### Уважаемый председатель, уважаемые члены государственной экзаменационной комиссии.!

Тема дипломной работы Анализ финансового состояния рассмотрена на примере лечебно-профилактического учреждения -санаторий им.Лермонтова.

Организационно-правовая форма - учреждение, форма собственности – собственность общественных организаций. Санаторий имеет самостоятельный баланс, печать, расчетный счет. Федерацией независимых профсоюзов России (ФНПР) и специально созданным органом для управления курортами, находящимися в собственности ФНПР- ООО «Профкурорт» учреждению передано имущество в оперативное управление.

В санатории оказывается более 25 видов медицинской деятельности и более 15 видов бытовых, развлекательных, спортивных услуг.

Анализ хозяйственно-финансовой деятельности санатория свидетельствует о положительной динамике основных результатов в 1998-2001 гг (См.Табл.1). На 46 % увеличился используемый коечный фонд, в 3.3.раза увеличилось количество отдыхающих в 2001 году по сравнению с 1998 годом, в том числе в 2.2. раза выросло число курсовочников. В 5, 6 раз увеличились доходы санатория, в том числе в 1, 16 раза по сравнению с 2000 годолм. В общем объеме реализации 91 % составляют доходы от основной деятельности, 4, 9% доходы от платных услуг. Темпы роста доходов отплатных услуг в 2, 5 раза превышают темпы роста доходов от другой деятельности, что свидетельствует о постоянной работе по улучшению сервиса отдыхающих. За прошедший период в санатории открыты 3 киоска, кафетерий, швейная мастерская, лицензированы 7 видов медицинской деятельности.

Темпы роста расходов на 3 % ниже, чем доходов.Все эти годы результат от хозяйственно-финансовой деятельности был положительным.В 2001 году получена прибыль в размере 4 млн. 487 тыс. рублей, что в 1, 4 раза превышает показатели 2000 года и в 11, 9 раз результаты 1988 года.В основе прибыли 57 % составляет прибыль от реализации.

Факторный анализ прибыли показал, что ее рост по сравнению с данными 2000 года составил 39 %- 1млн.271 тыс. рублей, из которых 552 тыс. рублей прироста получено за счет увеличения прибыли от реализации, 541 тысяч за счет платных услуг и 274 тысячи рублей за счет прибыли от внереализационных операций.

В общем объеме прибыли, прибыль от реализации составила 57%, на ее росте главным образом отразился рост доходов от реализации путевок и курсовок- 8045 тыс.рублей, обусловленный увеличением их продажной стоимости, так как снижение численности отдыхающих в 2001 году по сравнению с 2000 годом отрицательно сказалось на прибыли (-3181 тыс.руб.).Другим существенным фактором явилось снижение общего объема затрат, вызванное уменьшением количества отдыхающих.

Анализ структуры затрат (см.табл2) по путевкам показывает, что наибольший удельный вес приходится на продукты питания- 17,5%, хозяйственные расходы -14,5%, затраты на ремонт основных средств-14, 8 %, расходы по реализации путевок- 12, 74%.В динамике наиболее быстрыми темпами за три года выросли затраты на подготовку кадров - в 5, 5 раза, затраты на ремонт основных средств- в 4, 4 раза, износ МБП в 4, 9 раза, фонд оплаты труда в 3 раза.. Такая ситуация отражает стратегию здравницы на повышение конкурентоспособности и эффективности использования имеющихся средств, поскольку все инновации – в области кадровой политики, осуществления ремонтных работ, обновления оборудования и оснащения помещений осуществляются собственными средствами.

 Рост по таким статьям затрат как затраты на хозяйственные и общекурортные расходы в 2, 8 раза, а в составе хозяйственных – водоснабжение 5, 6 раз, электроэнергия- 2, 9 раз, стирка белья – 3, 4 раза отражают увеличение цен, тарифов и нормативов отчислений в соответствии с решениями Городской Думы.

Финансовое состояние санатория анализировалось по общепринятой схеме: ликвидность, платежеспособность, рентабельность, эффективность использования активов. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса (см.табл 3 и 4) показали, что за текущий период уменьшилась доля и абсолютная величина внеоборотных активов, за счет незавершенного строительства .В то же время наблюдается рост оборотных активов, но при этом ухудшается их качественный состав , так как уменьшилась сумма денежных средств, но увеличилась краткосрочная дебиторская задолженность, выросли запасы. При положительной динамике финансовых результатах этот факт можно расценить как рост деловой активности и повышение финансовой дисциплины в отношении должников, так как значительно снизилась долгосрочная дебиторская задолженность.

В составе источников средств также произошли изменения. Увеличилась сумма капитала за счет роста на 1 млн. рублей добавочного капитала ( где отразились средства на приобретение оборотных активов) и уменьшения непокрытого убытка прошлых лет на 1 млн 194 тыс. рублей.

Заемных средств у санатория нет, но имеется кредиторская задолженность, которая увеличилась на 3 млн. 267 тыс. рублей

Расчетный показатель собственных оборотных средств (СОС) демонстрирует дефицит собственного оборотного капитала, то есть текущие активы превышают текущие пассивы. С точки зрения кредитоспособности, это означает нехватку собственных источников средств для покрытия запасов и затрат. То есть отмечается неустойчивость финансового состояния, нарушение платежеспособности, но сохраняется возможность восстановления равновесия . Выравниванию положения мешает наличие убытка прошлых лет, который санаторий постоянно уменьшает за счет части прибыли текущего периода, поскольку всей суммы годовой прибыли недостаточно для полного погашения убытка. Кроме того, не являясь собственником, санаторий не имеет возможности полностью распоряжаться полученной прибылью, а расходует ее с санкций вышестоящей организации- ООО «Профкурорт».

Расчет других финансовых коэффициентов (см.табл 5) свидетельствует, что у санатория наблюдается низкая степень ликвидности баланса.

 Так коэффициент текущей ликвидности показывает, что на каждый рубль денежных обязательств- кредиторской задолженности приходится в начале года 70 коп. текущих активов, а затем 1 рубль 1 коп., Коэффициент быстрой ликвидности ниже рекомендуемой нормы, то есть снижена способность выполнять свои обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств, дебиторской задолженности, краткосрочных вложений).Абсолютная ликвидность, то есть возможность покрытия обязательств с помощью наиболее ликвидных активов (денежных средств) также невелика, ввиду явного превышения суммы обязательств.

 Рост коэффициентов к концу года свидетельствует о тенденции повышения ликвидности баланса, то есть повышении возможности отвечать по своим обязательствам. Положительно оценивается повышение маневренности средств, уменьшение доли заемных средств по отношению к собственным, что демонстрирует коэффициент автономии.

Анализ ликвидности и платежеспособности демонстрирует ограниченные возможности санатория отвечать по своим обязательствам – низкая степень платежеспособности. Возможность же сохранения соответствующего состояния в течение длительного времени, то есть финансовую устойчивость характеризуют также ряд коэффициентов.

Так коэффициент концентрации заемного капитала уменьшается на 3, 8%, коэффициент концентрации собственного капитала соответственно увеличивается до 0, 8 при норме 0,5-0, 6, то есть доля собственных средств в составе имущества достаточно велика. Коэффициент финансовой зависимости низкий, на 1 рубль собственного капитала приходится всего 19 коп. заемных средств. Коэффициент маневренности, отражающий долю собственных средств в составе источников остается при своей положительной динамике очень низким. Санаторий обладает финансовой устойчивостью, имеется возможность самофинансирования, но эти возможности использованы явно недостаточно. Анализ показателей оборачиваемости выявил их отрицательную динамику, то есть снижение деловой активности, что отразилось на платежеспособности санатория и ликвидности его баланса. В какой-то мере повышение эффективности использования имеющихся ресурсов в виде роста коэффициентов рентабельности, фондоотдачи, производительности труда компенсирует сложившуюся ситуацию с оборотными средствами и прочими ресурсами.

Вследствие этого можно было бы порекомендовать санаторию более требовательно и рационально подходить к вопросу создания запасов, минимально ограничить покупку путевок по бартеру, так как сверхнормативные запасы приводят к омертвлению капитала, снижению оборачиваемости и как следствию к нехватке оборотных средств. Рост кредиторской задолженности в данном случае в какой-то мере отражает этот процесс(нехватку собственных средств). Всеми силами необходимо сглаживать влияние фактора сезонности, когда деньги поступают в основном в 3-4 квартале текущего года, что затрудняет их быстрое использование например на цели ремонта, так как заполняемость в это время наиболее высокая, ограничены возможности использования трудового контингента, что в результате приводит к росту запасов, незавершенному строительству. В этом плане возможно следует поле рационально планировать продажу путевок, создавать задел на 1-2 квартал предстоящего сезона уже в конце текущего года, так как сложившаяся практика продажи основного пакета путевок в январе- феврале создает эффект неравномерности поступления денежных средств на счет здравницы.

Более ответственно следует подходить к планированию затрат на покупку оборудования, инвентаря, рекламу, рассматривать эти вопросы с точки зрения их целесообразности и окупаемости.

Спасибо за внимание.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   |   |   |   |   |   | Таблица 1 . |
|  **Динамика результатов хозяйственно-финансовой деятельностильности**  |
| **за 1998-2001 гг.** |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | 1998 год | 1999 год | 2000 год | 2001 | ГОД | отклонения | темп | роста |
|   | факт | факт | факт | план | факт | от плана | от 2000 г | от плана | от 2000 г |
| 1 Количество коек | 260 | 260 | 303 | *380* | 380 |   |   |   |   |
| 2. Пролечено больных | 1 575 | 4231 | 5645 | 5142 | 5203 | 61 | -442 | 1. 01 | 0, 92 |
| 3 Проведено койко дней | 35651 | 78893 | 120 969 | 108000 | 107 339 | -661 | -13630 | 0, 99 | 0, 8'9 |
| в том числе по путевкам | 33250 | 75049 | 112286 | 108000 | 101 990 | -6010 | -10296 | 0, 94 | 0. 91 |
| по курсовкам | 2401 | 3844 | 8683 |   | 5349 | 5349 | -3334 |   | 0, 62 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 4. Доходы-всего | 8066 | 19930 | 39142 | 40590 | 45237 | 4647 | 6095 | 1, 11 | 1, 16 |
| из них-реализация всего: | 7816 | 19552 | 37463 | 40110 | 43443 | 3333 | 5980 | 1, 08 | 1, 16 |
| в том числе |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| - от обслуживания отдыхающих | 7422 | 18936 | 36195 | 39650 | 41 059 | 1409 | 4864 | 1, 04 | 1, 13 |
| из них по путевкам | 7164 | 18477 | 34701 | 39650 | 38375 | -1275 | 3674 | 0, 97 | 1, 11 |
| по курсовкам | 258 | 459 | 1494 |   | 2684 | 2684 | 1190 |   | 1, 80 |
| - по платным услугам | 395 | 617 | 912 | 460 | 2291 | 1831 | 1379 | 4, 98 | 2, 51 |
| - от прочей деятельности |   |   | 357 |   | 93 | 93 | -264 |   |   |
| Внереализационные доходы | 250 | 377 | 1679 | 480 | 1794 | 1314 | 115 | 3, 74 | 1, 07 |
| 5-Расходы всего: | 7690 | 19260 | 35926 | 40290 | 40750 | 460 | 4824 | 1. 01 | 1. 13 |
| в том числе: от реализации | 7492 | 18872 | 35160 | 40020 | 40047 | 27 | 4887 | 1, 00 | 1, 14 |
| - от обслуживания отдыхающих | 7134 | 18331 | 34183 | 39650 | 38496 | -1154 | 4313 | 0. 97 | 1. 13 |
| - по платным услугам | 358 | 541 | 651 | 370 | 1473 | 1103 | 822 | 3, 98 | 2, 26 |
| - от прочей деятельности |   |   | 325 |   | 78 | 78 | -247 |   |   |
| Внереализационные расходы | 198 | 388 | 766 | 270 | 703 | 433 | -63 | 2, 60 | 0, 92 |
| 6. Результат всего: | 376 | 669 | 3216 | 300 | 4487 | 4187 | 1271 | 14, 96 | 1, 40 |
|  в том числе -по обслуживанию отдыхающих | 287 | 604 | 2011 |   | 2563 | 2563 | 552 |   | 1, 27 |
| - по платным услугам | 37 | 76 | 261 | 90 | 818 | 728 | 558 | 9, 09 | 3, 14 |
| - от прочей деятельности |   |   | 31 |   | 15 | 15 | -16 |   |   |
| - от внереализационных операций | 52 | -11 | 913 | 210 | 1 091 | 881 | 178 | 5, 20 | 1, 20 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

Таблица 3

### ГОРИЗОНТАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСА за 2001 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование статей баланса | Код строки | На начало отчетного года | В%к итогу | На конец отчетного года | В%к итогу | Абсолютное изменение |
|  | I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 1,1 | Нематериальные активы | 110 | 89733 | 100,0% | 60285 | 67,2% | -32,8% |
| 1,2 | Основные средства | 120 | 32 101 808 | 100,0% | 32 301 822 | 100,6% | 0,6% |
| 1,3 | Незавершенное строительство | 130 | 139231 | 100,0% | - |  | -100,0% |
| 1,4 | Прочие внеоборотные активы | 140 | 1 000 | 100,0% | 1 000 | 100,0% |  |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1 | 190 | 32 331 772 | 100,0% | 32363107 | 100,1% | 0,1% |
|  | II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 2,1 | Запасы | 210 | 2 673 203 | 100,0% | 3 471 596 | 129,9% | 29,9% |
| 2,2 | Дебиторская задолженность(долгосрочная) | 230 | 1 438 095 |  | 1 293 706 |  |  |
| 2,3 | Дебиторская задолженность( до 12 месяцев) | 240 | 1 087 026 | 100,0% | 1 614728 | 148,5% | 48,5% |
| 2,4 | Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 1 000 000 |  | 2 000 000 |  |  |
| 2,5 | Денежные средства | 260 | 1 792 239 | 100,0% | 1 082 448 | 60,4% | -39,6% |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II |  | 7 990 563 | 100,0% | 9 462 478 | 118,4% | 18,4% |
|  | БАЛАНС( стоимость имущества) | 300 | 40 322 335 | 100,0% | 41 825 585 | 103,7% | 3,7% |
|  | III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |  |  |  |
| 3,1 | Уставный капитал | 410 | - |  | - |  |  |
| 3,2 | Добавочный капитал | 420 | 32 131 180 | 100,0% | 33 131180 | 103,1% | 3,1% |
| 3.3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 460 | 2 344 030 |  | - |  |  |
| 3,4 | Непокрытый убыток прошлых лет | 465 | 3 456 260 | 100,0% | 2 262 230 | 65,5% | -34,5% |
| 3,5 | Нераспределенная прибыль отчетного года | 470 | - | 100,0% | 2 928 223 |  |  |
| 3,6 | Расходы при отсутствии приб прошлых лет | 476 | - | 100,0% | 38616 |  |  |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | 490 | 31 018950 | 100,0% | 33 758 557 | 108,8% | 8,8% |
|  | КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |  |  |
| 5,1 | Заемные средства | 610 | - |  | - |  |  |
| 5,2 | Кредиторская задолженость | 620 | 4 275 349 | 100,0% | 7 543 233 | 176,4% | 76,4% |
| 5,3 | Доходы будущих периодов | 640 | 5 028 036 | 100,0% | 523 795 | 10,4% | -89,6% |
|  | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V | 690 | 9 303 385 | 100,0% | 8 067 028 | 86,7% | -13,3% |
|  | БАЛАНС(или валюта баланса) | 700 | 40 322 335 | 100,0% | 41 825 585 | 103,7% | 3,7% |

|  |
| --- |
| Таблица 4. |
| СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСА за 2001 год |
|   | Наименование статей баланса | Код строки | На начало отчетного года ,руб | На конец отчетного года, руб | Абсолютное изменение,руб. | Относительное изменение,% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |  |  |
| 1,1 | Нематериальные активы | 110 | 89733 | 60285 | 29 448 | -2,0% |
| 1,2 | Основные средства | 120 | 32 101 808 | 32 301 822 | 200014 | 13,3% |
| 1,3 | Незавершенное строительство | 130 | 139231 |  | 139231 | -9,3% |
| 1,4 | Прочие внеоборотные активы | 140 | 1 000 | 1 000 | - |  |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1 | 190 | 32 331 772 | 32363107 | 31 335 | 2,1% |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  | - |  |
| 2,1 | Запасы | 210 | 2 673 203 | 3 471 596 | 798 393 | 53,1% |
| 2,2 | Дебиторская задолженность(долгосрочная) | 230 | 1 438 095 | 1 293 706 | 144389 | -9,6% |
| 2,3 | Дебиторская задолженность( до 12 месяцев) | 240 | 1 087 026 | 1 614728 | 527 702 | 35,1% |
| 2,4 | Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 1 000 000 | 2 000 000 | 1 000 000 | 66,5% |
| 2,5 | Денежные средства | 260 | 1 792 239 | 1 082 448 | 709 791 | -47,2% |
|  ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II | 290 | 7 990 563 | 9 462 478 | 1 471 915 | 97,9% |
| БАЛАНС( стоимость имущества) | 300 | 40 322 335 | 41 825 585 | 1 503 250 | 100,0% |
|  III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  | - |  |
| 3,1 | Уставный капитал | 410 |  |  | - |  |
| 3,2 | Добавочный капитал | 420 | 32 131 180 | 33131 180 | 1 000 000 | 66,5% |
| 3,3 | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 460 | 2 344 030 |  | 2 344 030 | -155,9% |
| 3,4 | Непокрытый убыток прошлых лет | 465 | 3 456 260 | 2 262 230 | 1 194030 | 79,4% |
| 3,5 | Нераспределенная прибыль отчетного года | 470 |  | 2 928 223 | 2 928 223 | 194,8% |
| 3,6 | Расходы при отсутствии приб. прошлых лет | 476 |  | 38616 | 38616 | -2,6% |
|  ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | 490 | 31 018950 | 33 758 557 | 2 739 607 | 182,2% |
|  IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 590 |  |  | - |  |
|  КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  | - |  |
| 5,1 | Заемные средства | 610 |  |  | - |  |
| 5,2 | Кредиторская задолженость | 620 | 4 275 349 | 7 543 233 | 3 267 884 | 217,4% |
| 5,3 | Доходы будущих периодов | 640 | 5 028 036 | 523 795 | 4 504 241 | -299,6% |
|  ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V | 690 | 9 303 385 | 8 067 028 | 1 236 357 | -82,2% |
|  БАЛАНС(или валюта баланса) | 700 | 40 322 335 | 41 825 585 | 1 503 250 | 100,0% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Таблица 2.. |
| Динамика структуры затратза 1999-2001 годы (%) |
|  |  |  |  | Отклонения |
| статьи затрат | 1999 | 2000 | 2001 | 2000-1999 | 2001-2000 | 2001-1999 |
| 1. Расходы на оплату труда | 6,82 | 8,33 | 9,92 | 1,51 | 1,59 | 3,1 |
| 2. Отчисления на социальное страхование | 2,43 | 2,91 | 3,45 | 0,48 | 0,54 | 1,02 |
| 3. Продукты питания | 20,69 | 19,2 | 17,46 | -1,47 | -1,76 | -3,23 |
| 4. Лечебные процедуры и медикаменты | 16,74 | 10,3 | 6,34 | -6,4 | -4 | -10,4 |
| 5. Культмероприятия и физкультура | 0,47 | 0,41 | 0,48 | -0,06 | 0,07 | 0,01 |
| 6. Хозяйственные расходы - всей | 13,15 | 11,9 | 14,51 | -1,23 | 2,59 | 1,36 |
|  в том числе |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| - отопление | 3,15 | 2,46 | 2,64 | -0,69 | 0,18 | -0,51 |
| - электроэнергия | 1,78 | 1,85 | 2,51 | 0,07 | 0,66 | 0,73 |
| - водоснабжение | 1,09 | 1,57 | 2,91 | 0,48 | 1,34 | 1,82 |
| - стирка белья | 0,77 | 0,86 | 1,26 | 0,09 | 0,4 | 0,49 |
| - транспортные расходы | 2,26 | 1,42 | 1,52 | -0,84 | 0,1 | -0,74 |
| - списание МБП | 0,57 | 0,67 | 0,13 | 0,1 | -0,54 | -0,44 |
| - содержание помещений | 0,74 | 0,52 | 0,86 | -0,22 | 0,34 | 0,12 |
| - заготовительно-складские | 0,02 | 0,01 | 0,01 | -0,01 | 0 | -0,01 |
| - охрана труда и сан. - прот. Мер. | 0,65 | 0,37 | 0,57 | -0,28 | 0,2 | -0,08 |
| - газоснабжение и прочие |  |  | 0,01 | 0 | 0,01 | 0,01 |
| -тек. Ремонт зданий | 1,17 | 1,62 | 1,46 | 0,45 | -0,16 | 0,29 |
| - тек. Ремонт оборудования | 0,88 | 0,55 | 0,54 | -0,33 | -0,01 | -0,34 |
| - внутреннее благоустройство | 0,07 | 0,02 | 0,1 | -0,05 | 0,08 | 0,03 |
| 7. Износ МБП | 2,69 | 11,6 | 6,33 | 8,86 | -5,22 | 3,64 |
| 8. Амортизационные отчисления | 2,33 | 1,57 | 1,64 | -0,76 | 0,07 | -0,69 |
| 9. Затраты на ремонт ОС | 7,1 | 8,48 | 14,78 | 1,38 | 6,3 | 7,68 |
| 10. Содержание аппарата управл. | 3,72 | 3,93 | 5,04 | 0,21 | 1,11 | 1,32 |
| 11, Налог на а/дороги | 2,56 | 2,65 | 1,09 | 0,09 | -1,56 | -1,47 |
| 12. Общекурортные расходы | 2,4 | 2,7 | 3,2 | 0,3 | 0,5 | 0,8 |
| 13. Отчисления на благоустройст | 5,02 | 3,4 | 2,63 | -1,62 | -0,77 | -2,39 |
| 14. Расходы по реализации путе! | 13,72 | 12,5 | 12,74 | -1,26 | 0,28 | -0,98 |
| 15. Подготовка кадров | 0,15 | 0,15 | 0,4 | 0 | 0,25 | 0,25 |
| 16 Налог на землю |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| 17 Прочие налоги |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
|  ИТОГО ЗАТРАТЫ | 100 | 100 | 100 | 0 | 0 | 0 |

#### Таблица 5

#### Оценка ликвидности и платежеспособности (возможность банкротства)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | На начало года | На конец года | Изменения |
| Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | оборотные активы -краткосрочные пассивы | - 2750917 | 101744 | 2 852 661 |
| Маневренность собственных оборотных средств | денежные ср-ва / функционирующий капитал | -0,652 | 10,639 | 11,290 |
| Коэффициент текущей ликвидности | оборотные активы / краткосрочные пассивы | 0,704 | 1,013 | 0,308 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | оборотные активы - запасы / краткосрочные пассивы | 0,417 | 0,582 | 0,165 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | денежные средства / краткосрочные пассивы | 0,193 | 0,134 | -0,058 |
| Доля оборотных средств в активах | оборотные активы / всего хозяйственных средств (нетто) | 0,163 | 0,195 | 0,033 |
| Коэффициент восстановления платежеспособности | (К1+6 Т(К1 -2))/2 | 0,028 | 0,259 | 0,231 |
| Коэффициент утраты платежеспособности | (К1+3 Т(К1 -2))/2 | 0,190 | 0,383 | 0,193 |