

АНАЛИЗ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ ООО «АГРОСИБ»

Гусманов И.У., д.э.н., профессор,

Шарипов А.Р., аспирант,

ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, г. Уфа, Россия

Аннотация. Составной частью оценки финансового состояния организации является анализ кредиторской задолженности. В данной статье на основе статистических данных организации ООО «АгроСИБ» проведен анализ кредитов и займов.

Ключевые слова: кредиты, займы, кредиторская задолженность, анализ.

Актуальность анализа кредитов и займов обоснована тем, что проведение анализа

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У.,Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

кредитов и займов позволяет контролировать эффективное использование заемных средств.

Рассмотрим более подробную структуру пассивов баланса ООО «АгроСИБ».

Таблица 1 – Структура пассивов баланса ООО «АгроСИБ»

Статьи баланса

2020

Уд. вес %

2021

Уд. вес в %

Изменения(+;-)

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

Собственные средства

1630

82,95

1693

41,62

63

Заемные средства

235

12,6

2375

58,38

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

2140

Всего

1865

100

4068

100

2203

По данной таблице 1 видно, что собственные источники 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличились на 23 тыс.руб, а заемные средства тоже увеличились на 2140 тыс. рублей, это связано с увеличением потребности в кредитах и займах. Увеличение собственного капитала предприятия является позитивным фактором и свидетельствует о росте его финансовой устойчивости [2; 4; 6].

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У.,Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

Рассмотрим анализ динаимки и структуры заемных средств ООО «АгроСИБ».

Таблица 2 – Анализ динамики и структуры заемных средств ООО «АгроСИБ»

Виды заемных средств

2019 год

2020 год

2021 год

Изменения(+;-)

Тыс. руб

%

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

Тыс. руб

%

Тыс. руб

%

Тыс. руб

%

Долгосрочные кредиты и займы

-

-

-

-

-

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У.,Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

-

-

Краткосрочные кредиты и займы

235

10,68

235

5,09

2375

10,93

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

2140

0,24

Кредиторская задолженность

1965

89,32

4384

94,91

19344

89,06

17379

-0,26

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

Итого

2200

100

4619

100

21719

100

19519

-

Как видно из таблица, краткосрочные кредиты и займы 2021 году по сравнению с 2019 годом увеличились на 2140 тыс. рублей, или на 0,24%, это связано с увеличением потребности в кредитах и займах.

Также увеличилась кредиторская задолженность на 17379 руб.

Увеличение кредиторской задолженности говорит о возникновении дополнительных

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

обязательств перед кредиторами или о расширении списка кредиторов. Также рост кредиторской задолженности свидетельствует об ухудшении финансовой ситуации внутри организации ООО «АгроСИБ»

Таблица 3 Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Группа активов

2019

2020

2021

Группа пассивов

2019

2020

2021

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У.,Шарипов А.Р.

03.12.2023 15:27 -

1

2

3

4

5

6

7

8

Наиболее ликвидные активы (A1)

400

26

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У.,Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

26

Наиболее срочные обязательства (П1)

235

235

19344

Быстро реализуемые активы (А2)

1019

2625

-

Краткосрочные обязательства (П2)

235

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

235

2375

Медленно реализуемые активы (А3)

810

2135

1710

Долгосрочные обязательства (П3)

-

-

-

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

Трудно реализуемые активы (А4)

1540

1463

21676

Собственный капитал (П4)

1569

1693

1693

Валюта баланса

3769

6249

23412

Валюта баланса

2039

2163

23412

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только одно [1]. Организация неспособна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые составляют только <1% от достаточной величины [3; 8]. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2) [5]. В данном случае быстрореализуемые активы отсутствуют.

Таблица 4 Анализ ликвидности оборотных активов предприятия

Показатели

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.

03.12.2023 15:27 -

2019 г	.
--------	---

2020 г	.
--------	---

2021 г	.
--------	---

Изменения

Коэффициент тек. ликвидности

9,48

20,37

0,73

-8,75

Коэф. Критической ликвидности

404,34

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У., Шарипов А.Р.
03.12.2023 15:27 -

11,28

0,01

-404,33

Коэф. абсолютной ликвидности

1,7

0,11

0,01

-1,69

Рассмотрели коэффициент текущей ликвидности, который показывает способность организации погашать свои текущие (краткосрочные) обязательства только за счет оборотных активов. Это означает, что чем выше коэффициент, тем лучше платежеспособность организации. Этот показатель учитывает, что не все активы могут быть срочно проданы. Исходные данные для расчета включает бухгалтерский баланс организации ООО «АгроСИБ».

Нормальным считается значение коэффициента не менее 1. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность организации [8].

После расчета коэффициента текущей ликвидности видно, что он ниже нормального значения коэффициента 1 в 2021 году по сравнению с 2019 и 2020 годами. Значение ниже 1 указывает на высокий финансовый риск - организация не в состоянии постоянно оплачивать текущие счета. Значение больше 3 указывает на нерациональную структуру капитала.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств будет покрыта денежными средствами и их эквивалентами в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, то есть абсолютно ликвидными активами. Данными для расчета является бухгалтерский баланс организации ООО «АгроСИБ».

Это означает, что организация способна погасить от 0,2 до 0,5 части краткосрочной задолженности в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов.

В результате более высокое значение показателя свидетельствует о более высокой платежеспособности.

Превышение значения 0,5 указывает на необоснованные задержки в использовании высоколиквидных активов [7].

Коэффициент критичной ликвидности - этот коэффициент показывает, насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим. При этом исходят из предположения, что у товарно-материальных запасов нет ликвидационной стоимости. Для правильного расчета коэффициента быстрой ликвидности оценивают качество ценных бумаг и дебиторской задолженности. Нормальное значение коэффициента попадает в диапазон 0,7-1. Однако будет недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно вовремя взыскать.

Литература

1. Бутко Г.П., Набоков В.И., Часовских В.П., Раменская Л.А., Гусманов Р.У., Синегубова Е.С. И [инвестиционная привлекательность АПК: проблемы и решения](#) // [Аграрная наука](#) .

2023.

[№ 10](#)

. С. 153-159.

2. Гусманов Р.У., Стомба Е.В., Низомов С.С. Продовольственная безопасность и мониторинг производства зерна в Республики Башкортостан в условиях санкций // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 4-5 (41). С. 91-93.

3. Гусманов У.Г., Гусманов Р.У., Лукьянова М.Т. Развитие сахаропродуктового подкомплекса на региональном уровне // Проблемы развития АПК региона. 2016. Т. 28. № 4 (28). С. 149-152.

4. Гусманов У.Г., Гусманов Р.У., Стомба Е.В. Обеспечение продовольственной безопасности региона в условиях импортозамещения (на примере Республики Башкортостан) // Дальневосточный аграрный вестник. 2016. № 3 (39). С. 100-108.

5. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2017. - 264 с.

6. Система ведения агропромышленного производства в Республике Башкортостан / Гл. ред. У.Г. Гусманов, И.А. Ахатова. Уфа: Издательство «Гилем», 2012. 528 с.

7. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / О.Е. Янин. М.: Академия, 2019. 320 с.

8. Gusmanov R., Askarov A., Lukyanova M., Kovshov V., Stovba E. Strategic planning of rural development based on foresight methodologies // Scientifica. 2020. Vol. 2020. P. 5195104.

Анализ кредитов и займов ООО «АгроСИБ»

Автор: Гусманов И.У.,Шарипов А.Р.

03.12.2023 15:27 -
