анализ ликвидности баланса. <https://i-schet.ru/finansy/analiz-likvidnosti-balansa/> (дата обращения 15.11.2022)
5. Анализ и оценка ликвидности баланса предприятия. <https://moluch.ru/archive/39/4688/> (дата обращения 16.11.2022)
6. Ликвидность- что это. Анализ ведения расчётов <https://mytrouble.ru/liquidity/#i-3> (дата обращения 20.11.2022)
7. Бухгалтерская отчётность АО «Шадринский Автоагрегатный завод» <https://e-esolog.ru/buh/2020/4502000019> (дата обращения 26,11,2022)