

Бражник Михаил Викторович
Уральский государственный аграрный университет

**Диагностика имущественного положения ООО «Уральский завод металлоизделий»,
оценка существующей и обеспечение перспективной ликвидности его
бухгалтерского баланса**

Аннотация

Цель: Цель проведения настоящего научного исследования состоит в том, чтобы на основании использования бухгалтерского баланса как источника информации о финансовом состоянии экономического субъекта провести диагностику имущественного положения данного субъекта, а также оценить существующую и наметить пути обеспечения перспективной ликвидности его бухгалтерского баланса.

Методы: В ходе проведения настоящего научного исследования были использованы такие методы финансовой диагностики текущего состояния экономического субъекта и моделирования перспектив его дальнейшего развития как метод абсолютных и относительных величин; метод сравнения; метод вертикальной, горизонтальной и трендовой диагностики; а также метод осуществления диагностики с помощью финансовых коэффициентов.

Результаты: Отдавая приоритет таким разделам финансовой диагностики и моделирования перспектив развития экономического субъекта, как оценка его имущества и обязательств, а также оценка ликвидности его бухгалтерского баланса и рекомендации по ее обеспечению, во-первых, был выполнен расчет показателей, отражающих состав, структуру и динамику активов и пассивов данного субъекта, и, во-вторых, была определена степень покрытия обязательств экономического субъекта, сгруппированных по степени срочности их погашения, имуществом данного субъекта, сгруппированным по степени его ликвидности. В первом рамках раздела были представлены выводы о степени соответствия бухгалтерского баланса экономического субъекта, выбранного в качестве объекта исследования, характерным чертам образцового, а изменений в денежном выражении его статей – благоприятным. В рамках второго раздела были рассчитаны суммы платежного излишка или недостатка в разрезе каждой из групп показателей активов и пассивов упомянутого субъекта.

Выводы: На основании результатов расчетов и выводов о степени ликвидности бухгалтерского баланса объекта исследования в рамках моделирования перспектив развития данного субъекта намечены мероприятия, реализация которых позволит обеспечить достижение его бухгалтерским балансом абсолютной ликвидности.

Ключевые слова: экономический субъект, бухгалтерская отчетность, баланс, имущество, обязательства, финансовая диагностика, моделирование, ликвидность.

Brazhnik Mikhail Viktorovich
Ural State Agrarian University

**Diagnostics of the property position of Ural Metalware Plant LLC, assessment of the
current and prospective liquidity of its balance sheet**

Abstract

Object: The purpose of this scientific research is to use the balance sheet as a source of information about the financial condition of an economic entity to diagnose the financial situation of this entity, as well as to assess the existing and identify ways to ensure the long-term liquidity of its balance sheet.

Methods: In the course of this scientific research, such methods of financial diagnostics of the current state of an economic entity and modeling the prospects for its further development were used as the method of absolute and relative values; the method of comparison; the method of vertical, horizontal and trend diagnostics; as well as the method of diagnosis using financial coefficients.

Findings: Giving priority to such sections of financial diagnostics and modeling of the prospects for the development of an economic entity as the assessment of its assets and liabilities, as well as the assessment of the liquidity of its balance sheet and recommendations for its provision, firstly, the calculation of indicators reflecting the composition, structure and dynamics of assets and liabilities of this entity was carried out, and secondly, the degree of coverage of the obligations of an economic entity, grouped by the degree of urgency of their repayment, by the property of this entity, grouped by the degree of its liquidity, was determined. In the first section, conclusions were presented on the degree to which the balance sheet of the economic entity selected as the object of research corresponded to the characteristic features of an exemplary one, and the changes in monetary terms of its articles were favorable. In the second section, the amounts of the payment surplus or deficit were calculated in the context of each of the groups of indicators of assets and liabilities of the mentioned entity.

Conclusions: Based on the results of calculations and conclusions about the degree of liquidity of the balance sheet of the research object, within the framework of modeling the development prospects of this entity, measures are outlined, the implementation of which will ensure that its balance sheet reaches absolute liquidity.

Keywords: economic entity, accounting statements, balance sheet, property, liabilities, financial diagnostics, modeling, liquidity.

Введение. Как известно, бухгалтерский баланс экономического субъекта представляет собой прием систематизации и обобщения отражаемых в активе видов имущества и представляемых в пассиве источников формирования этих видов имущества и обязательств данного субъекта.

При этом бухгалтерский баланс согласно частям 1 и 3 статьи 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции Федерального закона от 12 декабря 2023 г. № 579-ФЗ) [5] и пункту 5 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 октября 2023 г. № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» [6], является составным элементом бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

С учетом того, что в соответствии с частью 11 статьи 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [5] в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны, любой заинтересованный пользователь может как получить доступ к информации, содержащейся в ее рамках (в привязке конкретному экономическому субъекту), так и использовать эту информацию для целей анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности данного субъекта и для целей финансовой диагностики и моделирования перспектив его дальнейшего развития.

В настоящей научной статье представляется целесообразным остановиться на таких разделах финансовой диагностики и моделирования перспектив развития экономического субъекта, как оценка его имущества, источников формирования этого имущества и обязательств названного субъекта по данным его бухгалтерского баланса, а также оценка степени ликвидности последнего с выработкой (в случае необходимости) рекомендаций по ее достижению (обеспечению).

Материалы и методы. Для осуществления финансовой диагностики имущественного положения экономического субъекта на основе информации,

представленной в его бухгалтерском балансе, представляется целесообразным выполнить расчет перечисленных ниже четырех показателей, отражающих состав, структуру и динамику имущества, источников формирования этого имущества и обязательств данного субъекта:

1) процент денежного выражения каждого показателя актива и пассива бухгалтерского баланса в его валюте по состоянию на каждую отчетную дату диагностируемого периода;

2) абсолютную динамику денежного выражения каждого показателя актива и пассива бухгалтерского баланса на протяжении диагностируемого периода;

3) абсолютную динамику процента денежного выражения каждого показателя актива и пассива бухгалтерского баланса в его валюте на протяжении диагностируемого периода;

4) относительную динамику и относительное приращение денежного выражения каждого показателя актива и пассива бухгалтерского баланса на протяжении диагностируемого периода.

При проведении финансовой диагностики имущественного положения экономического субъекта характерными чертами (индикаторами) образцового бухгалтерского баланса данного субъекта или благоприятных изменений в денежном выражении его статей в целом выступают следующие шесть:

1) увеличение денежного выражения валюты бухгалтерского баланса по состоянию на конец диагностируемого периода по сравнению с ее денежным выражением на начало диагностируемого периода (индикатор «1»);

2) относительная динамика и относительное приращение денежного выражения мобильных активов на протяжении диагностируемого периода должны быть выше, чем относительная динамика и относительное приращение денежного выражения статичных активов (индикаторы «2.1» и «2.2»);

3) денежное выражение собственного капитала экономического субъекта должно превалировать над денежным выражением его заемного капитала (индикатор «3.1»), кроме того относительная динамика и относительное приращение денежного выражения собственного капитала должны превалировать над относительной динамикой и относительным приращением денежного выражения заемного капитала (индикаторы «3.2» и «3.3»);

4) относительная динамика и относительное приращение дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно равными или относительная динамика и относительное приращение кредиторской задолженности должны иметь опережающие темпы (индикаторы «4.1» и «4.2»);

5) процент собственных средств экономического субъекта в его мобильных активах должен превышать 10, а в лучшем случае находиться в диапазоне 10 – 50) (индикатор «5»);

6) денежное выражение балансовой статьи 1350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» должно иметь положительное значение (индикатор «6»).

Как известно, ликвидность бухгалтерского баланса экономического субъекта представляет собой степень покрытия обязательств данного субъекта его имуществом, срок трансформации которого в денежные средства эквивалентен сроку погашения обязательств.

Диагностика (оценка) ликвидности бухгалтерского баланса экономического субъекта состоит в сопоставлении представленного в активе бухгалтерского баланса данного субъекта имущества, систематизированного для целей оценки по степени его ликвидности и ранжированного в порядке ее снижения, с представленными в пассиве бухгалтерского баланса данного субъекта обязательствами, систематизированными для целей оценки по срокам их погашения и ранжированными в порядке их (сроков)

повышения.

Исходя из уровня ликвидности, то есть быстроты и легкости трансформации в денежные средства, имущество экономического субъекта группируется (объединяются) в следующие четыре агрегата:

- 1) агрегат 1 «Наиболее ликвидные активы» («НЛА»), объединяющий показатели, отражаемые по статьям (строкам) 1240 и 1250 бухгалтерского баланса;
- 2) агрегат 2 «Быстро реализуемые активы» («БРА»), соответствующий показателю, отражаемому по статье (строке) 1230 бухгалтерского баланса;
- 3) агрегат 3 «Медленно реализуемые активы» («МРА»), объединяющий показатели, отражаемые по статьям (строкам) 1210, 1220 и 1260 бухгалтерского баланса;
- 4) агрегат 4 «Трудно реализуемые активы» («ТРА»), соответствующий показателю, отражаемому по статье (строке) 1100 бухгалтерского баланса.

При этом обязательства экономического субъекта, исходя из степени срочности их погашения, группируется (объединяются) в следующие четыре агрегата:

- 1) агрегат 1 «Наиболее срочные обязательства» («НСО»), соответствующий показателю, отражаемому по статье (строке) 1520 бухгалтерского баланса;
- 2) агрегат 2 «Краткосрочные пассивы» («КСО»), объединяющий показатели, отражаемые по статьям (строкам) 1510, 1540 и 1550 бухгалтерского баланса;
- 3) агрегат 3 «Долгосрочные пассивы» («ДСП»), соответствующий показателю, отражаемому по статье (строке) 1400 бухгалтерского баланса;
- 4) агрегат 4 «Постоянные или устойчивые пассивы» («ПУП»), объединяющий показатели, отражаемые по статьям (строкам) 1300 и 1530 бухгалтерского баланса.

Для диагностики (оценки) ликвидности бухгалтерского баланса экономического субъекта необходимо соотнести и сравнить денежные выражения агрегатов, объединяющих соответствующие виды его имущества, с конгруэнтными им агрегатами, объединяющими соответствующие виды его обязательств.

Бухгалтерский баланс экономического субъекта считается абсолютно ликвидным, в случае существования системы перечисленных ниже четырех неравенств:

- 1) агрегат 1 «НЛА» \geq агрегата(-у) 1 «НСО».
- 2) агрегат 2 «БРА» \geq агрегата(-у) 2 «КСО».
- 3) агрегат 3 «МРА» \geq агрегата(-у) 3 «ДСО».
- 4) агрегат 4 «ТРА» \leq агрегата(-у) 4 «ПУП».

В том случае, если какое-либо из неравенств «1» – «3» не выполняется, подлежит расчету сумма платежного недостатка экономического субъекта (то есть сумма денежных средств, отсутствующая для погашения обязательств, формирующих соответствующий агрегат).

В том случае, если не выполняется неравенство «4», подлежит расчету сумма дефицита собственного капитала экономического субъекта, необходимая для финансирования части (10 – 50 %) его оборотных средств (а может быть – и части его внеоборотных активов с тем, чтобы все они в полном объеме были сформированы за счет собственного капитала этого субъекта).

Литературный обзор. Вопросы диагностики имущественного положения (состояния) экономического субъекта и источников формирования его имущества по данным бухгалтерского баланса названного субъекта, а также вопросы диагностики ликвидности бухгалтерского баланса такого субъекта были затронуты и нашли достаточно подробное отражение в работах Бочарова В.В., Донцовой Л.В., Кукушкина С.Н., Негашева Е.В., Никифоровой Н.А., Сайфулина Р.С., Хачатурян Н.М., Чеглаковой С.Г., Шеремета А.Д. и ряда других авторов.

При этом, например, Бочаров В.В., рассматривая бухгалтерский баланс экономического субъекта в качестве источника аналитической информации, акцентирует внимание на раскрытии содержания термина «баланс» [1, с. 31], классификации

хозяйственных средств [1, с. 31 – 32], типах изменения баланса под влиянием совершаемых фактов хозяйственной жизни [1, с. 31 – 33], признаках и вариантах классификации бухгалтерских балансов [1, с. 33 – 34], а также на содержании статей их актива и пассива [1, с. 34 – 41].

В рамках общей оценки финансового состояния экономического субъекта Бочаров В.В. дает характеристику соответствующих аналитических процедур [1, с. 52 – 55], приводит общую методику проведения анализа динамики валюты бухгалтерского баланса [1, с. 55 – 58], а также иллюстрированные цифровыми примерами методики проведения горизонтального и вертикального анализа баланса [1, с. 58 – 67] и построения сравнительного аналитического баланса [1, с. 67 – 72].

Касательно вопросов диагностики ликвидности бухгалтерского баланса экономического субъекта, Бочаров В.В., давая оценку финансовой устойчивости такого субъекта, рассматривает сквозь призму обеспечения ликвидности достижение его практической платежеспособности [1, с. 87 – 90].

Донцова Л.В. и Никифорова Н.А. при проведении подробного анализа бухгалтерского баланса экономического субъекта во главу угла (с точки зрения последовательности аналитических процедур и очередности их выполнения) ставят общую оценку структуры имущества названного субъекта и источников формирования его имущества по данным баланса [2, с. 5 – 8; 3, с. 93 – 101] и подведение ее результатов [3, с. 101 – 105], а также оценку ликвидности бухгалтерского баланса этого субъекта [2, с. 12 – 13; 3, с. 105 – 110].

Кукушкин С.Н. при проведении финансово-экономического анализа деятельности экономического субъекта на основании информации, представленной в его бухгалтерском балансе, раскрывая сущность бухгалтерского баланса и его возможные интерпретации [4, с. 149 – 150], представляя наиболее распространенные модели бухгалтерского баланса [4, с. 150] и давая характеристику имуществу экономического субъекта [4, с. 150], в части анализа бухгалтерского баланса экономического субъекта считает целесообразным, акцентируя внимание на задачах проведения данного анализа [4, с. 151], дать оценку динамике, составу и структуре имущества [4, с. 151 – 152], а также источникам формирования имущества названного субъекта [4, с. 152 – 154], а в части анализа платежеспособности экономического субъекта, разграничивая понятия «ликвидность баланса» и «ликвидность экономического субъекта» [4, с. 180 – 181], – оценить как ликвидность баланса, так и, в частности, расчетные значения основных коэффициентов ликвидности собственно экономического субъекта [4, с. 181 – 183].

Хачатурян Н.М., рассматривая анализ финансового состояния экономического субъекта и раскрывая при этом роль и значение, формулируя задачи данного анализа [7, с. 146 – 147], а также характеризуя бухгалтерский баланс как главный источник необходимой в данном случае информации [7, с. 147 – 150], считает целесообразным, в первую очередь, сосредоточиться на оценке ликвидности бухгалтерского баланса экономического субъекта [7, с. 150 – 154], а затем – на оценке состава, структуры и динамики его активов и пассивов [7, с. 154 – 159].

Чеглакова С.Г., излагая методику проведения анализа бухгалтерского баланса экономического субъекта с помощью построения его аналитического баланса и расчета совокупности относительных показателей, также уделяет должное внимание вопросам оценки ликвидности бухгалтерского баланса [8, с. 74 – 75, 77 – 78] и вопросам состава, структуры и отчасти – динамики имущества и обязательств экономического субъекта [8, с. 74 – 77].

Наконец, Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. и Негашев Е.В., уделяя необходимое внимание характеристике информационных источников и описанию методов проведения анализа финансового состояния экономического субъекта [9, с. 139 – 140], считают целесообразным непосредственно в ходе данного анализа отдать предпочтение, в частности, оценке структуры активов и пассивов названного субъекта [9, с. 141 – 152], а

также оценке его платежеспособности и ликвидности, даваемой лишь на основе расчета совокупности, пусть и достаточно полной, коэффициентов ликвидности [9, с. 162 – 166], незаслуженно при этом обходя вниманием оценку ликвидности бухгалтерского баланса данного субъекта.

Подводя итог проведенному литературному обзору, считаем целесообразным обратить внимание на следующее. Безусловно, в изученных нами работах уделяется должное внимание вопросам диагностики (анализа) имущественного положения экономического субъекта и вопросам оценки ликвидности его бухгалтерского баланса. Однако, имеющая место в ряде случаев излишняя «теоретизированность» изложенного материала, замыкающаяся на отсутствии совокупности экономико-статистических показателей [4, с. 149 – 151, 180 – 183; 8, с. 74 – 77], позволяющих проиллюстрировать степень его апробированности, либо практическая апробация изложенных методик анализа (оценки) по данным, в лучшем случае, за два года [1, с. 58 – 67; 2, с. 8 – 11, 16; 7, с. 150 – 159], а в ряде случаев – вообще ограничиваясь данными одного года [1, с. 67 – 72, 88 – 90; 2, с. 96 – 101, 109 – 110; 9, с. 141, 143 – 145, 147 – 152], не позволяют выстроить тренд развития расчетных значений анализируемых показателей, выявить закономерности их изменения, а также выстроить тактику и стратегию развития экономического субъекта, направленные либо на будущее достижение расчетными значениями показателей существующих нормативов, либо на удержание расчетными значениями показателей уже достигнутых нормативов в перспективе.

В связи с этим в рамках настоящей научной статьи нами и предпринята попытка не только выполнить диагностику имущественного положения экономического субъекта реального сектора и дать оценку существующему уровню ликвидности его бухгалтерского баланса в динамике за более или менее продолжительный период времени, стравляющий три года, но и на основе выстроенного тренда в изменении ключевых показателей смоделировать развитие данного субъекта с ориентацией на обеспечение перспективной ликвидности его бухгалтерского баланса.

Результаты. Используя данные бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» (Екатеринбург) за 2022 – 2024 гг. и включив их в колонки 2 – 4 таблицы 1, выполним расчеты перечисленных выше четырех показателей, отражающих состав, структуру и динамику имущества, источников формирования этого имущества и обязательств данного субъекта, результаты которых (расчетов) представим соответственно в колонках 5 – 7, 8 – 10, 11 – 13 и 14 – 16 упомянутой таблицы 1.

Основываясь на изложенных выше теоретических представлениях относительно финансовой диагностики имущественного положения экономического субъекта на основе информации, представленной в его бухгалтерском балансе, и используя полученные нами расчетным путем значения показателей, нашедшие отражение в колонках 5 – 16 таблицы 1 (см. на стр. 218), проведем финансовую диагностику структуры и динамики активов и пассивов ООО «Уральский завод металлоизделий» за 2022 – 2024 гг., по результатам которой сформулируем основные выводы, касающиеся имущественного положения названного экономического субъекта, состояния источников формирования его имущества (капитала) и обязательств, а также оценим структуру бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» с точки зрения как характерных черт образцового баланса, так и благоприятной динамики его статей.

Таблица 1. Вертикальная и горизонтальная диагностика показателей бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» за 2022 – 2024 гг.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Абсолютная величина, тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменения									
	на 31.12. 2022 г.	на 31.12. 2023 г.	на 31.12. 2024 г.	на 31.12. 2022 г.	на 31.12. 2023 г.	на 31.12. 2024 г.	абсолютные (+/-), тыс. руб.			доли в итоге (+/-), %-х п.			относительные (темп роста), доли ед.			
							31.12. 2023 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2023 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2023 г.	31.12. 2024 г.	31.12. 2024 г.	
							от 31.12. 2022 г.	от 31.12. 2023 г.	от 31.12. 2022 г.	от 31.12. 2022 г.	от 31.12. 2023 г.	от 31.12. 2022 г.	от 31.12. 2022 г.	от 31.12. 2023 г.	от 31.12. 2022 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8 (3-2)	9 (4-3)	10 (4-2)	11 (6-5)	12 (7-6)	13 (7-5)	14 (3:2)	15 (4:3)	16 (4:2)	
I. Внеоборотные активы																
Основные средства	6596	11128	36246	74,129	33,756	69,666	+4532	+25118	+29650	-40,373	+35,910	-4,463	1,687	3,257	5,495	
Итого по разделу I:	6596	11128	36246	74,129	33,756	69,666	+4532	+25118	+29650	-40,373	+35,910	-4,463	1,687	3,257	5,495	
II. Оборотные активы																
Запасы	1048	9078	28	11,778	27,537	0,054	+8030	-9050	-1020	+15,759	-27,483	-11,724	8,662	0,003	0,027	
Дебиторская задолженность	1254	7809	15566	14,093	23,688	29,919	+6555	+7757	+14312	+9,595	+6,231	+15,826	6,227	1,993	12,413	
Денежные средства и денежные эквиваленты	0	4951	188	0,000	15,019	0,361	+4951	-4763	+188	+15,019	-14,658	+0,361	–	0,038	–	
Итого по разделу II:	2302	21838	15782	25,871	66,244	30,334	+19536	-6056	+13480	+40,373	-35,910	+4,463	9,487	0,723	6,856	
Баланс (актив):	8898	32966	52028	100,000	100,000	100,000	+24068	+19062	+43130	0,000	0,000	0,000	3,705	1,578	5,847	
III. Капитал и резервы																
Уставный капитал	500	500	500	5,619	1,517	0,961	0	0	0	-4,102	-0,556	-4,658	1,000	1,000	1,000	
Резервный капитал	31	10	8	0,348	0,030	0,015	-21	-2	-28	-0,318	-0,015	-0,333	0,323	0,800	0,258	
Нераспределенная прибыль	2042	6822	12056	22,949	20,694	23,172	+4780	+5234	+10014	-2,255	+2,478	+0,223	3,341	1,767	5,904	
Итого по разделу III:	2573	7332	12564	28,916	22,241	24,148	+4759	+5232	+9991	-6,675	+1,907	-4,768	2,850	1,714	4,883	
IV. Долгосрочные обязательства																
Заемные средства	3940	3940	0	44,280	11,952	0,000	0	-3940	-3940	-32,328	-11,952	-44,280	1,000	0,000	–	
Прочие обязательства	0	1236	0	0,000	3,749	0,000	+1236	-1236	0	+3,749	-3,749	0,000	–	0,000	–	
Итого по разделу IV:	3940	5176	0	44,280	15,701	0,000	+1236	-5176	-3940	-28,579	-15,701	-44,280	1,314	0,000	–	
V. Краткосрочные обязательства																
Заемные средства	1184	4061	0	13,306	12,319	0,000	+2877	-4061	-1184	-0,987	-12,319	-13,306	3,430	0,000	–	
Кредиторская задолженность	1201	16397	39464	13,498	49,739	75,852	+15196	+23067	+38263	+36,241	+26,113	+62,354	13,653	2,407	32,859	
Итого по разделу V:	2385	20458	39464	26,804	62,058	75,852	+18073	+19006	+37079	+35,254	+13,794	+49,048	8,578	1,929	16,547	
Баланс (пассив):	8898	32966	52028	100,000	100,000	100,000	+24068	+19062	+43130	0,000	0,000	0,000	3,705	1,578	5,847	

Что касается денежного выражения валюты бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» (индикатор «1»), то оно (денежное выражение валюты бухгалтерского баланса) демонстрирует хотя и замедляющийся (в 2024 году), но постоянный рост как за 2023 (на 24068 тыс. руб. или более чем в 3,70 раза) и 2024 (на 19062 тыс. руб. или на 57,8 %) годы, так и в целом за весь диагностируемый период 2022 – 2024 гг. (на 43130 тыс. руб. или почти в 5,85 раза).

То есть по данному индикатору «1» бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» как на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг., так и в течение каждого из отдельных его лет (то есть в течение 2022, 2023 и 2024 года) являлся образцовым, а динамика его статей в целом – благоприятной.

Что касается сравнения относительной динамики и относительного приращения денежного выражения мобильных и статичных активов ООО «Уральский завод металлоизделий» (индикаторы «2.1» и «2.2») на протяжении диагностируемого периода, то в целом за период 2022 – 2024 гг. ситуация развивалась благоприятно: мобильные активы за этот период увеличились почти в 6,86 раза или на 585,6 %, в то время как статичные активы – только лишь почти в 5,50 раза или «всего» на 494,5 %.

При этом опережение относительной динамики и относительного приращения денежного выражения мобильных активов ООО «Уральский завод металлоизделий» над относительной динамикой и относительным приращением денежного выражения его статичных активов имело место в рамках диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. только в течение 2023 года: по мобильным активам значения относительной динамики и относительного приращения составили соответственно почти 9,49 раза или 848,7 %, а по статичным активам – лишь почти 1,69 раза или 68,7 %.

Что же касается 2024 года, то в течение него по мобильным активам значения отрицательной относительной динамики (снижения) и относительного сокращения, обусловленные абсолютным уменьшением их (мобильных активов) денежного выражения на 6056 тыс. руб., составили соответственно чуть более 0,72 раза и -27,7 %, в то время как по статичным активам значения положительной относительной динамики и относительного приращения, обусловленные абсолютным увеличением их (статичных активов) денежного выражения на 25118 тыс. руб., составили почти 3,26 раза или 225,7 %.

Таким образом, по данной группе индикаторов «2.1» и «2.2» бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» только на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. в целом и в течение 2023 года являлся образцовым, а динамика его статей в целом – благоприятной, а в течение 2024 года – нет.

Что касается соотношения собственного и заемного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» (индикатор «3.1»), а также относительной динамики и относительного приращения их денежного выражения в диагностируемом периоде (индикаторы «3.2» и «3.3»), то картина такова.

По состоянию на конец (то есть на 31 декабря) каждого из годов диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. собственный и заемный капитал данного экономического субъекта имели следующие значения денежного выражения [и доли (удельные веса)] в общей величине (структуре) его пассивов: 2573 и 6325 (3940 + 2385) тыс. руб. [28,916 и 71,084 (44,280 + 26,804) %]; 7332 и 25634 (5176 + 20458) тыс. руб. [22,241 и 77,759 (15,701 + 62,058) %]; 12564 и 39464 (0 + 39464) тыс. руб. [24,148 и 75,852 (0,000 + 75,852) %].

Представленные значения денежного выражения и долей (удельных весов) собственного и заемного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» в общей величине (структуре) пассивов данного экономического субъекта свидетельствуют о том, что на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. заемный капитал ООО «Уральский завод металлоизделий» стабильно превалирует над его собственным капиталом. При этом если за 2023 год собственный капитал ООО «Уральский завод металлоизделий» увеличился в 2,85 раза или на 185 %, а за 2024 год – более чем в 1,71 раза или на 71,4 %, то в целом на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг.

увеличение собственного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» составило более чем 4,88 раза или 388,3 %.

Что же касается заемного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий», то за 2023 год он увеличился более чем в 4,05 $[(5176 \text{ тыс. руб.} + 20458 \text{ тыс. руб.}) : (3940 \text{ тыс. руб.} + 2385 \text{ тыс. руб.})]$ раза или на 305,3 $\{[(5176 \text{ тыс. руб.} + 20458 \text{ тыс. руб.}) : (3940 \text{ тыс. руб.} + 2385 \text{ тыс. руб.})] * 100 - 100\}$ %, в течение 2024 года – в 1,54 $[(0 \text{ тыс. руб.} + 39464 \text{ тыс. руб.}) : (5176 \text{ тыс. руб.} + 20458 \text{ тыс. руб.})]$ раза или на 54,0 $\{[(0 \text{ тыс. руб.} + 39464 \text{ тыс. руб.}) : (5176 \text{ тыс. руб.} + 20458 \text{ тыс. руб.})] * 100 - 100\}$ %, а в целом за диагностируемый период 2022 – 2024 гг. – почти в 6,24 $[(0 \text{ тыс. руб.} + 39464 \text{ тыс. руб.}) : (3940 \text{ тыс. руб.} + 2385 \text{ тыс. руб.})]$ раза или на 523,90 $\{[(0 \text{ тыс. руб.} + 39464 \text{ тыс. руб.}) : (3940 \text{ тыс. руб.} + 2385 \text{ тыс. руб.})] * 100 - 100\}$ %.

Приведенные выше показатели динамики собственного и заемного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» свидетельствуют в пользу того, что в течение 2023 года и в целом на протяжении диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. относительная динамика и относительное приращение денежного выражения собственного капитала данного экономического субъекта отставали от относительной динамики и относительного приращения денежного выражения его заемного капитала, и только в течение 2024 года относительная динамика и относительное приращение денежного выражения собственного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» были чуть [на 17,4 (71,4 % – 54,0 %) процентных пункта] выше, чем относительная динамика и относительное приращение денежного выражения заемного капитала данного экономического субъекта. Однако этого, конечно же, не хватило, чтобы по состоянию на 31 декабря 2024 г. денежное выражение [и доля (удельный вес)] собственного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» превысило [превысила (превысил)] денежное выражение [и долю (удельный вес)] его заемного капитала в общей величине (структуре) пассивов данного экономического субъекта.

Таким образом, обобщенно по рассматриваемой группе индикаторов (как по индикатору «3.1», так и по индикаторам «3.2» и «3.3») бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» на протяжении диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. нельзя признать образцовым, а динамику его статей в целом (за исключением опережения относительной динамикой и относительным приращением денежного выражения собственного капитала относительной динамики и относительного приращения денежного выражения заемного капитала в течение 2024 года) – благоприятной.

Что касается относительной динамики и относительного приращения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Уральский завод металлоизделий» и их соотношения (индикаторы «4.1» и «4.2»), то и за 2023, и за 2024 годы, а также в целом на протяжении диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. значения этих показателей по дебиторской задолженности составили соответственно почти 6,23 раза и 522,7 %; 1,993 раза и 99,3 %; более чем 12,41 раза и 1141,3 %, а по кредиторской – соответственно более чем 13,65 раза и 1265,3 %; почти 2,41 раза и 140,7 % почти 32,86 раза и 3185,9 %.

Эти показатели наглядно подтверждают как стабильность и устойчивость (за исключением 2024 года, в течение которого как относительная динамика, так и относительное приращение и дебиторской, и кредиторской задолженности несколько замедлили свои темпы, но сохранили при этом свою принципиальную пропорцию в части превышения относительной динамикой и относительным приращением кредиторской задолженности относительной динамики и относительного приращения дебиторской задолженности) относительной динамики и относительного приращения величин дебиторской и кредиторской задолженности, так и постоянное (как в течение отдельных лет диагностируемого периода, так и в целом на протяжении диагностируемого периода) превышение относительной динамики и относительного приращения кредиторской задолженности над относительной динамикой и относительным приращением дебиторской

задолженности, что, в свою очередь позволяет по данной группе индикаторов «4.1» и «4.2» безоговорочно признать бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» образцовым, а динамику его статей в целом – благоприятной, причем как обобщенно на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг., так и в течение и 2023, и 2024 года.

Что касается процента собственных средств ООО «Уральский завод металлоизделий» в мобильных активах данного экономического субъекта (индикатор «5»), то поскольку величина собственного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг., причем, как в целом за указанный период, так и в течение каждого его года (2573, 7332 и 12564 тыс. руб. соответственно), не превышала величину внеоборотных активов данного экономического субъекта за эти же годы (6596, 11128 и 36246 тыс. руб. соответственно), постольку говорить ни о величине собственных оборотных активов ООО «Уральский завод металлоизделий», ни о доле (удельном весе) данной величины в структуре оборотных активов названного экономического субъекта не приходится совсем.

То есть по данному индикатору «5» бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» на протяжении диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. нельзя признать образцовым, а динамику его статей в целом – благоприятной. Лишь по итогам 2023 года дефицит собственного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий», необходимого для финансирования части оборотных активов данного экономического субъекта, является минимальным [-3796 (7332 – 11128) тыс. руб.] на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг., но при этом по итогам 2024 года данный дефицит вновь возрастает довольно существенно [-23682 (12564 – 36246) тыс. руб.], максимально приблизившись к его значению, имевшему место по состоянию на 31 декабря 2022 г. [-4023 (2573 – 6596) тыс. руб.], хотя и не достигнув его (что с большой натяжкой позволяет говорить о возникновении некоей «позитивной» тенденции в сокращении дефицита собственного капитала названного экономического субъекта, необходимого для финансирования части его оборотных активов).

Наконец, наличие у ООО «Уральский завод металлоизделий» положительного значения денежного выражения балансовой статьи 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (индикатор «6») по состоянию на каждую отчетную дату диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. (2042, 6822 и 12056 тыс. руб. соответственно), а также устойчивая тенденция к его (данного показателя) росту на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. позволяют по данному индикатору «6» признать бухгалтерский баланс названного экономического субъекта образцовым, а динамику его статей в целом – благоприятной.

Основываясь на изложенных выше теоретических представлениях относительно диагностики (оценки) ликвидности бухгалтерского баланса экономического субъекта и используя данные бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» за 2022 – 2024 гг., сгруппируем имущество названного экономического субъекта по степени его (имущества) ликвидности, а обязательства – по степени срочности их погашения и продиагностируем (оценим) ликвидность бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» по состоянию на соответствующие отчетные даты. Результаты указанных действий оформим в таблице 2 (см. на стр. 222).

На основании заполнения таблицы 2 (см. на стр. 222) сформулируем основные выводы относительно степени ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» с точки зрения наличия платежного излишка или недостатка в разрезе каждой из групп показателей имущества и обязательств данного экономического субъекта.

Совокупность расчетных значений показателей платежного излишка

Таблица 2. Диагностика (оценка) ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» за 2022 – 2024 гг.

Агрегаты – группы показателей актива бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. руб.			Агрегаты – группы показателей пассива бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. руб.			Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.		
	на 31.12. 2022 г.	на 31.12. 2023 г.	на 31.12. 2024 г.		на 31.12. 2022 г.	на 31.12. 2023 г.	на 31.12. 2024 г.	на 31.12. 2022 г.	на 31.12. 2023 г.	на 31.12. 2024 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9 (2-6)</i>	<i>10 (3-7)</i>	<i>11 (4-8)</i>
Агрегат 1 «НЛА»	0	4951	188	Агрегат 1 «НСО»	1201	16397	39464	-1201	-11446	-39276
Агрегат 2 «БРА»	1254	7809	15566	Агрегат 2 «КСО»	1184	4061	0	+70	+3748	+15566
Агрегат 3 «МРА»	1048	9078	28	Агрегат 3 «ДСО»	3940	5176	0	-2892	+3902	+28
Агрегат 4 «ТРА»	6596	11128	36246	Агрегат 4 «ПУП»	2573	7332	12564	+4023	+3796	+23682
Баланс:	8898	32966	52028	Баланс:	8898	32966	52028	X	X	X

или недостатка ООО «Уральский завод металлоизделий», представленная в колонках 9 – 11 таблицы 2, свидетельствует не только о том, что по состоянию на каждую из трех отчетных дат (31 декабря 2022 г., 2023 г. и 2024 г.) бухгалтерский баланс данного экономического субъекта не является абсолютно ликвидным, но также и о том, что за два предшествующих (2023 и 2024) года со стороны его руководства не было предпринято увенчавшихся успехом усилий, направленных на исправление сложившегося положения дел.

Так, например, стремительный рост в течение 2023 года величины наиболее ликвидных активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных его денежными средствами и денежными эквивалентами, с 0 до 4951 тыс. руб., то есть на 4951 (4951 – 0) тыс. руб. сопровождался значительно более существенным увеличением (в абсолютном выражении) наиболее срочных обязательств данного экономического субъекта, представленных его кредиторской задолженностью, с 1201 до 16397 тыс. руб., то есть на 15196 (16397 – 1201) тыс. руб. или более чем в 13,65 (16397 тыс. руб. : 1201 тыс. руб.) раза. Следствием этого явилось повышение за 2023 год величины платежного недостатка в соотношении агрегатов «Наиболее ликвидные активы» – «Наиболее срочные обязательства» с -1201 до -11446 тыс. руб., то есть на 10245 [(-11446 – (-1201))]тыс. руб. или чуть более чем в 9,53 [(-11446 : (-1201))]раза.

При этом рост за 2023 год величины быстрореализуемых активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных его дебиторской задолженностью, с 1254 до 7809 тыс. руб., то есть на 6555 (7809 – 1254) тыс. руб. или приблизительно в 6,23 (7809 тыс. руб. : 1254 тыс. руб.) раза в совокупности с увеличением за этот же период суммы краткосрочных обязательств данного экономического субъекта, представленных его заемными средствами краткосрочного характера, с 1184 до 4061 тыс. руб., то есть на 2877 (4061 – 1184) тыс. руб. или приблизительно в 3,43 (4061 тыс. руб. : 1184 тыс. руб.) раза привели к наращиванию за 2023 год суммы платежного излишка в соотношении агрегатов «Быстрореализуемые активы» – «Краткосрочные обязательства» с +70 до +3748 тыс. руб., то есть на 3678 (3748 – 70) тыс. руб. или более чем в 53,54 (3748 тыс. руб. : 70 тыс. руб.) раза.

Кроме того, рост за 2023 год величины медленно реализуемых активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленные его запасами, с 1048 до 9078 тыс. руб., то есть на 8030 (9078 – 1048) тыс. руб. или более чем в 8,66 (9078 тыс. руб. : 1048 тыс. руб.) раза в совокупности с увеличением за этот же период суммы долгосрочных обязательств данного экономического субъекта, представленных его заемными средствами и (в 2023 г.) прочими обязательствами долгосрочного характера, с 3940 до 5176 тыс. руб., то есть только («всего») на 1236 (5176 – 3940) тыс. руб. или немногим более чем в 1,31 (5176

тыс. руб. : 3940 тыс. руб.) раза привели к преодолению (устранению) в соотношении агрегатов «Медленно реализуемые активы» – «Долгосрочные обязательства» платежного недостатка на сумму -2892 тыс. руб., имевшего место по состоянию на 31 декабря 2022 г., и к достижению по состоянию на 31 декабря 2023 г. платежного излишка на сумму +3902 тыс. руб.

Одновременно с этим рост за 2023 год денежного выражения труднореализуемых активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных совокупностью его основных средств и вложений во внеоборотные активы, с 6596 до 11108 тыс. руб., то есть на 4532 (11108 – 6596) тыс. руб. или почти в 1,69 (11108 тыс. руб. : 6596 тыс. руб.) раза в совокупностью с увеличением за этот же период величины постоянных или устойчивых пассивов данного экономического субъекта, представленных его уставным и резервным капиталом, а также нераспределенной прибылью, с 2573 до 7332 тыс. руб., то есть на 4759 (7332 – 2573) тыс. руб. или почти в 2,85 (7332 тыс. руб. : 2573 тыс. руб.) раза хоть и сохранили неблагоприятное соотношение агрегатов «Труднореализуемые активы» – «Постоянный (устойчивые) пассивы», но несколько уменьшили его с +4023 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 г. до +3796 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 г., то есть на 227 (3796 – 4023) тыс. руб. или чуть более чем на 5,64 [(3796 тыс. руб. : 4023 тыс. руб.) * 100 – 100]%. Однако в данном случае разность названных выше агрегатов должна быть отрицательной, обеспечивая финансирование постоянными (устойчивыми) пассивами ООО «Уральский завод металлоизделий» не только всей величины внеоборотных активов данного экономического субъекта, но также и определенной части его оборотных активов (от 10 до 50 % всех оборотных активов), именуемой «собственные оборотные средства».

Таким образом, если по состоянию на 31 декабря 2022 г. из четырех соотношений, позволяющих признать бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» абсолютно ликвидным, выполнялось только одно («Быстрореализуемые активы» – «Краткосрочные обязательства» с суммой платежного излишка всего +70 тыс. руб.), то по результатам работы ООО «Уральский завод металлоизделий» в течение 2023 года из четырех соотношений, требуемых для признания бухгалтерского баланса данного экономического субъекта абсолютно ликвидным, было достигнуто уже два («Быстрореализуемые активы» – «Краткосрочные обязательства» с суммой платежного излишка +3748 тыс. руб. и «Медленно реализуемые активы» – «Долгосрочные обязательства» с суммой платежного излишка +3902 тыс. руб.).

Следствием этого, хотя и явилось некоторое улучшение ситуации с ликвидностью бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» по состоянию на 31 декабря 2023 г. по сравнению с ситуацией, имевшей место по состоянию на 31 декабря 2022 г., тем не менее, вопрос обеспечения абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса данного экономического субъекта его руководством в 2023 году полностью решен не был.

К сожалению, в течение 2024 года динамику позитивной трансформации соотношений групп имущества ООО «Уральский завод металлоизделий» и соответствующих им групп обязательств данного экономического субъекта если и удалось сохранить, то лишь отчасти, а развить – не удалось вообще.

Например, снижение в течение 2024 года величины наиболее ликвидных активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных его денежными средствами, с 4951 до 188 тыс. руб., то есть на 4763 (4951 – 188) тыс. руб. или почти в 26,36 [1 : (188 тыс. руб. : 4951 тыс. руб.)] раза в совокупностью с ростом за этот же период величины наиболее срочных обязательств данного экономического субъекта, представленных его кредиторской задолженностью, с 16397 до 39464 тыс. руб., то есть на 23067 (39464 – 16397) тыс. руб. или почти в 2,41 (39464 тыс. руб. : 16397 тыс. руб.) раза привели к увеличению в течение 2024 года платежного недостатка в соотношении агрегатов «Наиболее ликвидные активы» – «Наиболее срочные обязательства» с -11446 до -39276 тыс. руб., то есть на 27830 [(-39276) – (-11446)] тыс. руб. или более чем в 3,43 [(-39276 тыс. руб.) : (-11446 тыс. руб.)] раза.

При этом рост в течение 2024 года величины быстрореализуемых активов ООО

«Уральский завод металлоизделий», представленных его дебиторской задолженностью, с 7809 до 15566 тыс. руб., то есть на 7757 ($15566 - 7809$) тыс. руб. или более чем в 1,99 ($15566 \text{ тыс. руб.} : 7809 \text{ тыс. руб.}$) раза в совокупности с существенным снижением (фактическим «обнулением») за этот же период величины краткосрочных обязательств данного экономического субъекта, представленных его заемными средствами краткосрочного характера, с 4061 до 0 тыс. руб., то есть на 4061 ($0 - 4061$) тыс. руб. или на 100 %, привели к повышению в течение 2024 года платежного излишка в соотношении агрегатов «Быстрореализуемые активы» – «Краткосрочные обязательства» с 3748 до 15566 тыс. руб., то есть на 11818 ($15566 - 3748$) тыс. руб. или более чем в 4,15 ($15566 \text{ тыс. руб.} : 3748 \text{ тыс. руб.}$) раза.

Одновременно с этим снижение в течение 2024 года величины медленно реализуемых активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных его запасами, с 9078 до 28 тыс. руб., то есть на 9050 ($28 - 9078$) тыс. руб. или более чем в 324,21 [$1 : (28 \text{ тыс. руб.} : 9078 \text{ тыс. руб.})$] раза на фоне еще более существенного снижения (фактического «обнуления») за этот же период величины долгосрочных обязательств данного экономического субъекта, которые в 2023 г. были представлены заемными средствами и прочими обязательствами долгосрочного характера, с 5176 до 0 тыс. руб., то есть на 5176 ($0 - 5176$) тыс. руб. или на 100 % привели к тому, что в течение 2024 года платежный излишек в соотношении агрегатов «Медленно реализуемые активы» – «Долгосрочные обязательства» хоть и существенно уменьшился с 3902 до 28 тыс. руб., то есть на 3874 ($28 - 3902$) тыс. руб. или более чем на 99,28 [$(28 \text{ тыс. руб.} : 3902 \text{ тыс. руб.}) * 100 - 100$]%, но все же сохранился.

К сожалению, существенный рост в течение 2024 года величины труднореализуемых активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных совокупностью его основных средств и вложений во внеоборотные активы, с 11128 до 36246 тыс. руб., то есть на 25118 ($36246 - 11128$) тыс. руб. или почти в 3,26 ($36246 \text{ тыс. руб.} : 11128 \text{ тыс. руб.}$) раза в совокупности с не настолько значительным, но все же увеличением за этот же период денежного выражения постоянных (устойчивых) пассивов данного экономического субъекта, представленных его уставным и резервным капиталом, а также нераспределенной прибылью, с 7332 до 12564 тыс. руб., то есть на 5232 ($12564 - 7332$) тыс. руб. или более чем в 1,71 ($12564 \text{ тыс. руб.} : 7332 \text{ тыс. руб.}$) раза привели к тому, что за 2024 год платежный излишек в соотношении агрегатов «Труднореализуемые активы» – «Постоянный (устойчивые) пассивы» увеличился с 3796 до 23682 тыс. руб., то есть на 19886 тыс. руб. ($23682 - 3796$) или почти в 6,24 ($23682 \text{ тыс. руб.} : 3796 \text{ тыс. руб.}$) раза.

Это привело к сохранению имевшей место по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г. и к усугублению к концу 2024 года по сравнению с концом 2023 года ситуации отсутствия у ООО «Уральский завод металлоизделий» какой бы то ни было величины собственных оборотных средств.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. постоянные (устойчивые) пассивы данного экономического субъекта не только не обеспечивали финансирование необходимой (от 10 до 50 %) части его оборотных активов, но даже и не покрывали всю величину его внеоборотных активов, которые (внеоборотные активы) в результате этого оказались на 23682 ($12564 - 36246$) тыс. руб. или почти на 65,34 ($23682 \text{ тыс. руб.} : 36246 \text{ тыс. руб.} * 100$) % сформированными за счет кредиторской задолженности ООО «Уральский завод металлоизделий».

Обсуждение. Резюмируя сказанное выше относительно имущественного положения ООО «Уральский завод металлоизделий», состояния источников формирования его имущества (капитала) и обязательств, а также общей оценки структуры бухгалтерского баланса данного экономического субъекта, следует признать, что из совокупности индикаторов, насчитывающей шесть позиций (индикаторов и / или их групп), по которой можно оценивать бухгалтерский баланс экономического субъекта как образцовый, а динамику его статей в целом – как благоприятную, в привязке к ООО «Уральский завод

металлоизделий» на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. безоговорочно «выдержано» в общей сложности только четыре позиции (индикатора и / или их групп), а именно: индикатор «1», группа индикаторов «2.1» и «2.2» (причем, только в 2023 году и на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг., но не в 2024 году), группа индикаторов «4.1» и «4.2», а также индикатор «6».

Это с одной стороны не позволяет безоговорочно признать бухгалтерский баланс ООО «Уральский завод металлоизделий» на протяжении диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. образцовым, а динамику его статей в целом – благоприятной, а с другой стороны очерчивает направления работы руководства ООО «Уральский завод металлоизделий» по приданию статьям его бухгалтерского баланса позитивной динамики, направленной на улучшение структуры бухгалтерского баланса данного экономического субъекта в ближайшей перспективе.

В первую очередь это может быть связано с оценкой ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Уральский завод металлоизделий» и, в случае обнаружения ее (ликвидности) отсутствия, – с выстраиванием и последующей практической реализацией соответствующего плана действий (мероприятий), направленных на ее перспективное поэтапное достижение и последующее обеспечение (сохранение).

Для исправления сложившейся в ООО «Уральский завод металлоизделий» ситуации с ликвидностью его бухгалтерского баланса в течение 2025 года необходимо обеспечить превышение величины наиболее ликвидных активов данного экономического субъекта над величиной его наиболее срочных обязательств с одновременным обеспечением превышения величины его постоянных (устойчивых) пассивов над величиной его труднореализуемых активов.

С этой целью руководству ООО «Уральский завод металлоизделий» может быть предложена следующая последовательность действий (мероприятий).

Поскольку существенный [почти в 3,26 (*36246 тыс. руб. : 11128 тыс. руб.*) раза] рост в течение 2024 года величины внеоборотных активов ООО «Уральский завод металлоизделий», представленных не только основными средствами данного экономического субъекта, но и в значительной степени его вложениями во внеоборотные активы, не привел к столь же кратному росту объема производства [и реализации (продаж), который согласно данным отчета о финансовых результатах названного экономического субъекта составил в течение 2024 года 107811 (*201565 – 93754*) тыс. руб. или «всего» почти 2,15 (*201565 тыс. руб. : 93754 тыс. руб.*) раза], постельку это заставляет задуматься о целесообразности наличия у ООО «Уральский завод металлоизделий» такого значительного объема внеоборотных активов, в том числе основных средств и особенно – вложений во внеоборотные активы.

Его (значительного объема внеоборотных активов, в том числе основных средств и особенно – вложений во внеоборотные активы) резкое сокращение с 36246 до 12082 тыс. руб., то есть на 24164 (*12082 – 36246*) тыс. руб. или в 3 (*36246 тыс. руб. : 12082 тыс. руб.*) раза (главным образом, за счет вложений во внеоборотные активы) приведет к высвобождению у ООО «Уральский завод металлоизделий» денежных средств в сумме 24164 (*36246 – 12082*) тыс. руб. А это, в свою очередь, не только сократит платежный недостаток в соотношении агрегатов «Наиболее ликвидные активы» – «Краткосрочные обязательства» с -39276 до -15112 тыс. руб., то есть на указанные выше 24164 [*(-39276) + 24164*] тыс. руб., но и обеспечит в соотношении агрегатов «Труднореализуемые активы» – «Постоянные (устойчивые) пассивы» появление превышения собственного капитала ООО «Уральский завод металлоизделий» над основным капиталом данного экономического субъекта в сумме 482 [*12564 – (36246 – 24164)*] тыс. руб. Данная величина (482 тыс. руб.) и явится денежным выражением собственных оборотных средств ООО «Уральский завод металлоизделий» (коих у этого экономического субъекта на протяжении всего диагностируемого периода 2022 – 2024 гг. не было вообще).

Активизация в течение 2025 года работы по взысканию большей части дебиторской

задолженности, в том числе с применением механизма дисконтных скидок на уровне 1,50 – 2,00 {в среднем – 1,75 $[(1,50 + 2,00) : 2]$ %}, приведет с одной стороны к «трансформации» большей части дебиторской задолженности в объеме порядка 15500 тыс. руб. (из ее общей величины, по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляющей 15566 тыс. руб.) в «живые» денежные средства на сумму 15229 {15500 тыс. руб. – 271 тыс. руб. [где 271 тыс. руб. – это 1,75 % от 15500 тыс. руб. (с округлением полученного результата до целых значений тысяч рублей), то есть: 15500 тыс. руб. * 1,75 % = 271,25 тыс. руб. \approx 271 тыс. руб.]} тыс. руб., которая не только «покрывает» («аннулирует») оставшийся платежный недостаток в соотношении агрегатов «Наиболее ликвидные активы» – «Наиболее срочные обязательства» [в сумме (-15112 тыс. руб.)] с ранее достигнутой величины, составляющей -15112 тыс. руб., до 0 тыс. руб., то есть на сумму 15112 [0 – (-15112)] тыс. руб., но и обеспечит «возникновение» платежного излишка в сумме 117 [(-15112) + 15229] тыс. руб., а с другой стороны несколько (и при этом совершенно не критично) сократит ранее достигнутую величину собственных оборотных средств, составляющую 482 тыс. руб., до 211 тыс. руб., то есть на сумму 271 (482 – 271) тыс. руб., являющуюся дисконтной скидкой и поэтому уменьшающую финансовый результат (нераспределенную прибыль) данного экономического субъекта.

Успешная реализация в течение 2025 года перечисленных мероприятий позволит по состоянию на 31 декабря 2025 г. получить следующие четыре соотношения групп имущества и обязательств ООО «Уральский завод металлоизделий»:

1) агрегат 1 «Наиболее ликвидные активы» – агрегат 1 «Наиболее срочные обязательства»: +117 тыс. руб.;

2) агрегат 2 «Быстро реализуемые активы» – агрегат 2 «Краткосрочные обязательства»: +66 тыс. руб.;

3) агрегат 3 «Медленно реализуемые активы» – агрегат 3 «Долгосрочные обязательства»: +28 тыс. руб.;

4) агрегат 4 «Трудно реализуемые активы» – агрегат 4 «Постоянные (устойчивые) пассивы»: -211 тыс. руб.,

совокупность которых (соотношений) и будет свидетельствовать о достижении бухгалтерским балансом данного экономического субъекта состояния его (бухгалтерского баланса) абсолютной ликвидности.

Заключение. В настоящей научной статье была представлена характеристика бухгалтерского баланса экономического субъекта как элемента его бухгалтерской (финансовой) отчетности и источника доступной информации относительно его активов и пассивов, необходимой для осуществления финансовой диагностики текущего состояния названного субъекта и моделирования перспектив его дальнейшего развития.

Акцентируя внимание на таких разделах диагностики и моделирования, как оценка имущества, источников его формирования и обязательств экономического субъекта, а также оценка степени ликвидности его бухгалтерского баланса и рекомендации по ее достижению (обеспечению), был выполнен расчет совокупности основных показателей, отражающих состав, структуру и динамику активов и пассивов данного субъекта, а также была определена степень покрытия обязательств экономического субъекта, сгруппированных и упорядоченных по степени срочности их погашения, имуществом данного субъекта, сгруппированным и упорядоченным по степени его ликвидности.

В рамках первого (из двух заявленных) раздела финансовой диагностики были выполнены расчеты показателей, отражающих состав, структуру и динамику имущества, источников его формирования и обязательств экономического субъекта, на основании оценки которых сформулированы и представлены аргументированные выводы о степени соответствия бухгалтерского баланса экономического субъекта, выбранного в качестве объекта исследования, характерным чертам (индикаторам) образцового, а изменений в денежном выражении его статей – благоприятным.

В рамках второго (из двух заявленных) раздела финансовой диагностики были рассчитаны суммы платежного излишка или недостатка в разрезе каждой из групп показателей имущества (активов), источников его формирования и обязательств (пассивов) упомянутого субъекта.

На основании результатов выполненных расчетов и сформулированных выводов о степени ликвидности бухгалтерского баланса объекта исследования (с констатацией отсутствия таковой) в рамках моделирования перспектив дальнейшего развития данного субъекта были намечены конкретные практические мероприятия, последовательная реализация которых позволит в обозримой перспективе обеспечить поэтапное достижение его бухгалтерским балансом состояния абсолютной ликвидности.

Благодарности

Данная научная статья подготовлена при поддержке и содействии федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Уральский государственный аграрный университет».

Список источников

1. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2007. – 240 с.: ил. – (Серия «Краткий курс»). ISBN 5-469-00966-1.
2. Донцова, Людмила Васильевна. Анализ финансовой отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 2-е изд., перераб. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006. – 144 с. ISBN 5-8018-0244-4.
3. Донцова, Людмила Васильевна. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006. – 368 с. ISBN 5-8018-0191-X.
4. Кукушкин С.Н. Финансово-экономический анализ: Конспект лекций. – М.: А-Приор, 2012. – 192 с. ISBN 978-5-384-00485-1.
5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в редакции Федерального закона от 12 декабря 2023 г. № 579-ФЗ) // СПС Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.06.2025).
6. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 4 октября 2023 г. № 157н. – Номер опубликования: 0001202403220016 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Москва, 22.03.2024. – URL: publication.pravo.gov.ru (дата обращения: 14.06.2025).
7. Хачатурян Н.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Конспект лекций / Н.М. Хачатурян. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 192 с. – (Серия «Зачет и экзамен»). ISBN 5-222-08483-3.
8. Чеглакова, Светлана Григорьевна. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/С.Г. Чеглакова. – 2-е изд., перераб. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 288 с. ISBN 978-5-8018-0616-7.
9. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 208 с. – (Серия «Высшее образование»). ISBN 5-16-000251-0.

Сведения об авторе

Бражник Михаил Викторович, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля, ФГБОУ ВО «Уральский государственный аграрный университет», г. Екатеринбург, Россия

Information about the author

Brazhnik Mikhail Viktorovich, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Financial Control, Ural State Agrarian University, Yekaterinburg, Russia