

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Жексембаева А.Х. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия (на примере ИП «Сергачев И.А.») // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2016. – № 10 (ноябрь). – АРТ 82-эл. – 0,1 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 338.27

Жексембаева Акмарал Хайратовна

магистрант 3 курса, экономический факультет ИЭиФ

Научный руководитель: Шумакова О.В., д.э.н., профессор

ФГБОУ ВО «Омский государственный университет им. П.А. Столыпина»

г. Омск, Российская Федерация

e-mail: akmaral-bastomar@mail.ru

АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ИП «СЕРГАЧЕВ И.А.»)

Аннотация: В статье проводится анализ платежеспособности и ликвидности предприятия (на примере ИП «Сергачев И.А.»). В данной статье рассчитаны коэффициенты ликвидности предприятия, а также представлена динамика коэффициентов ликвидности ИП «Сергачев И.А.» за 2013-2015 годы.

Ключевые слова: платежеспособность, ликвидность баланса, коэффициенты ликвидности.

Zheksembayeva Akmaral

3rd year undergraduate, Faculty of Economics IEiF

Supervisor: Shumakova O., Doctor of Economics, Professor

FGBOU IN «Omsk State University. P.A. Stolypin»

Omsk, Russian Federation

ANALYSIS OF SOLVENCY AND LIQUIDITY COMPANY (THE CASE FE «SERGACH I.A.»)

Abstract: The article analyzes the solvency and liquidity of the enterprise (for example, SP «Sergachev I. A.»). This article assumes that the coefficients of liquidity, as well as the dynamics of liquidity ratios FE «Sergachev I. A.» for 2013-2015 years.

Keywords: solvency, liquidity balance, liquidity ratios.

ИП «Сергачев И.А.» было создано в 2010 году на основании Гражданского Кодекса Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 11.12.2013 г.).

ИП «Сергачев И.А.» является частным коммерческим предприятием, основное направление деятельности которого обслуживание платежных терминалов и прием платежей от населения.

Для анализа платежеспособности ИП «Сергачев И.А.» проведем анализ ликвидности баланса (таблица 1).

Таблица 1 - Анализ ликвидности баланса ИП «Сергачев И.А.» за 2013-2015 годы (тыс.тенге)

Актив	2013г.	2014г.	2015г.	Пассив	2013г.	2014г.	2015г.
A1	471	8 269	9 259	П1	45571	60782	62199
A2	36774	53 468	60 256	П2	9881	-1733	2639
A3	11 871	8 724	6 555	П3	29472	50884	55000
A4	37 502	42 060	48 423	П4	1694	2588	4655
Баланс	86 620	112 522	124 495	Баланс	86 620	112 522	124495

Чтобы оценить ликвидность баланса, учитывая при этом, фактор времени нужно провести сравнение каждой группы активов с

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

соответствующей группой пассивов.

1) При выполнении неравенства $A1 > П1$, можно отметить платежеспособности предприятия. То есть у фирмы имеются средства для покрытия более срочных обязательств.

2) При выполнении неравенства $A2 > П2$, можно предположить, что ликвидные активы превышают краткосрочные пассивы и предприятие может быть платежеспособным, если своевременно проведет расчеты с кредиторами, получит средств от продажи продукции в кредит.

3) При выполнении неравенства $A3 > П3$, можно предположить, что в будущем при поступлении денежных средств от продаж предприятие может быть платежеспособным на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств [1, 2].

Если выполняются первые три условия, то это приведет автоматическому выполнению условия: $A4 \leq П4$. Ликвидность баланса ИП «Сергачев И.А.» представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Ликвидность баланса ИП «Сергачев И.А.» за 2013-2015 годы

Норма	2013 год	2014 год	2015 год
$A1 \geq П1$	471 <= 45571	8 269 <= 60782	9 259 <= 62199
$A2 \geq П2$	36774 >= 9881	53 468 >= -1733	60 256 >= 2639
$A3 \geq П3$	11 871 <= 29472	8 724 <= 50884	6 555 <= 55000
$A4 \leq П4$	37 502 >= 1694	42060 >= 2588	48 423 >= 4655
-	Неликвиден	неликвиден	Неликвиден

Не выполняются все условия ликвидности баланса, кроме $A2 \geq П2$, это значит:

1) наиболее ликвидные активы (денежные средства, и краткосрочные финансовые вложения) необходимо наращивать;

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

2) запасы меньше, чем долгосрочные кредиты и заемные средства, необходимо увеличить запасы;

3) малая доля собственных средств, необходимость их наращивать.

Анализ показал низкую платежеспособность организации. Второй этап анализа ликвидности предприятия - это расчет коэффициентов ликвидности. Анализ коэффициентов ликвидности ИП «Сергачев И.А.» за 2013-2015 годы представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ коэффициентов ликвидности ИП «Сергачев И.А.» за 2013-2015 годы

Показатели	Норма	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение	
					2014 2013	2015 2014
Коэффициент текущей ликвидности	>1	0,89	1,19	1,17	0,31	-0,02
Коэффициент быстрой ликвидности	>0,6	0,67	1,05	1,07	0,37	0,03
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,01	0,14	0,14	0,13	0,00
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	-	-0,07	0,72	0,82	0,80	0,10
Коэффициент покрытия запасов	-	3,88	7,92	10,90	4,04	2,99
Коэффициент запасов в оборотных активах	>0,5	0,24	0,12	0,09	-0,12	-0,04
Коэффициент собственных оборотных средств в покрытии запасов	-	-0,53	1,31	1,71	1,84	0,41

Коэффициент текущей ликвидности характеризует достаточность средств у предприятия, которые могут быть использованы для погашения его краткосрочных обязательств в течение определенного периода. Показатель текущей ликвидности за 2014-2015 годы больше единицы (в 2014 году-1,19 и в 2015 году 1,17). Соответственно это говорит о достаточности текущих активов для покрытия текущих обязательств.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

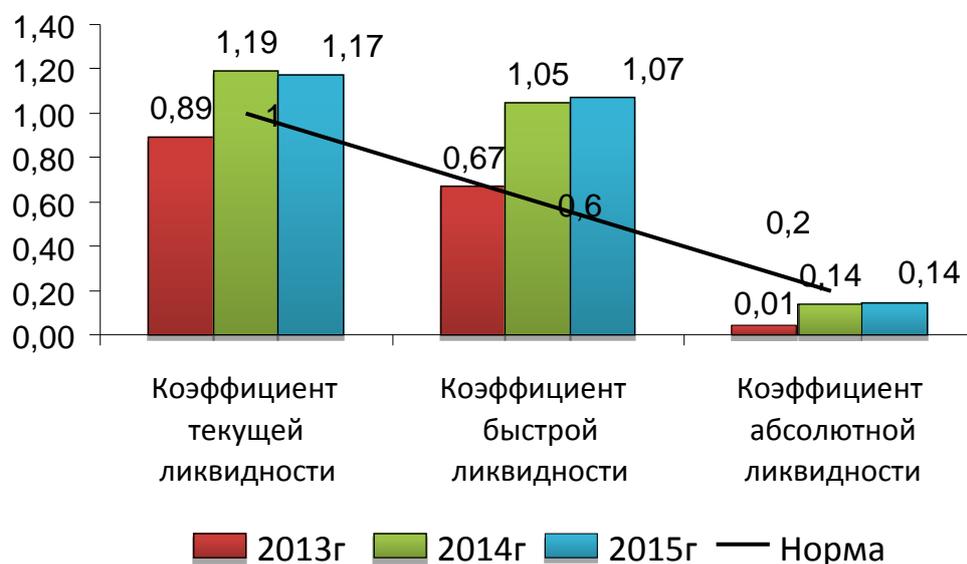
Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Таким образом, данная ситуация показывает на отсутствие у предприятия финансовых затруднений. Коэффициент быстрой ликвидности показывает, достаточно ли наиболее ликвидных средств для оплаты срочных обязательств в установленный срок. Кблв в 2014 году составил 1,05 и в 2015 году 1,07.

Данный показатель за 2013-2015 гг. более 0,6, что указывает на то, что анализируемая фирма может покрыть свои срочные обязательства ликвидными активами. Коэффициент абсолютной ликвидности представляется как жесткий критерий ликвидности предприятия; он указывает на долю краткосрочных заемных обязательств, которая может быть погашена быстро. На предприятии ИП «Сергачев И.А.» коэффициент абсолютной ликвидности за анализируемый период ниже рекомендуемого, что может указывать на возможность возникновения финансовых трудностей. Фирма может не покрыть выставленные обязательства в короткий срок. Чтобы уменьшить данный риск предприятию нужно провести сбалансирование пассивов и активов по срокам и объему.

Динамика коэффициентов ликвидности ИП «Сергачев И.А.» представлена на рисунке 1.



Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Рисунок 1 - Динамика коэффициентов ликвидности ИП «Сергачев И.А.»

Таким образом, анализ ликвидности ИП «Сергачев И.А.» показал, что необходимо формировать более рациональную структуру баланса, при учете сбалансированности активов и обязательств по срокам и объему. Необходимо увеличить собственный капитал и увеличить оборотные активы.

Список использованной литературы:

- 1.Александров О. А. Экономический анализ: учебное пособие / О. А. Александров. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 179 с.
- 2.Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 649 с.

Дата поступления в редакцию: 21.11.2016 г.

Опубликовано: 23.11.2016 г.

***© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник»,
электронный журнал, 2016***

© Жексембаева А.Х., 2016