Задание к контрольной работе

##### Тема. Анализ и оценка финансового состояния авиапредприятия

1. Дать оценку состава, структуры и динамики имущества предприятия и источников его образования.
2. Дать оценку финансовой независимости авиапредприятия.
3. Дать оценку платежеспособности предприятия.
4. Дать общую оценку финансовой устойчивости предприятия. Сделать общий вывод по результатам произведенных расчетов и разработать рекомендации по повышению финансовой устойчивости предприятия.

###### Основные требования к работе

Выполненные по каждому вопросу аналитические расчеты должны сопровождаться краткими выводами. При этом необходимо охарактеризовать динамику анализируемых показателей, дать оценку их изменениям за отчетный период, назвать возможные причины отклонений.

В аналитической записке надо привести конкретные предложения по улучшению финансового состояния авиапредприятия.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Тема: Анализ и оценка финансового состояния предприятия.

1. Оценка состава, структуры и динамики имущества предприятия и источников его образования

Для проведения анализа состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования, прежде всего, следует представить баланс в укрупненном, агрегированном виде. Для этого необходимо сгруппировать статьи баланса по форме, представленной в таблицах 1,2,3,4. Затем проследить за динамикой этих показателей. Обратите особое внимание на статьи, по которым за рассматриваемый период произошли значительные изменения.

Состав имущества предприятия представлен в Активе бухгалтерского баланса.

Абсолютное отклонение считается как разница значения анализируемого показателя на конец года и значения анализируемого показателя на начало года.

Для расчета относительного отклонения каждого вида активов применяется следующая формула:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Относительное отклонение | = | Абсолютное отклонение актива  Актив на начало года | \* | 100 % |

По результатам расчетов (табл.1) дайте оценку произошедшим за отчетный период изменениям в составе и динамике имущества.

Затем проанализируйте структуру имущества предприятия (табл.2), то есть определите долю (удельный вес, в %) каждого вида имущества в общем объеме имущества, на начало и конец года, и дайте оценку произошедшим за анализируемый период изменениям в структуре имущества авиапредприятия.

Структура имущества определяется по формуле

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Вид имущества  (Статья актива) |  |  |
| Доля актива | = | ----------------------- | \* | 100 % |
|  |  | БАЛАНС |  |  |

Таблица 1 Состав и динамика имущества предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. | Отклонение | |
| Абсолютное (+,-) | Относительное (%) |
| Внеоборотные активы, всего |  |  |  |  |
| В том числе:  * Нематериальные активы |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |
| Незавершенные капитальные вложения |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |
| Оборотные активы, всего |  |  |  |  |
| В том числе:   * Материальные оборотные активы (Запасы, НДС) и дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев |  |  |  |  |
| * Дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев |  |  |  |  |
| * Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  |  |  |

Таблица 2 Структура имущества предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. | Структура | | |
| На начало года, % | На конец года, % | Абсолютное отклонение |
| Внеоборотные активы, всего |  |  |  |  |  |
| В том числе:  * Нематериальные активы |  |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |  |
| Незавершенные капитальные вложения |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |  |
| Оборотные активы всего |  |  |  |  |  |
| В том числе:   * Материальные оборотные активы (Запасы, НДС) и дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев |  |  |  |  |  |
| * дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев |  |  |  |  |  |
| * денежные средства и краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  | 100 | 100 |  |

Источники формирования имущества отражаются в Пассиве баланса. По принадлежности источники формирования имущества делятся на собственные и заемные. Заемные источники, в свою очередь, подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Финансовое состояние предприятия во многом определяется соотношением собственных и заемных источников формирования хозяйственных средств предприятия.

Анализ состава и структуры источников формирования финансовых ресурсов предприятия, вложенных в имущество предприятия, производятся с помощью табл.3 и 4.

Абсолютное и относительное отклонение в составе источников формирования финансовых ресурсов предприятия, а также их структура определяются аналогично методике, используемой при анализе состава и структуры имущества предприятия.

Таблица 3 Состав и динамика источников формирования финансовых ресурсов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. | Отклонение | |
| Абсолютное (+,-) | Относительное (%) |
| Собственные источники  (Капитал и резервы + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов ) |  |  |  |  |
| Заемные источники В том числе:   * Долгосрочные обязательства * Краткосрочные кредиты и займы * Кредиторская задолженность |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  |  |  |

Таблица 4 Структура источников формирования финансовых ресурсов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | На начало года, тыс.руб. | На конец года, тыс.руб. | Структура | | |
| На начало года, % | На конец года, % | Отклонение (+,-) |
| Собственные источники (Капитал и резервы, Доходы будущих периодов, Резервы предстоящих расходов) |  |  |  |  |  |
| Заемные источники В том числе:   * Долгосрочные обязательства * Краткосрочные кредиты и займы * Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  | 100 | 100 |  |

После каждой таблицы дайте оценку произошедших изменений в составе и структуре источников финансовых ресурсов предприятия.

1. Оценка финансовой независимости предприятия.

При оценке финансовой независимости предприятия необходимо раскрыть степень его зависимости от кредиторов.

Анализ финансовой независимости предприятия производится путем вычисления и анализа динамики следующих коэффициентов:

* Коэффициента финансовой независимости;
* Коэффициента финансовой независимости в части оборотных средств;
* Соотношение собственных и заемных источников.

Ниже приведены формулы для расчета коэффициентов, характеризующих степень финансовой независимости предприятия, и их рекомендуемые значения.

#### Коэффициент Собственные источники

финансовой = -------------------------------- ≥ 0,5

независимости Имущество предприятия

# Коэффициент финансовой Собственный оборотный капитал

## независимости в части = -------------------------------------------- ≥ 0,1

# оборотных средств Оборотные активы

Собственный

оборотный = Собственные источники – Внеоборотные активы

капитал

Соотношение Собственные источники

собственных и = ---------------------------------- = 1

заемных источников Заемные источники

Результаты расчетов сведите в таблицу 5 и дайте им оценку. При этом следует сравнить полученные значения коэффициентов с рекомендуемой величиной и проследить их динамику к концу года. Если значение коэффициента финансовой независимости в части оборотных средств меньше нормативного значения, то говорят, что предприятие зависит от своих кредиторов.

Таблица 5 Коэффициенты финансовой независимости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Рекомендуемое значение | Фактическое значение | | |
| На начало года | На конец года | Отклонение (+/−) |
|  |  |  |  |  |

1. Оценка платежеспособности предприятия

Под платежеспособностью (ликвидностью) предприятия понимается возможность предприятия имеющимися активами погасить свои текущие, то есть краткосрочные обязательства.

Алгоритм действий при оценке платежеспособности предприятия:

1 этап. Определение размера текущих обязательств (табл.6).

2 этап. Группировка активов по степени их ликвидности (табл.7).

3 этап. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности (табл.8).

При этом сравните наличие активов и обязательств на начало и конец года, оцените их состав, динамику и структуру. Дайте свою оценку произошедшим изменениям.

Таблица 6 Состав текущих обязательств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. | Отклонение (+,-) |
| 1. Краткосрочные кредиты банков |  |  |  |
| 2. Краткосрочные займы |  |  |  |
| 3. Кредиторская задолженность |  |  |  |
| 4. Задолженность учредителям по выплате доходов |  |  |  |
| 5. Прочие текущие обязательства |  |  |  |
| Итого текущих обязательств |  |  |  |

Таблица 7. Классификация активов по степени ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | На начало года | | На конец года | | Отклонение (+/−) |
| Тыс. руб. | В % к имуществу | Тыс. руб. | В % к имуществу |
| Абсолютно ликвидные активы всего  В том числе:   * Денежные средства * Краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |
| Быстро ликвидные активы (Дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты) |  |  |  |  |  |
| Хорошо ликвидные активы всего  В том числе:   * Запасы * Дебиторская задолженность на срок свыше 12 месяцев после отчетной даты |  |  |  |  |  |
| Трудно ликвидные активы (Внеоборотные активы) |  |  |  |  |  |
| Всего имущество (Актив) |  |  |  |  |  |

Коэффициенты ликвидности и их рекомендуемые величины:

1. Коэффициент Абсолютно ликвидные активы

абсолютной = ---------------------------------------

ликвидности Текущие обязательства

Результаты расчетов свести в таблицу 8 и дать им оценку. В целом предприятие считается платежеспособным, а его баланс ликвидным, если коэффициент текущей ликвидности ≥ 2,0.

Таблица 8. Коэффициенты ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Рекомендуемое значение | На начало года | На конец года | Отклонение (+,-) |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  |  |  |
| Коэффициент срочной ликвидности |  |  |  |  |
| Коэффициент текущей ликвидности |  |  |  |  |

1. Оценка финансовой устойчивости предприятия

Для оценки финансовой устойчивости предприятия необходимо посчитать следующие показатели на начало и на конец периода:

А) наличие собственных оборотных средств (СОС) без учета долгосрочных кредитов и займов

СОС = источники собственных средств – внеоборотные активы;

В) наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат(ЗЗ)

ЗЗ = (источники собственных средств + долгосрочные кредиты и займы) – внеоборотные активы

С) Основные источники формирования запасов и затрат

Основные источники формирования запасов и затрат = (источники собственных средств + долгосрочные кредиты и займы) – (внеоборотные активы) + краткосрочные кредиты и займы

Типы устойчивости.

1. Абсолютная:

Условие: ЗЗ < СОС + краткосрочные кредиты и займы.

1. Нормальная:

Условие: ЗЗ = СОС + краткосрочные кредиты и займы.

1. Неустойчивое положение:

Условие: ЗЗ = СОС + краткосрочные кредиты и займы + источники, ослабляющие финансовую напряженность.

1. Кризисное положение:

Условие: ЗЗ > СОС + краткосрочные кредиты и займы.

В результате расчетов сделайте общий вывод о финансовом состоянии предприятия и определите, к какому типу устойчивости оно относится.

Министерство Транспорта Российской Федерации

Федеральное Агентство Воздушного Транспорта

Санкт-Петербургский Университет Гражданской Авиации

Курсовая работа

По дисциплине: «Финансовый менеджмент»

На тему: «Анализ и оценка финансового состояния авиапредприятия»

Содержание

1. Оценка состава, структуры и динамики имущества предприятия и источников его образования

2. Оценка финансовой независимости предприятия

3. Оценка платежеспособности предприятия

1. Оценка состава, структуры и динамики имущества предприятия и источников его образования

Оценим состав, структуру и динамику имущества предприятия на примере ОАО «Вологодское авиационное предприятие».

Для проведения анализа состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования, прежде всего, следует представить баланс в укрупненном, агрегированном виде. Для этого необходимо сгруппировать статьи баланса по форме, представленной в таблицах 1,2,3,4. Затем проследить за динамикой этих показателей.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | | | |
| Состав и динамика имущества предприятия ОАО "Вологодское авиационное предприятие" за 2009гг | | | | |
|  |  |  |  | Таб №1 |
| Наименование показателя | На начало года, тыс. руб | На конец года, тыс. руб. | Отклонение | |
| Абсолютное | Относит.(%) |
| Внеоборотные активы, всего | 27914 | 23527 | -4387 | -15,72 |
| В т.ч: Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 20931 | 17491 | -3440 | -16,43 |
| Незавершенные кап. влож. | 574 | 726 | 152 | 26,48 |
| Долгосрочные фин. влож. | 7 | 7 | 0 | 0 |
| Прочие внеоб. активы. | 6250 | 5211 | -1039 | -16,62 |
| Оборотные активы, всего | 44703 | 59443 | 14740 | 32,97 |
| В т.ч: Материальные оборотные активы (запасы, НДС) и деб. зад-ть > 12 мес. | 11517 | 7614 | -3903 | -33,89 |
| Деб. зад-ть сроком погаш.< 12 мес. | 28632 | 44981 | 16349 | 57,10 |
| Денежные средства и краткосрочные фин.влож. | 2551 | 4853 | 2302 | 90,24 |
| БАЛАНС | 72617 | 82970 | 10353 | 14,26 |

Исходя из проведенного анализа можно сказать о том, что показатель Оборотные активы увеличился на 32,97%, также показатель Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения увеличился на 90,24%, а показатель Дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев увеличился на 57,10%. Это свидетельствует о том, что предприятие сможет покрыть больше краткосрочных обязательств.

За прошедший год показатель Материальные оборотные активы (запасы, НДС) и дебиторская задолженность сроком погашения более 12 месяцев снизился на 33,89%. Это значит, что уменьшается возможность покрыть долгосрочные пассивы. Также снизился показатель Баланс на 21,10%.

Теперь проанализируем структуру имущества предприятия (табл.2), то есть определим долю (удельный вес, в %) каждого вида имущества в общем объеме имущества, на начало и конец года, и дадим оценку произошедшим за анализируемый период изменениям в структуре имущества авиапредприятия.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | | | | |
| Структура имущества предприятия ОАО "Вологодское авиационное предприятие" за 2009гг | | | | | |
|  |  |  |  |  | Табл.2 |
| Наименование показателя | На начало года, тыс .руб | На конец года, тыс. руб. | Структура | | |
| На нач года, % | На кон. года,% | Абс. отклонение |
| Внеоборотные активы, всего | 27914 | 23527 | 38,44 | 28,36 | -10,08 |
| В т.ч: Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства | 20931 | 17491 | 28,82 | 21,08 | -7,74 |
| Незавершенные кап. влож. | 574 | 726 | 0,79 | 0,88 | 0,08 |
| Долгосрочные фин. влож. | 7 | 7 | 0,010 | 0,008 | -0,001 |
| Прочие внеоб. активы. | 6250 | 5211 | 8,61 | 6,28 | -2,33 |
| Оборотные активы, всего | 44703 | 59443 | 61,56 | 71,64 | 10,08 |
| В т.ч: Материальные оборотные активы (запасы, НДС) и деб.зад-ть > 12 мес. | 11517 | 7614 | 15,86 | 9,18 | -6,68 |
| Деб.зад-ть сроком погаш.< 12 мес. | 28632 | 44981 | 39,43 | 54,21 | 14,78 |
| Денежные средства и краткосрочные фин.влож. | 2551 | 4853 | 3,51 | 5,85 | 2,34 |
| БАЛАНС | 72617 | 82970 | 100 | 100 | 0 |

За прошедший год в структуре имущества предприятия ОАО «Вологодское авиационное предприятие» произошли следующие изменения: доля Дебиторской задолженности сроком погашения в течение 12 месяцев увеличилась на 14,78%, доля Оборотных активов – на 10,08%, а доля

Внеоборотных активов, наоборот, уменьшилась на 10,08%. Также уменьшилась доля Основных средств на 7,74%.

Источники формирования имущества отражаются в Пассиве баланса.

По принадлежности источники формирования имущества делятся на собственные и заемные.

Заемные источники, в свою очередь, подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

Финансовое состояние предприятия во многом определяется соотношением собственных и заемных источников формирования хозяйственных средств предприятия.

Анализ состава и структуры источников формирования финансовых ресурсов предприятия, вложенных в имущество предприятия, производят-ся с помощью табл.3 и 4.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | | | | |
| Состав и динамика источников формирования финансовых ресурсов ОАО "Вологодское авиационное предприятие" за 2009гг | | | | |
|  |  |  |  | Табл.3 |
| Наименование показателя | На нач.года, тыс.руб. | На конец года, тыс.руб. | Отклонение | |
| Абсолютн. | Относит. % |
| Собственные источники (капитал и резервы + Дох. буд. периодов+Резервы предстоящ.расх) | 17454 | 31320 | 13866 | 79,44 |
| Заемные источники, в т.ч: Долгоср. обяз.; Краткоср. кред. и займы; Кредиторск. зад-ть) | 55163 | 51650 | -3513 | -6,37 |
| БАЛАНС | 72617 | 82970 | 10353 | 14,26 |

Исходя из проведенного анализа можно сказать о том, что показатель Собственные источники сильно увеличился – на 79,44%.

Это означает, что у предприятия собственных средств на конец отчетного периода стало на треть больше, чем на начало.

Показатель Заемные источники уменьшился на 6,37%.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | Табл.4 |
| Наименование показателя | На нач.г ода, тыс.руб. | На конец года, тыс.руб. | Структура | | |
| На нач. года % | На конец года, % | Отклонение |
| Собственные источники (капитал и резервы + Дох. буд. периодов + Резервы предстоящ. расх) | 17454 | 31320 | 24,04 | 37,75 | 13,71 |
| Заемные источники, в т.ч: Долгоср.обяз.; Краткоср. Кред .и займы; Кредиторск. зад-ть) | 55163 | 51650 | 75,96 | 62,25 | -13,71 |
| БАЛАНС | 72617 | 82970 | 100 | 100 | 0,00 |

В результате выполнения анализа структуры источников формирования финансовых ресурсов ОАО «Вологодское авиационное предприятие» за 2009г.

Можно сказать о том, что доля собственных источников увеличилась на 13,71%, а заемных, наоборот уменьшилась на ту же величину.

2. Оценка финансовой независимости предприятия

При оценке финансовой независимости предприятия необходимо раскрыть степень его зависимости от кредиторов.

Анализ финансовой независимости предприятия производится путем вычисления и анализа динамики следующих коэффициентов:

* Коэффициента финансовой независимости;
* Коэффициента финансовой независимости в части оборотных средств;
* Соотношение собственных и заемных источников.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Рекомендуемое значение | Фактическое значение | | |
| На начало года | На конец года | Отклонение (+/) |
| Коэф. фин. независимости | ≥0,5 | 0,25 | 0,39 | 0,14 |
| Коэф. фин. независимости в части оборотных средств | ≥0,1 | -0,23 | 0,13 | 0,37 |
| Собств. Об. кап. |  | -10460,00 | 7793,00 | 18253,00 |
| Соотн. соб. и заемн. Источников | 1 | 0,32 | 0,61 | 0,29 |

Из таблицы видно, что коэффициент финансовой независимости значительно ниже нормы. Это значит, что больше половины собственных источников вложены в имущество предприятия.

Коэффициент финансовой независимости в части оборотных средств к концу года превысил норму почти в 4 раза, что положительно влияет на работу предприятия.

Соотношение собственных и заемных источников равно 0,29, что означает, что заемных источников в 0,29 раз больше, чем собственных.

3. Оценка платежеспособности предприятия

Под платежеспособностью (ликвидностью) предприятия понимается возможность предприятия имеющимися активами погасить свои текущие, то есть краткосрочные обязательства.

Алгоритм действий при оценке платежеспособности предприятия:

1 этап. Определение размера текущих обязательств (табл.6).

2 этап. Группировка активов по степени их ликвидности (табл.7).

3 этап. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности (табл.8).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав текущих обязательств ОАО "Вологодское авиационное предприятие" за 2009гг | | | |
|  |  |  | Таблица 6 |
| Наименование | На начало года, тыс руб. | На конец года, тыс.руб. | Отклонение |
| Краткосрочные кредиты и займы | 3000 | 3996 | 996 |
| Кредиторская задолженность | 44000 | 46977 | 2977 |
| Задол-ть учредителям по выплате доходов | 12 | 13 | 1 |
| Прочие текущие обязательства |  |  | 0 |
| Итого текущих обязательств | 47012 | 50986 | 3974 |

Исходя из проведенного анализа можно сказать о том, что показатель Кредиторская задолженность возрос на 2977.

А показатель Краткосрочные кредиты и займы увеличился почти на 1000.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Классификация активов по степени ликвидности ОАО "Вологодское авиационное предприятие" за 2009гг | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | Табл.7 |  |
| Наименование | На начало года | | На конец года | | Отклонение | |
| Тыс.руб. | В % к имущ. | Тыс. руб. | В % к имущ. | Тыс .руб | В % к имущ. |
| Абсолютно ликвидные активы, всего: Ден. ср-ва; Краткоср. фин. вложения. | 2551 | 3,62 | 4853 | 6,00 | 2302 | 2,38 |
| Быстро ликвидные активы, всего: Деб.зад-ть < 12 мес. | 28632 | 40,59 | 44981 | 55,57 | 16349 | 14,98 |
| Хорошо ликвидные активы, всего:Запасы; Деб. Зад-ть > 12 мес. | 11436 | 16,21 | 7580 | 9,36 | -3856 | -6,85 |
| Трудно ликвидные активы (Внеоборотные активы) | 27914 | 39,58 | 23527 | 29,07 | -4387 | -10,51 |
| Всего имущество (Актив) | 70533 | 100 | 80941 | 100 | 10408 | 0 |

В результате проведения анализа можно сказать о том, что доля Быстро ликвидных активов увеличилась на 14,98%, а доля Трудно ликвидных активов уменьшилась на 10,51%. Остальные показатели изменились незначительно.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты ликвидности ОАО "Вологодское авиационное предприятие" за 2009гг | | | | |
|  |  |  |  | Табл.8 |
| Показатели | Рекомендуемое значение | На начало года | На конец года | Отклонение |
| Коэф-т абс. ликв-ти | 0,1≤ K ≤ 0,5 | 0,0543 | 0,0952 | 0,0409 |
| Коэф-т срочн. ликв. | 0,8≤ K ≤ 0,9 | 0,6633 | 0,9774 | 0,3141 |
| Коэф-т тек. ликв-ти | K ≥ 2,0 | 0,9066 | 1,1261 | 0,2195 |

Исходя из проведенного анализа можно сказать о том, что Коэффициент абсолютной ликвидности приближен к норме. Коэффициент срочной ликвидности высокий, что свидетельствует о возможности погашения задолженности за счет оборотных активов. Коэффициент текущей ликвидность находится в приемлемом диапазоне, т.е. текущие активы эксплуатанта превышают его текущие финансовые обязательства на 1,12%. Таким образом, данное предприятие можно считать платежеспособным, а его баланс – ликвидным.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | На нач. г | На кон. г. |
| СОС | -10460 | 7793 |
| ЗЗ | -2960 | 7793 |
| ОИФЗЗ | 40 | 11789 |
| СОС+кр кр из | -7460 | 11789 |

Исходя из показателей таблицы 9, можно увидеть, что на начало года предприятие находилось в кризисном положении, т.к. его собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат меньше чем его собственные оборотные средства и краткосрочные кредиты и займы. Собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат равны -2960 тыс.руб, а собственные оборотные средства и краткосрочные кредиты и займы равны -10460 тыс.руб. Но на конец года предприятие оказалось в лучшем положении, т.к. его собственные и долгосрочные заемные источники формирования запасов и затрат составили 7793 тыс. руб., а собственные оборотные средства и краткосрочные кредиты и займы составили 11789 тыс. руб. Это значит, что предприятие выровняло свое финансовое положение и стало абсолютно устойчивым.

финансовый устойчивость имущество платежеспособность

Приложение

Бухгалтерский баланс

| Актив | Код строки | | Вариант 1 | | | | | Вариант 2 | | | | Вариант 3 | | | | Вариант 4 | | | | Вариант 5 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На начало отчетного года | | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года |
| 1 | 2 | | 3 | | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 | | 12 |
| 1. Внеоборотные активы   Нематериальные активы (04, 05) | 110 | | 2,5 | | | 2,7 | | 736 | | 767 | | 18284 | | 1079 | | 530 | | 338 | | 1079 | | 197 |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | | 492,5 | | | 493,1 | | 183181 | | 177564 | | 230336 | | 169833 | | 55148 | | 74941 | | 169833 | | 160011 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) | 130 | | 30,1 | | | 25,5 | | 215658 | | 229125 | | 21684 | | 82335 | | 451 | | 7807 | | 82335 | | 2554 |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) | 140 | | 18,3 | | | 17,9 | | 1614 | | 1714 | | - | | - | | 6673 | | 6663 | | - | | - |
| Прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | | 23287 | | 5167 | | - | | - | | 5167 | | 4267 |
| ИТОГО по разделу 1 | 190 | | 543,4 | | | 539,2 | | 401189 | | 409170 | | 293591 | | 258414 | | 62802 | | 89749 | | 258414 | | 167029 |
| 2. Оборотные активы  Запасы | 210 | | 15,5 | | | 18 | | 12220 | | 30022 | | 42569 | | 28314 | | 15082 | | 25956 | | 28314 | | 167029 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | | 8 | | | 8,7 | | 9014 | | 10646 | | 24113 | | 23996 | | 7223 | | 6138 | | 23996 | | 7222 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | | 0 | | | 0 | | - | | - | | 29031 | | 0 | | - | | - | | 0 | | 0 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | | 101,9 | | | 116,3 | | 115001 | | 121944 | | 105889 | | 99560 | | 64044 | | 90203 | | 99560 | | 137573 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | 250 | | 25,4 | | | 15,3 | | 11707 | | 16344 | | 50 | | 21896 | | 1080 | | 14960 | | 21896 | | 50 |
| Денежные средства | 260 | | 10 | | | 12,8 | | 3613 | | 7180 | | 863 | | 22650 | | 982 | | 8497 | | 22650 | | 5236 |
| ИТОГО по разделу 2 | 290 | | 160,8 | | | 171,1 | | 151555 | | 186136 | | 202515 | | 196416 | | 88411 | | 145754 | | 196416 | | 317110 |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | | 704,2 | | | 710,3 | | 552744 | | 595306 | | 496106 | | 454830 | | 151213 | | 235503 | | 454830 | | 484139 |
| Пассив | Код строки | Вариант 1 | | | | | Вариант 2 | | | | Вариант 3 | | | | Вариант 4 | | | | Вариант 5 | | | |
| На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 | | 12 | |
| 3.Капиталы и резервы  Уставный капитал (85) | 410 | 205 | | 192,8 | | | 30304 | | 135872 | | 2801 | | 15011 | | 15850 | | 15850 | | 15011 | | 15011 | |
| Добавочный капитал (87) | 420 | 198,2 | | 207,2 | | | 297064 | | 216132 | | 283319 | | 243399 | | 20752 | | 26506 | | 243399 | | 243325 | |
| Резервный капитал (86) | 430 | 0 | | 0 | | | 29775 | | 11225 | | 0 | | 0 | | 321 | | 679 | | 0 | | 0 | |
| Фонд социальной сферы (88) | 440 | 58 | | 58 | | | - | | - | | 3089 | | 3089 | | - | | 275 | | 3089 | | 3089 | |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 450 | 60,3 | | 67,5 | | | 77418 | | 58944 | | 0 | | 0 | |  | |  | | 0 | | 0 | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 460 | 83,7 | | 78,5 | | | - | | - | | 72429 | | 72429 | | 8892 | | 3108 | | 72429 | | 66078 | |
| Непокрытый убыток прошлых лет | - | - | | - | | | - | | - | | - | | - | | -8582 | | -2147 | | - | | - | |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (88) | 470 | 0 | | 7,3 | | | х | | 21840 | | х | | 11206 | | - | | 27137 | | 11206 | | х | |
| Непокрытый убыток отчетного года | - | - | | - | | | - | | - | | х | | 0 | | - | | - | | 0 | | -64 | |
| Фонд потребления | - | - | | - | | | - | | - | | х | | 4855 | | - | | - | | 4855 | | х | |
| ИТОГО по разделу 3 | 490 | 605,2 | | 611,3 | | | 434561 | | 444013 | | 361638 | | 349989 | | 37233 | | 71408 | | 349989 | | 327439 | |
| 4. Долгосрочные обязательства  займы и кредиты (92, 95) | 510 | 0 | | 0 | | | - | | - | | 0 | | 0 | | 27462 | | 7056 | | 0 | | 0 | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | 0 | | 0 | | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| ИТОГО по разделу 4 | 590 | 0 | | 0 | | | - | | - | | 0 | | 0 | | 27462 | | 7056 | | 0 | | 0 | |
| 5. Краткосрочные обязательства  Займы и кредиты (90, 94) | 610 | 0 | | 0 | | | 67932 | | 76332 | | 222 | | 3014 | | 2966 | | - | | 3014 | | 23358 | |
| Кредиторская задолженность | 620 | 53 | | 55 | | | 47035 | | 66318 | | 109205 | | 101800 | | 77377 | | 138766 | | 101800 | | 133029 | |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | 0 | | 0 | | | - | | - | | 3 | | 27 | | - | | - | | 27 | | 313 | |
| Резервы предстоящих расходов (69) | 650 | 4 | | 4 | | | - | | 8490 | | 0 | | 0 | | 6175 | | 18273 | | 0 | | 0 | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | 42 | | 40 | | | 3216 | | 153 | | 25038 | | - | | - | | - | | 0 | | 0 | |
| ИТОГО по разделу 5 | 690 | 99 | | 99 | | | 118183 | | 151293 | | 134468 | | 104841 | | 86518 | | 157039 | | 104841 | | 156700 | |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 | 704,2 | | 710,3 | | | 552744 | | 595306 | | 496106 | | 454830 | | 151213 | | 235503 | | 454830 | | 484139 | |
| Актив | Код строки | Вариант 6 | | | | | | Вариант 7 | | | | Вариант 8 | | | | Вариант 9 | | | | Вариант 0 | | |
| На начало отчетного года | | | На конец отчетного года | | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 | | 12 |
| 1.Внеоборотные активы  Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 3447 | | | 2361 | | |  | |  | |  | |  | | 736 | | 1200 | | 253 | | 228 |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 1477389 | | | 1893923 | | | 1893923 | | 1990405 | | 1990405 | | 2726995 | | 183581 | | 199561 | | 54926 | | 53701 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) | 130 | 193729 | | | 169015 | | | 169015 | | 590718 | | 590718 | | 753456 | | 215658 | | 19539 | | 63026 | | 63973 |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) | 140 | 31871 | | | 79414 | | | 76091 | | 77793 | | 77793 | | 66954 | | 1614 | | 1714 | | 346 | | 346 |
| Прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 | - | | | - | | | - | | - | |  | | 70027 | |  | |  | |  | |  |
| ИТОГО по разделу 1 | 190 | 1706436 | | | 2144713 | | | 2139029 | | 2658916 | | 2658916 | | 3617432 | | 401589 | | 222014 | | 118551 | | 118248 |
| 2. Оборотные активы  Запасы | 210 | 136112 | | | 170012 | | | 168739 | | 195432 | | 195432 | | 240945 | | 12220 | | 51292 | | 5382 | | 4927 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | 16831 | | | 42156 | | | 42156 | | 137482 | | 137482 | | 176528 | | 3566 | | 5807 | | 317 | | 225 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 |  | | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 542843 | | | 770646 | | | 805172 | | 1150543 | | 1150543 | | 1175061 | | 115001 | | 146894 | | 8686 | | 6394 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | 250 | 36763 | | | 111454 | | | 78885 | | - | | - | | 99224 | | 6259 | | 13834 | | 2822 | | 3174 |
| Денежные средства | 260 | 687598 | | | 377054 | | | 382054 | | 1007590 | | 1007590 | | 404750 | | 14109 | | 28824 | | 437 | | 380 |
| ИТОГО по разделу 2 | 290 | 1420147 | | | 1471322 | | | 1477006 | | 2491047 | | 2491047 | | 2096508 | | 151155 | | 246651 | | 17644 | | 15100 |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | 3126583 | | | 3616035 | | | 3616035 | | 5149963 | | 5149963 | | 5713940 | | 552744 | | 468665 | | 136195 | | 133348 |
| Пассив | Код строки | Вариант 6 | | | | | Вариант 7 | | | | Вариант 8 | | | | Вариант 9 | | | | Вариант 0 | | | |
| На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | | На начало отчетного года | | На конец отчетного года | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | | 11 | | 12 | |
| 3.Капиталы и резервы  Уставный капитал (85) | 410 | 140 | | 140 | | | 140 | | 140 | | 140 | | 140 | | 622 | | 124441 | | 50 | | 50 | |
| Добавочный капитал (87) | 420 | 1473235 | | 1473235 | | | 1473235 | | 1473235 | | 1473235 | | 1366376 | | 267383 | | 66155 | | 70792 | | 70792 | |
| Резервный капитал (86) | 430 |  | |  | | |  | |  | |  | | 7040 | | 93 | | 2313 | |  | |  | |
| Фонд социальной сферы (88) | 440 | 91238 | | 91238 | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 450 |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | 47736 | | 44 | |  | |  | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 460 | 1286746 | | 1132068 | | | 1897692 | | 1897692 | | 2876116 | | 2946975 | |  | |  | | 55898 | | 55690 | |
| Непокрытый убыток прошлых лет | - |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (88) | 470 |  | | 674386 | | |  | | 978424 | |  | | 186512 | |  | |  | |  | |  | |
| Непокрытый убыток отчетного года | - |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Фонд потребления | - |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | 121727 | | 56409 | |  | |  | |
| ИТОГО по разделу 3 | 490 | 2851359 | | 3371067 | | | 3371067 | | 4349491 | | 4349491 | | 4507043 | | 437561 | | 249362 | | 126740 | | 126532 | |
| 4. Долгосрочные обязательства  займы и кредиты (92, 95) | 510 |  | |  | | |  | | 32879 | | 32879 | | - | |  | |  | |  | |  | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| ИТОГО по разделу 4 | 590 | 0 | | 0 | | |  | | 32879 | | 32879 | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 5. Краткосрочные обязательства  Займы и кредиты (90, 94) | 610 |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | 67932 | | 85514 | | 3000 | | 1700 | |
| Кредиторская задолженность | 620 | 275224 | | 244968 | | | 244968 | | 433286 | | 433286 | | 748313 | | 47035 | | 130912 | | 6123 | | 4791 | |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 |  | |  | | |  | | 334307 | | 334307 | | 458584 | | 58 | | 1711 | | 332 | | 325 | |
| Резервы предстоящих расходов (69) | 650 |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  | |  | | |  | |  | |  | |  | | 158 | | 1166 | |  | |  | |
| ИТОГО по разделу 5 | 690 | 275224 | | 244968 | | | 244698 | | 767593 | | 767593 | | 1206897 | | 115183 | | 219303 | | 9455 | | 6816 | |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 | 3126583 | | 3616035 | | | 3616035 | | 5149963 | | 5149963 | | 5713940 | | 552744 | | 468665 | | 136195 | | 133348 | |