4. Транспонирование матрицы онлайн [Электронный ресурс] URL: <https://matrix.resish.ru/transpose.php> (дата обращения 05.12.2021).
5. Отраслевой портал «Российское судоходство» [Электронный ресурс] URL: <https://russian-shipping.ru/ru/infstruct/news/?id=42546/> (дата обращения 03.12.2021)
6. Губа О.П. Бухгалтерская отчётность как значимый инструмент оценки сбалансированности развития предприятий морского транспорта /О.П.Губа, Е.С. Севостьянова, А.А. Штепа А.А.// Символ науки: международный научный журнал. – 2020 – № 3. – С. 36 – 43.

Степанова Т.А., Кустова Е.С.

Анализ показателей, характеризующих ликвидность и платежеспособность предприятия на примере ООО «Феникс» Каменского района Воронежской области

*Воронежский государственный аграрный университет имени Императора Петра I
(Россия, Воронеж)*

doi: 10.18411/trnio-01-2022-104

Аннотация

В данной статье проводится анализ платежеспособности и ликвидности на примере коммерческой организации ООО «Феникс» Каменского района Воронежской области.

Ключевые слова: финансовое состояние предприятия, платежеспособность предприятия, показатели ликвидности, активы предприятия, экономическая и финансовая стабильность.

Abstract

This article analyzes solvency and liquidity on the example of a commercial organization Phoenix LLC, Kamensky District, Voronezh Region.

Keywords: the financial condition of the enterprise, the solvency of the enterprise, liquidity indicators, the assets of the enterprise, economic and financial stability.

Ликвидность или текущая платежеспособность — индикатор состояния дел компании. Она определяется как уровень компенсации обязательств компании с помощью ее активов. При этом время трансформации активов в деньги равен отведенному для погашения задолженности периоду.

Следует обратить внимание, что сама по себе высокая платежеспособность не всегда говорит о выгодных вложениях средств в оборотные активы, значит, говорить о полной идентичности терминов все же рискованно. На практике чаще всего используется такое разделение понятий: ликвидность — потенциальная способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам, платежеспособность — реальная возможность выполнять взятые на себя обязательства. Ликвидность имеет отношение к движению фондов, а платежеспособность — движению денег.

Ликвидность относится к одним из основных экономических понятий, которое отражает экономическую и финансовую стабильность предприятия. Под ликвидностью активов понимается способность их быстрой продажи по рыночной цене. Анализируя платежеспособность предприятия, производятся расчеты по определению ликвидности активов предприятия и ликвидности баланса предприятия.

Группировка статей баланса ООО «Феникс» Каменского района Воронежской области отражена в таблице 1.

Таблица 1

*Группировка статей актива и пассива для анализа ликвидности баланса в ООО «Феникс»
Каменского района Воронежской области*

Показатели	На начало 2020 года	На конец 2020 года	Отклонение (+,-)	Темп прироста, %
<i>A</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
А. Актив	87494	124906	37412	42,76

<i>A1 Высоколиквидные активы - (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения)</i>	1384	20594	19210	1388,01
<i>A2 Среднеликвидные (быстрореализуемые) активы - (дебиторская задолженность и прочие активы)</i>	3309	1681	-1628	-49,20
<i>A3 Низколиквидные (медленно и трудно реализуемые) активы - (товары, готовая продукция, другие производственные запасы, незавершенное производство, а также "Долгосрочные финансовые вложения" (1 раздел Актива) кроме вложений в уставные фонды)</i>	39891	35082	-4809	-12,06
<i>A4 Неликвиды (внеоборотные активы, кроме долгосрочных финансовых вложений)</i>	42910	67549	24639	57,42
П. Пассив	87494	124906	37412	42,76
<i>П1 Наиболее срочные (до 3 месяцев) (кредиторская задолженность, ссуды, не погашенные в срок, прочие пассивы)</i>	721	855	134	18,59
<i>П2 Краткосрочные пассивы (3-6 мес. до года) (краткосрочные кредиты и займы)</i>	0	0	0	-
<i>П3 Долгосрочные пассивы (до года и более) (долгосрочные кредиты и займы)</i>	0	12793	12793	-
<i>П4 Постоянные пассивы (собственный капитал и резервы)</i>	86773	111258	24485	28,22

Суть анализа ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания их ликвидности, с обязательствами по пассиву баланса, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков. Баланс считается ликвидным, если имеют место соотношения, представленные в таблице 2 в графе 1.

На 2020 год у предприятия ООО «Феникс» Каменского района Воронежской области наиболее срочные обязательства ниже наиболее ликвидных активов согласно данным таблицы 2. Остальные группы также соответствуют нормативным требованиям.

Таблица 2

Анализ ликвидности баланса ООО «Феникс»

Модель ликвидности	На 1.01.2020 г.	На 1.01.2021 г.
$A_1 \geq P_1$	$A_1 (1384) > P_1 (721)$	$A_1 (20594) > P_1 (855)$
$A_2 \geq P_2$	$A_2 (3309) > P_2 (0)$	$A_2 (1681) > P_2 (0)$
$A_3 \geq P_3$	$A_3 (39891) > P_3 (0)$	$A_3 (35082) > P_3 (12793)$
$A_4 \leq P_4$	$A_4 (42910) < P_4 (86773)$	$A_4 (67549) < P_4 (111258)$

По результатам сравнения активов и пассивов можно сделать вывод о том, что баланс ООО «Феникс» на 1 января 2021 г. абсолютно ликвиден. Это означает, что активов предприятия достаточно, чтобы покрыть все обязательства, то есть финансовых ресурсов хватает, чтобы погасить долги в необходимый срок.

Помимо абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности, существуют также и относительные в виде коэффициентов.

Различные относительные показатели ликвидности и платежеспособности представляют интерес для потребителей аналитической информации: коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов; коэффициент быстрой ликвидности – для банков; коэффициент текущей ликвидности – для покупателей и держателей акций и облигаций предприятия.

В таблице 3 представлен расчет показателей ликвидности средств ООО «Феникс».

Таблица 3

Коэффициентный анализ ликвидности средств предприятия

<i>Показатели</i>	<i>На начало 2020 г.</i>	<i>На конец 2020 г.</i>	<i>Отклонение (+,-)</i>	<i>Теоретически достоверно</i>
<i>A</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>1. Коэффициент абсолютной ликвидности</i>	<i>1,92</i>	<i>24,09</i>	<i>22,17</i>	<i>0,20-0,25</i>
<i>2. Коэффициент срочной ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)</i>	<i>6,51</i>	<i>26,05</i>	<i>19,54</i>	<i>0,7-0,8</i>
<i>3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)</i>	<i>61,84</i>	<i>67,08</i>	<i>5,25</i>	<i>1,5-2,5</i>
<i>4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами</i>	<i>0,98</i>	<i>0,99</i>	<i>0,01</i>	<i>0,1</i>
<i>5. Коэффициент утраты платежеспособности</i>	<i>-</i>	<i>34,20</i>	<i>-</i>	<i>1,0 и более</i>

Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующие выводы о том, что предприятие ООО «Феникс» Каменского района Воронежской области является экономически и финансово стабильным, так как.

1. При сравнении активов и пассивов была выявлена абсолютная ликвидность баланса на 1 января 2021 г.
2. Коэффициент абсолютной ликвидности выше нормы, что свидетельствует о возможности погашения краткосрочных кредитов за счет высоколиквидных активов.
3. Коэффициент срочной ликвидности выше нормы, что свидетельствует об устойчивости финансового состояния.
4. Коэффициент текущей ликвидности превышает рекомендуемое значение, что говорит о платежеспособности предприятия.
5. Коэффициент утраты платежеспособности значительно выше 1. Это говорит о том, что анализируемое предприятие в ближайшие три месяца не утратит своей платежеспособности.

Предприятие ООО «Феникс» Каменского района Воронежской области является хорошим примером экономической устойчивости и финансовой стабильности, которых в Российской Федерации не так уж много.

1. Степанова Т.А. Определение типа финансовой устойчивости как основа успешного функционирования предприятия / Т.А. Степанова, Ю.А. Евсюкова // Уральский научный вестник. - 2017. - Т. 9. - № 1. - С. 021-026.
2. Панина Е.Б. Обеспеченность сельскохозяйственных предприятий Воронежской области оборотными активами и эффективность их использования / Е.Б. Панина, С.А. Чернышова, И.В. Бичева // Молодежный вектор развития молодежной науки: материалы 70-й студенческой научной конференции. - Ч. IV. - Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2019. - С. 247 - 253.
3. Сурков И.М. Финансовый анализ в коммерческих организациях: учебное пособие / И. М. Сурков, В. А. Лубков, Д. Н. Литвинов. - Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2016. – 186 с.
4. Измайлова Л.Н. Оценка перспектив развития коммерческой деятельности / Л.Н. Измайлова, Т.А. Степанова // Финансовая экономика. - 2019. - №6. - С.556-560.