

02.03.2024

КОНСПЕКТ – пример решения задач, разобраться в расчетах!!!! Далее самостоятельная работа на уроке – решить, прислать мне!!!!

Если что-то не понятно, пишите, отвечу!

Тема «Анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса»

Решение задач

Провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса по группам ликвидности

Таблица 1 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Актив (тыс.руб.)	На начало года	На конец года	Пассив (тыс.руб.)	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
1. Быстрореализуемые активы (А1)	7 757	11 413	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	82 230	83 613	- 74 473	- 72 200
2. Среднереализуемые активы (А2)	218 870	96 083	2. Краткосрочные обязательства (П2)	311 741	329 000	- 92 871	- 232 917
3. Медленнореализуемые активы (А3)	519 256	532 992	3. Долгосрочные обязательства (П3)	16 000	72 988	503 256	460 004
4. Труднореализуемые активы (А4)	181 683	365 365	4. Постоянные (фиксированные) пассивы (П4)	517 595	520 252	- 335 912	- 154 887
Баланс	927 566	1 005 853	Баланс	927 566	1 005 853	0	0

Баланс надо суммировать в таблице, чтобы проверить с настоящим балансом (правильность группировки)

Платежный излишек (+), недостаток (-) = А - П

К.г.

A1 = 11 413

A2 = 96 083

A3 = 510 329+18 115+4 548

A4 = 365 365

н.г.

A1 = 7 757

A2 = 218 870

A3 = 498 139+9 561+11 556

A4 = 181 683

П1 = 83 613
П2 = 329 000
П3 = 72 163+825
П4 = 520 252

П1 = 82 230
П2 = 311 741
П3 = 16 000
П4 = 517 595

Вывод: проведя анализ ликвидности баланса, можно сказать что, баланс не ликвиден.

Денежных средств и краткосрочных финансовых вложений не хватает для погашения кредиторской задолженности

$(A1 \leq П1)$

Краткосрочной дебиторской задолженности не хватит для погашения краткосрочных кредитов и прочих краткосрочных обязательств $(A2 \leq П2)$

При этом, если реализовать запасы и прочие оборотные активы, то средств хватит для погашения долгосрочных кредитов и займов $(A3 \geq П3)$

Внеоборотные активы формируются за счет собственных источников $(A4 \leq П4)$

(для знака смотреть колонку Платежный излишек (+), недостаток (-), а именно знак - или +. Актив сравнивается с Пассивом, ваших средств должно (теоретически) хватать для погашения ваших обязательств)

Провести анализ платежеспособности по коэффициентам

Таблица 2 – Анализ по коэффициентам ликвидности

Показатели	Конец года	Начало года	Отклонение (+-)
Коэффициент абсолютной ликвидности (К.аб.л.)	0,03	0,02	0,01
Коэффициент критической ликвидности (К.к.л.)	0,27	0,60	
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	5	4	1
Степень общей платежеспособности	4	4	0

Коэффициент общей ликвидности (К.общ.л.)	0,80	1,12	-0,32
Коэффициент общей задолженности по кредитам и займам (К.общ.задолж.)	3	3	0
Коэффициент покрытия всех обязательств чистыми оборотными активами (К.покрытия)	0,47	0,86	-0,39
Коэффициент текущей ликвидности (К.т.л.)	1,55	1,89	-0,34
Чистые оборотные активы (ЧОА)	226 225	351 912	-125 687

В формулах указаны строки баланса и формы №2

$$К. аб.л. = (1240 + 1250) \setminus (1500 - 1530)$$

$$к.г. = (0 + 11413) / (413438 - 825) = 0,03$$

$$н.г. = (0 + 7757) / (393971 - 0) = 0,02$$

$$К. к.л = (1200 - 1210 - 1220) \setminus (1500 - 1530)$$

$$к.г. = (640488 - 510329 - 18115) / (413438 - 825) = 0,27$$

$$н.г. = (745883 - 498139 - 9561) / (393971 - 0) = 0,60$$

$$\text{Степень плат. способности} = \text{ср.}(1500 - 1530) / (2110 \setminus 12 \text{мес.})$$

$$к.г. = ((413438 - 825) + (393971 - 0)) / 2 / (1354873 / 12) = 5$$

$$н.г. = ((393971 - 0) + (324822 - 1089)) / 2 / (1034036 / 12) = 4$$

$$\text{Степень общ. платежеспособности} = \text{ср.}(1400 + 1500 - 1530) / (2110 \setminus 12 \text{мес.})$$

$$к.г. = ((72163 + 413438 - 825) + (16000 + 393971 - 0)) / 2 / (1354873 / 12) = 4$$

$$н.г. = ((16000 + 393971 - 0) + (0 + 324822 - 1089)) / 2 / (1034036 / 12) = 4$$

$$K. \text{ общ.л.} = (A1+0,5*A2+0,3*A3) / (\Pi1+0,5*\Pi2+0,3*\Pi3)$$

$$k.г.= (11413+0,5*92083+0,3*532992) / (83613+0,5*329000+0,3*72988)=0,80$$

$$н.г.= (7757+0,5*218870+0,3*519256) / (82230+0,5*311741+0,3*16000)=1,12$$

$$K. \text{ общ. задолжн.} = \text{ср.} (1410+1510) / (2110 \setminus 12 \text{ мес.})$$

$$k.г.= ((72163+329000)+(16000+311741))/2 / (1354873/12)=3$$

$$н.г.= ((1600+311741)+(0+285000)) / 2 / (1034036/12)=3$$

$$K. \text{ покрытия} = \text{ЧОА} / (\text{итог 4 раздела баланса} + \text{итог 5 раздела баланса}) - 1530$$

$$k.г.= (640488-413438-825) / (72163+413438-825)=0,47$$

$$н.г.= (745883-393971-0) / (16000+393971-0)=0,86$$

$$Kт.л. = (1200) / (1500-1530)$$

$$k.г.= 640488 / (413438-825)=1,55$$

$$н.г.= 745883 / (393971-0)=1,89$$

$$\text{ЧОА} = 1200 - 1500 - 1530$$

$$k.г.= 640488 - 413438 - 825 = 226225$$

$$н.г.= 745883 - 393971 - 0 = 351912$$

Вывод: проведя анализ коэффициентов платежеспособности, можно сказать что, организация не платежеспособная.

K. абс. л – ниже нормы, то есть ни какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно за счет денежных средств и их эквивалентов.

К.к.л. – ниже нормы, то есть прогнозируемые платежные способности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами очень низкие.

Период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки составляет 5 мес., хотя на н.г. было 4 мес., при норме менее 3 мес.

4 мес. необходимо организации для погашения всех обязательств, при условии, что вся выручка будет направлена на погашение этих обязательств.

Всех ликвидных средств предприятия не хватит для погашения всех платежных обязательств в к.г., хотя на н.г. ситуация была в норме.

3 мес. необходимо для погашения общей суммы кредитов и займов, при условии, что вся выручка будет направлена на погашение этих обязательств.

Превышение реального собственного капитала над величиной заемных средств отсутствует.

Всей суммы оборотных активов теоретически достаточно для покрытия краткосрочных обязательств.

Бухгалтерский баланс

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	365 365	181 683	187 205
Итого по разделу I	1100	365 365	181 683	187 205
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
Запасы	1210	510 329	498 139	430 884
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	18 115	9 561	2 398
Дебиторская задолженность	1230	96 083	218 870	180 417
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 413	7 757	13 405
Прочие оборотные активы	1260	4 548	11 556	9 064
Итого по разделу II	1200	640 488	745 883	636 168
БАЛАНС	1600	1 005 853	927 566	823 373
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 639	3 639	3 639
Переоценка внеоборотных активов	1340	49 300	49 300	49 300
Резервный капитал	1360	1 465	1 465	1 465
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	465 848	463 191	444 147
Итого по разделу III	1300	520 252	517 595	498 551
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	72 163	16 000	-
Итого по разделу IV	1400	72 163	16 000	0

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	329 000	311 741	285 000
Кредиторская задолженность	1520	83 613	82 230	38 635
Доходы будущих периодов	1530	825	-	1 089
Оценочные обязательства	1540	0	-	99
Итого по разделу V	1500	413 438	393 971	324 822
БАЛАНС	1700	1 005 853	927 566	823 373

Отчет о финансовых результатах

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 год</i>	<i>За 2020 год</i>
Выручка Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.	2110	1 354 873	1 034 036
Себестоимость продаж	2120	(1 168 345)	(956 787)
Валовая прибыль (убыток)	2100	186 528	77 249
Коммерческие расходы	2210	(28 429)	(30 644)
Управленческие расходы	2220	(44 096)	(-)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	114 003	46 605

Наименование показателя	Код строки	За 2021 год	За 2020 год
Прочие доходы	2340	21 251	15 989
Прочие расходы	2350	(106 518)	(42 657)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	28 736	19 937
Прочее	2460	-971	-893
Чистая прибыль (убыток)	2400	27 765	19 044
Совокупный финансовый результат периода	2500	27 765	19 044

Работа на уроке.

Самостоятельно выполнить и мне **прислать до 17-00 сегодня.**

То, что выше – можете не присылать!

Провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса по группам ликвидности, сделать вывод о платежеспособности.

Таблица 1 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Актив (тыс.руб.)	На начало года	На конец года	Пассив (тыс.руб.)	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
1. Быстрореализуемые активы (А1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				
2. Среднереализуемые активы (А2)			2. Краткосрочные обязательства (П2)				
3. Медленнореализуемые активы (А3)			3. Долгосрочные обязательства (П3)				

4. Труднореализуемые активы (А4)			4. Постоянные (фиксированные) пассивы (П4)				
Баланс			Баланс				

Провести анализ платежеспособности по коэффициентам

Таблица 2 – Анализ по коэффициентам ликвидности

Показатели	Конец ____ года	Начало ____ года	Отклонение (+/-)
.....			

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 года (кг)	На 31 декабря 2020 года (нг)	На 31 декабря 2019 года
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	304 197	286 441	159 585
Результаты исследований и разработок	1120	5 421	20 319	57 047
Нематериальные поисковые активы	1130	15 998 154	16 590 421	17 782 234
Материальные поисковые активы	1140	4 898 326	3 930 698	9 820 232
Основные средства	1150	408 509 804	435 526 938	430 741 104

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года (к€)</i>	<i>На 31 декабря 2020 года (н€)</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
Доходные вложения в материальные ценности	1160	212 726	232 808	253 488
Финансовые вложения	1170	0	99	99
Отложенные налоговые активы	1180	2 291 260	2 308 904	1 611 503
Прочие внеоборотные активы	1190	33 678 524	37 395 686	29 171 556
Итого по разделу I	1100	465 898 412	496 292 314	489 596 848
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	12 556 665	9 135 991	9 753 362
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 749 264	2 946 960	3 298 348
Дебиторская задолженность	1230	58 627 469	38 603 728	51 076 078
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	33 521 627	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 382	1 138	1 195
Прочие оборотные активы	1260	289 708	513 130	225 891
Итого по разделу II	1200	106 746 115	51 200 947	64 354 874
БАЛАНС	1600	572 644 527	547 493 261	553 951 722
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года (кз)</i>	<i>На 31 декабря 2020 года (нз)</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 758 304	5 758 304	5 757 728
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 025 145	3 855 143	3 880 773
Резервный капитал	1360	863 659	863 659	863 659
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	462 047 738	406 236 592	417 056 928
Итого по разделу III	1300	472 694 846	416 713 698	427 559 088
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	0	-	33 722 399
Отложенные налоговые обязательства	1420	32 409 407	31 900 355	32 142 808
Оценочные обязательства	1430	6 851 552	10 906 800	10 243 379
Итого по разделу IV	1400	39 260 959	42 807 155	76 108 586
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	0	46 119 276	964 443
Кредиторская задолженность	1520	59 422 939	39 704 904	47 367 553
Доходы будущих периодов	1530	16 287	23 044	28 906
Оценочные обязательства	1540	1 249 496	2 125 184	1 923 146
Итого по разделу V	1500	60 688 722	87 972 408	50 284 048
БАЛАНС	1700	572 644 527	547 493 261	553 951 722

Отчет о финансовых результатах

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 год</i>	<i>За 2020 год</i>
Выручка Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.	2110	498 953 965	260 566 250
Себестоимость продаж	2120	(379 756 284)	(196 201 195)
Валовая прибыль (убыток)	2100	119 197 681	64 365 055
Коммерческие расходы	2210	(69 177 525)	(52 717 937)
Управленческие расходы	2220	(5 015 577)	(5 119 586)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	45 004 579	6 527 532
Проценты к получению	2320	599 849	14 889
Проценты к уплате	2330	(753 366)	(2 747 367)
Прочие доходы	2340	35 402 563	6 328 239
Прочие расходы	2350	(15 284 565)	(21 913 184)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	64 969 060	-11 789 891
Налог на прибыль	2410	-5 725 366	1 500 767
в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(5 215 257)	(-563 544)
Прочее	2460	324 138	-531 212
Чистая прибыль (убыток)	2400	59 567 832	-10 820 336
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	186 537	-28 261

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 год</i>	<i>За 2020 год</i>
Совокупный финансовый результат периода	2500	59 737 834	-10 845 966