

Лугуева С.Н.
старший преподаватель
кафедра «Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит»
Алибекова Х.
студент
Дагестанский государственный университет народного хозяйства
г. Махачкала, Россия

Методика анализа ликвидности баланса

Аннотация. Ликвидность баланса является одним из ключевых показателей финансового анализа, который помогает оценить способность предприятия выполнять свои финансовые обязательства. В данной статье представлена методика анализа ликвидности баланса, которая включает в себя ряд расчетных показателей и дает возможность оценить финансовое состояние предприятия.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, финансовое состояние, финансовая устойчивость, текущая ликвидность, абсолютная ликвидность

Lugueva S.N.
Senior lecturer,
Department of Accounting, Business Analysis and Audit
Alibekova Kh.
student
Dagestan State University of National Economy,
Makhachkala, Russia

Balance sheet liquidity analysis methodology

Annotation. The liquidity of the balance sheet is one of the key indicators of financial analysis, which helps to assess the ability of an enterprise to meet its financial obligations. This article presents a methodology for analyzing the liquidity of the balance sheet, which includes a number of calculated indicators and makes it possible to assess the financial condition of the enterprise.

Keywords: liquidity, solvency, financial condition, financial stability, current liquidity, absolute liquidity

Методика анализа ликвидности баланса позволяет оценить финансовое состояние предприятия, его способность погасить обязательства и обеспечить непрерывность текущей деятельности. Анализ ликвидности баланса помогает идентифицировать проблемные области и принимать соответствующие меры для улучшения финансового положения предприятия.

Оценка и управление ликвидностью баланса являются важными задачами финансового управления, которые позволяют предотвратить финансовые проблемы и обеспечить устойчивую деятельность организации.

Ликвидность баланса – это способность организации или индивида быстро и без убытков превращать свои активы в деньги, чтобы покрыть свои текущие обязательства. Он меряется способностью платить счета, оплачивать задолженности по кредитам, выплачивать зарплаты или прочие обязательства вовремя.

Ликвидность баланса является важным фактором для финансовой стабильности и успешной деятельности организации. Отсутствие достаточной ликвидности может привести к проблемам с платежеспособностью, невозможности погашения долгов, просрочкам платежей и в конечном итоге может вызвать финансовые трудности и банкротство.

Для достижения ликвидности баланса организация может применять различные стратегии, такие как поддержание достаточного уровня наличных средств и ликвидных активов, управление дебиторской и кредиторской задолженностью, использование кредитных линий или других источников финансирования.

Для определения ликвидности баланса активы и пассивы группируются следующим образом (табл.1):

Таблица 1

Ликвидность баланса

Активы	Пассивы
<p><i>1. Краткосрочные активы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Денежные средства и их эквиваленты; - Краткосрочные финансовые вложения; - Дебиторская задолженность; - Запасы товарно-материальных ценностей; - Незавершенное производство. 	<p><i>1. Краткосрочные обязательства:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Кредиторская задолженность; - Краткосрочные кредиты и займы; - Поставщики и подрядчики; - Нераспределенная прибыль.
<p><i>2. Долгосрочные активы</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Имматериальные активы; - Основные средства; - Долгосрочные финансовые вложения; - Долгосрочная дебиторская задолженность. 	<p><i>2. Долгосрочные обязательства:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Долгосрочные кредиты и займы; - Долгосрочные кредиторская задолженность; - Капитал и резервы; - Уставный капитал; - Нераспределенная прибыль.

Такое группирование позволяет оценить, какие активы и пассивы могут быть легко превращены в наличные средства и использованы для погашения текущих обязательств.

При увеличении или уменьшении каждой группы активов и пассивов, сгруппированных по степени ликвидности, происходят определенные экономические и финансовые последствия. Начнем с активов. Увеличение ликвидных активов ведет к увеличению доступных средств, что может дать компании больше гибкости в планировании и реагировании на различные финансовые ситуации. В то же время, увеличение менее ликвидных активов, например, долгосрочных инвестиций, может повысить потенциальную доходность, но также увеличить риск.

С увеличением ликвидных активов возможно также увеличение пассивов, например, краткосрочных займов или кредиторской задолженности. Это может свидетельствовать о том, что компания активно занимает деньги для осуществления текущей деятельности или инвестиций, что может быть полезно в определенных обстоятельствах. Однако, слишком высокий уровень пассивов может указывать на проблемы с платежеспособностью или нерентабельностью.

Когда речь идет о уменьшении групп активов и пассивов, ситуация может быть обратной. Уменьшение ликвидных активов может означать, что компания ограничена в доступных средствах и может испытывать трудности в осуществлении текущих операций или вложении в развитие. В то же время, уменьшение менее ликвидных активов может указывать на снижение риска, однако может также ограничить долгосрочный потенциал роста и доходности компании.

Уменьшение пассивов, особенно долгосрочных задолженностей, может снизить долю финансовых обязательств, что может улучшить платежеспособность и финансовое состояние компании. Однако, слишком резкое сокращение пассивов может привести к недостаточности средств для погашения текущих обязательств. Поэтому балансирование активов и пассивов, в зависимости от степени их ликвидности, является важным аспектом финансового управления для достижения финансовой устойчивости и роста компании.

Методика анализа ликвидности баланса позволяет оценить способность предприятия удовлетворить свои текущие обязательства в срок. Этот инструмент позволяет выявить возможные проблемы в финансовой устойчивости компании и принять меры для их предотвращения.

Введение в методику анализа ликвидности баланса

Методика анализа ликвидности баланса является важным инструментом для оценки финансовой устойчивости предприятия. Ликвидность баланса представляет собой способность компании обеспечивать своевременное погашение обязательств и выплату текущих расходов. Она отражает готовность предприятия к удовлетворению краткосрочных финансовых потребностей.

Методика анализа ликвидности баланса включает в себя ряд финансовых показателей, которые позволяют оценить здоровье компании. Один из основных показателей - коэффициент текущей ликвидности, который

рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам. Чем выше этот коэффициент, тем лучше финансовое положение предприятия.

Также методика анализа ликвидности баланса включает рассмотрение показателей быстрой ликвидности, которые определяют, насколько быстро предприятие может конвертировать свои наиболее ликвидные активы в деньги. Важными показателями в этом случае являются коэффициенты абсолютной ликвидности, текущей активной ликвидности и операционной активной ликвидности.

Правильное применение методики анализа ликвидности баланса позволяет оценить финансовую стабильность и платежеспособность предприятия

Определение показателей ликвидности и их роль в анализе баланса

Определение показателей ликвидности и их роль в анализе баланса. Одной из ключевых задач финансового анализа является оценка ликвидности баланса, то есть способности компании погасить свои обязательства в заданные сроки. Для этого используются показатели ликвидности, которые вычисляются на основе данных бухгалтерского баланса.

Основные показатели ликвидности включают в себя текущую ликвидность, быструю ликвидность и абсолютную ликвидность. Текущая ликвидность представляет собой способность компании погасить текущие обязательства с использованием доступных средств. Быстрая ликвидность учитывает только наиболее ликвидные активы компании, такие как денежные средства и краткосрочные активы. Абсолютная ликвидность определяется как способность компании погасить все обязательства с использованием только наличных средств.

Роль показателей ликвидности в анализе баланса заключается в том, что они позволяют оценить финансовую устойчивость и платежеспособность компании. Низкая ликвидность может указывать на проблемы с погашением обязательств и возможные финансовые риски. Высокая ликвидность, с другой стороны, может свидетельствовать о неэффективном использовании ресурсов компании

Шаги и инструменты для проведения анализа ликвидности баланса

Для проведения анализа ликвидности баланса необходимо следовать определенным шагам и использовать специальные инструменты.

Первым шагом является сбор необходимой информации о финансовом состоянии компании. Это включает в себя получение данных о текущих активах и обязательствах, а также показатели проблемного долга и текущую задолженность по кредитам.

Затем следует провести анализ ликвидности активов и обязательств компании. Для этого можно использовать такие инструменты, как коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам и позволяет оценить, насколько

компания способна покрыть свои текущие обязательства за счет своих активов.

Коэффициент быстрой ликвидности представляет собой отношение наиболее ликвидных активов (например, денежные средства, краткосрочные ценные бумаги) к текущим обязательствам. Этот показатель позволяет оценить, насколько компания готова к неожиданным финансовым трудностям.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к обязательствам компании и представляет собой наиболее консервативный показатель ликвидности

Интерпретация результатов анализа и выявление проблемных областей

Интерпретация результатов анализа ликвидности баланса является важным этапом в оценке финансового состояния предприятия. После проведения анализа, необходимо выявить проблемные области, которые могут быть связаны с недостаточной ликвидностью или нарушением финансовой устойчивости компании.

Одной из основных задач интерпретации результатов анализа является определение, насколько качественно и полно информация представлена в балансе. Для этого необходимо оценить соответствие правилам бухгалтерии и принципам организации учета. Если выявлены нарушения, необходимо провести дополнительное исследование для выявления причин и разработки плана по устранению проблем.

Важным аспектом интерпретации является сравнение показателей ликвидности с аналогичными показателями других предприятий в отрасли. Это позволяет выявить отклонения и определить, насколько компания конкурентоспособна в данной сфере. В случае выявления проблемных областей, можно обратить внимание на успешные компании и изучить их опыт для разработки эффективных стратегий восстановления ликвидности.

Интерпретация результатов анализа также позволяет определить, насколько представленная информация достоверна и объективна. Если имеются сомнения в достоверности данной информации, необходимо провести анализ на предмет возможных искажений или мошенничества

Рекомендации по улучшению ликвидности баланса и обеспечению финансовой устойчивости

Одним из важных аспектов финансового анализа является оценка ликвидности баланса, которая подразумевает способность компании быстро и эффективно погасить свои обязательства. Важно иметь методику анализа, которая позволит определить уровень ликвидности и выработать рекомендации по ее улучшению.

Первым шагом является анализ текущих активов и обязательств компании. Необходимо определить долю оборотных активов, таких как денежные средства, товары, запасы и дебиторская задолженность, в структуре активов. Если доля оборотных активов низкая, рекомендуется рассмотреть возможность увеличения их объема.

Далее необходимо проанализировать скорость оборачиваемости

оборотных активов. Если оборачиваемость низкая, это может быть связано с проблемами в управлении запасами или неправильной политикой учета дебиторской задолженности. Рекомендуется разработать стратегию управления оборотными активами, например, оптимизировать уровень запасов или сократить сроки оплаты дебиторской задолженности.

Также следует проанализировать структуру обязательств компании. Если доля краткосрочных обязательств высока, это может указывать на проблемы с платежеспособностью. В этом случае рекомендуется рассмотреть возможность замены краткосрочных обязательств на долгосрочные или поиск новых источников финансирования

Список источников

1. Абдукаримов И. Т. Финансово-экономический анализ хоз. деят. коммер. орг-ций (анализ дел. актив.): Учеб. пос. / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — М.: НИЦ Инфра-М, 2017. — 320 с
2. Банк В. Р. Теория экономического анализа/ А.В. Тараскина. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 536 с.
3. Бородулина К.Б. Анализ методов оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия / Системное управление. 2018. № 1 (30). [Электронный источник] URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=25815295>
4. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. — 2-е изд. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. — 431 с
5. Волнин В.А., Королева А.А. Анализ и оценка риска несбалансированной ликвидности предприятия - Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет», 2019, № 1.
6. Лугуева С.Н. Методы и инструментарий, применяемые при анализе финансового состояния предприятия//Актуальные вопросы современной экономики № 3. 2020. С. 672-684.