

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

Куленко К.А. Анализ ликвидности как один из показателей оценки финансового положения компании // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2023. – №6 (июнь). – АРТ 24-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 33

Куленко Кристина Александровна,

студентка 5 курса ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону

Научный руководитель: Литвинова С.А., к.э.н., доц.

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону

kristina_kulenko@mail.ru

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ КАК ОДИН ИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КОМПАНИИ

Аннотация: Грамотно проведенный анализ финансового состояния компании позволяет определить недостатки экономической деятельности и предупредить риски, которые могут привести к несостоятельности (банкротству). В статье анализируются показатели ликвидности компании для определения ее финансового положения.

Ключевые слова: финансовый анализ, ликвидность, финансовая устойчивость.

Kulenko Kristina Alexandrovna

5th year student of the IURIU RANEPА under the President of the
Russian Federation

Rostov-on-Don

Scientific supervisor:

Candidate of Economics, Assoc. **Litvinova Svetlana Alekseevna**

IURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Rostov-on-Don

LIQUIDITY ANALYSIS AS ONE OF THE INDICATORS FOR ASSESSING THE FINANCIAL POSITION OF THE COMPANY

Abstract: A well-conducted analysis of the financial condition of the company allows you to identify the shortcomings of economic activity and prevent risks that may lead to insolvency (bankruptcy). The article analyzes the company's liquidity indicators to determine its financial position.

Keywords: financial analysis, liquidity, financial stability.

Финансовый анализ – экономический анализ, который связан с определением финансовых результатов и оценкой финансового состояния организаций. Финансовый анализ включает в себя множество показателей эффективности деятельности предприятия: платежеспособность, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, показатели движения денежных средств, показатели деловой активности и др.

Коэффициенты ликвидности это одни из ключевых показателей финансового состояния компании. Актуальность определения показателей ликвидности на сегодняшний день возрастает, так как в современных рыночных условиях предприятиям необходимо сохранять свою финансовую устойчивость. Ликвидность определяется, как способность организации выполнять свои обязательства за счет собственных активов в установленный срок. Оценка ликвидности проводится путем сравнения различных групп активов с краткосрочными пассивами, что позволяет проанализировать обеспеченность текущих обязательств активами компании. Необходимо сказать, что низкие показатели могут привести к угрозе наступления несостоятельности (банкротства) - неплатежеспособности, а показатели, которые в несколько раз превышают рекомендуемые значения, могут привести к потере рентабельности предприятия.

Коэффициент ликвидности включает в себя следующие показатели:

1. Коэффициент текущей ликвидности;
2. Коэффициент быстрой ликвидности;
3. Коэффициент абсолютной ликвидности. [1]

Рассмотрим подробно каждый из коэффициентов.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается по формуле:

Коэффициент_{тл}

$$= \frac{\text{(денежные средства + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы +} \\ \text{+ финансовые вложения + прочие оборотные активы)}}{\text{краткосрочные обязательства}}.$$

Если коэффициент текущей ликвидности равен $1 \leq K_{\text{тл}} \leq 2$ – это говорит о том, что компания располагает высокой финансовой устойчивостью. Такой коэффициент свидетельствует тому, что оборотные активы, в которые входят денежные средства, запасы, а также задолженность контрагентам, и которые могут быть конвертированы в наличные денежные средства, оказываются

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

больше обязательств на ближайший год, а значит можно сделать вывод о том, что предприятие ликвидное. Если показатель является ниже нормы, то это может говорить о том, что компания не имеет возможности вовремя оплачивать свои обязательства.

Далее необходимо рассмотреть коэффициент быстрой ликвидности. Данный коэффициент показывает темп продаж быстроликвидных активов.

Коэффициент_{бл} =

$$\frac{\text{денежные средства} + \text{дебиторская задолженность} + \text{финансовые вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}}$$

Рекомендуемое значение данного коэффициента $K_{бл} > 0,7 - 1$, следовательно, при таком значении компания обладает высокой финансовой устойчивостью. Если коэффициент ниже рекомендуемого значения, то это значит что у компании недостаточно денежных средств для погашения своих краткосрочных обязательств.

Еще одним важным показателем считают коэффициент абсолютной ликвидности. Значение коэффициента является определением доли кредиторской задолженности, которую компания за счет имеющихся у нее денежных средств может погасить. Коэффициент равный $> 0,2-0,5$ означает, что компания может немедленно погасить свои обязательства. Если коэффициент $K_{абл} < 0,2-0,5$ (рекомендуемое значение), то это показывает низкую финансовую устойчивость, такое значение говорит о низкой платежеспособности в связи с уменьшением денежных средств компании.

Для того чтобы организации повысить коэффициенты ликвидности, необходимо увеличить объем денежных средств, а также уменьшать свою краткосрочную задолженность. Увеличение денежных средств может произойти за счет:

- контроля за оборачиваемостью запасов и товаров;
- своевременным обновлением оборудования и техники;
- заключения договоров, так чтобы по крупным сделкам можно было производить оплату частями.

Для уменьшения краткосрочных обязательств необходимо:

- изменять краткосрочные обязательства на долгосрочные, например, заменить рассрочку основных средств на лизинг;
- крупные покупки оформлять в качестве долгосрочной задолженности.

Таким образом, анализ ликвидности проводится с целью проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Если у организации имеется устойчивое финансовое положение и достаточная ликвидность активов, значит, у нее отсутствует вероятность несостоятельности (банкротства). В том случае, если показатели ниже нормы, то предприятию необходимо принимать меры по улучшению экономического и финансового состояния (вводить механизм финансовой стабилизации, активно использовать оборотные активы, сдерживая увеличение внеоборотных активов и др.)

Список использованной литературы:

1. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие для студентов вузов, слушателей курсов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 583 с.
2. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2020 — 336 с.

Дата поступления в редакцию: 04.06.2023 г.

Опубликовано: 06.06.2023 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2023

© Куленко К.А., 2023