

УДК 631.162

DOI: 10.14451/1.216.189

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2022 Кочкарова Мадина Азрет-Алиевна

Кандидат экономических наук, доцент кафедры
экономического анализа и учета,

Карачаево-Черкесский филиал Университета Синергия (г. Черкесск)

E-mail: 1905jand@gmail.com

Статья посвящена анализу финансового состояния сельскохозяйственного предприятия. В последние годы сельхозтоваропроизводители не спешат продавать готовую продукцию и делают это по мере наступления необходимости погашения обязательств, предпочитая держать свои активы в виде готовой продукции на складе, а не в виде денежных средств на счетах. Доля готовой продукции в запасах растёт. Исходя из этого, предложено разбить статьи запасов на быстро реализуемые и медленно реализуемые активы, а также рассчитывать на основе предложенной группировки статей активов новый показатель критической ликвидности, что позволит более детально оценить финансовое состояние сельскохозяйственного предприятия.

Ключевые слова: финансовое состояние, запасы, группировка статей актива баланса, коэффициенты ликвидности.

В условиях экономической нестабильности, постоянных инфляционных ожиданий мониторинг финансового состояния сельскохозяйственного предприятия особенно актуален. Растут цены на материалы, необходимые для производства сельскохозяйственной продукции. Поэтому до начала самого производственного цикла в колхозе «Кубань» Карачаево-Черкесской республики стремятся обеспечить запас ГСМ, гербицидов, минеральных удобрений, запчастей достаточный для осуществления сельскохозяйственного производства на ближайший год. С другой стороны в колхозе предпочитают продавать свою продукцию по мере наступления необходимости расчета по своим обязательствам. При этом продукция продается покупателям, которые готовы расплатиться незамедлительно и в полном объеме. Объясняется это стремлением уберечь свои активы от инфляции. Все это привело к росту доли запасов и затрат в общей сумме оборотных активов. В свою очередь в структуре запасов и затрат выросла доля готовой продукции и товаров для перепродажи. Приведенные тенденции обуславливают необ-

ходимость поиска новых подходов к анализу финансового состояния сельскохозяйственных предприятий.

Методика расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей приведена в Постановлении Правительства Российской Федерации от 30 января 2003 г. № 52. Значение каждого из коэффициентов оценивается в баллах, а общая сумма баллов является основанием для отнесения сельхозпредприятия к одной из пяти групп финансовой устойчивости. Согласно данной методике, коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов (деньги, краткосрочные финансовые вложения) к сумме краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности. Коэффициент критической оценки определяется как отношение суммы наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов к сумме краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности. К быстрореализуемым активам отнесена дебиторская задолженность. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как отношение стоимости

всех оборотных активов к сумме краткосрочных обязательств и кредиторской задолженности [1].

Результаты апробации методики, утвержденной в рамках Постановления Правительства РФ «О реализации Федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» представлены в таблице 1.

За 2018–2021 гг. коэффициент абсолютной ликвидности увеличился на 53,4%. Коэффициент критической оценки, рассчитанный по утвержденной методике, вырос за 2018–2021 гг. на 13,18%. Наблюдается тенденция снижения остальных показателей. Наиболее значительно сократился коэффициент текущей ликвидности – на 31,46%.

Колхоз «Кубань» в 2018 и 2021 годах относится к первой группе сельхозтоваропроизводителей с наиболее высокой степенью финансовой устойчивости, а в 2019–2020 годах – ко второй группе. В анализируемом периоде все показатели соответствуют первой группе финансовой устойчивости, кроме двух: коэффициента абсолютной ликвидности и показателя критической оценки. Уровень этих двух показателей в 2019–2020 годах был ниже установленной нижней границы и соответствовал пятой группе должников с самым низким уровнем финансовой устойчивости. При расчете обоих показателей не учитывается стоимость запасов сельскохозяйственного предприятия.

На наш взгляд, приведенная в методике группировка активов для расчета показателей ликвидности не отражает в полной мере возможности по расчету по своим обязательствам, соответственно, создается ошибочная оценка финансового состояния сельскохозяйственного предприятия. В современных условиях необходимо при анализе финансового состояния сельскохозяйственного предприятия учитывать последние тенденции и таким образом проводить новую группировку статей активов баланса с тем, чтобы адекватно оценивать финансовое состояние.

Основные виды сельскохозяйственной продукции пользуются стабильно высоким спросом, но в то же время цены, например, на пшеницу

подвержены значительным колебаниям. Все же, на наш взгляд, основные виды сельскохозяйственной продукции можно признать быстро реализуемыми. Таким образом, можно разделить обобщающую статью Запасы на две части: быстро реализуемые и медленно реализуемые активы. Такие статьи как готовая продукция и товары для перепродажи (в колхозе, в основном, это сахар), семена (пшеница, кукуруза на зерно), животные на выращивании и откорме (в колхозе это крупный рогатый скот и овцы), корма можно включить в группу быстро реализуемых активов наряду с дебиторской задолженностью. В аграрной республике, в которой значительная часть населения живет в сельской местности, корма пользуются стабильным спросом, что позволяет причислить их также к быстро реализуемым активам. Такие статьи запасов как средства защиты растений, минеральные удобрения, ГСМ, запасные части для сельскохозяйственной техники, входящие в общую статью Запасы, следует оставить в группе медленно реализуемых активов.

С учетом включения готовой продукции и товаров для перепродажи, стоимости семян, животных на выращивании и откорме, кормов в группу быстро реализуемых активов наряду с дебиторской задолженностью можно рассчитать новый показатель критической ликвидности. Учитывая, что при предложенной группировке статей актива баланса сельскохозяйственного предприятия величина быстро реализуемых активов увеличится, то, конечно, уровень коэффициента критической ликвидности вырастет по сравнению с показателем, рассчитанным исходя из методики расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных предприятий.

Даже расчет коэффициента ликвидности при мобилизации средств, рассчитываемый как отношение материально-производственных запасов и затрат к сумме краткосрочных обязательств, не демонстрирует детальной реальной картины [2]. Этот показатель снизился за 2018–2021 гг. на 36,69%. Однако доля готовой продукции в запасах, которые предложено включить в состав быстро реализуемых активов, увеличилась с 69,87 до 74,89%. За 2018–2021 гг.

Таблица 1: Анализ финансового состояния колхоза «Кубань».

Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Значение	Баллы	Значение	Баллы	Значение	Баллы	Значение	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,6923	20	0,0835	4	0,0339	4	1,062	20
Коэффициент критической оценки	1,3358	12	0,2038	3	0,1599	3	1,5119	18
Коэффициент текущей ликвидности	12,7447	16,5	9,0419	16,5	11,2621	16,5	8,7348	16,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,9215	15	0,8894	15	0,9112	15	0,8855	15
Коэффициент финансовой независимости	0,9385	17	0,9102	17	0,9272	17	0,9044	17
Коэффициент финансовой независимости в отношении формирования запасов	1,3381	13,5	1,147	13,5	1,1468	13,5	1,31	13,5
Минимальное значение границы	–	94	–	69	–	69	–	100

величина быстрореализуемых активов из статьи Запасы выросла с 47082 до 59817 тыс. руб., или на 27,05%. Величина общей статьи Запасы увеличилась лишь на 18,55%. Показатель критической ликвидности, рассчитанный при новой предложенной группировке активов баланса сельскохозяйственного предприятия, также сократился на 25,64% (таблица 2).

Готовая продукция, семена, животные на выращивании и откорме и другие материалы собственного производства учтены по фактической себестоимости. В последние годы готовую продукцию удается продать по цене, превышающей фактическую себестоимость. Готовая продукция, семена, корма, животные на выращивании и откорме используются при расчете коэффициента текущей ликвидности, а также при новом предложенном варианте расчета коэффициента критической ликвидности. Таким образом, показатели ликвидности, при расчете которых

используются готовая продукция, семена, корма, животные на выращивании и откорме, будут неизбежно занижены.

Расчет коэффициента критической оценки, исходя из новой предложенной группировки активов баланса, позволит детализировать оценку финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей и учитывать новые тенденции в их сбытовой политике. Показатель критической ликвидности, рассчитанный с учетом предложенных изменений, приведет к увеличению баллов и повысит степень финансовой устойчивости предприятия. Таким образом, предложенные небольшие изменения в группировке статей баланса, а также основанный на измененной группировке активов новый расчет показателя критической ликвидности позволит более точно оценивать финансовое состояние сельскохозяйственного предприятия.

Таблица 2: Анализ запасов колхоза «Кубань» за 2018–2021 гг.

Показатель	2018	2019	2020	2021	Рост за 2018–2021 гг., %
Общая сумма запасов, тыс. руб.	67381	83113	86997	79878	118,55
Статьи запасов, которые предложено включить в состав быстрореализуемых активов (готовая продукция и товары для перепродажи, семена, животные на выращивании и откорме, корма), тыс. руб.	47082	57859	67209	59817	127,05
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	11,4089	8,838	11,1022	7,2229	63,31
Коэффициент критической ликвидности, рассчитанный по предложенной группировке статей актива баланса	9,3077	6,3564	8,7369	6,9208	74,36

Библиографический список

1. Постановление Правительства РФ от 30.01.2003 № 52 (ред. от 27.11.2014) «О реализации Федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» (вместе с «Методикой расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей», «Требованиями к участнику программы финансового оздоровления сельскохозяйственных товаропроизводителей»). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40814.
2. Приказ Минэкономки РФ от 01.10.1997 № 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16859.