

09.03.2024

Будут только конспекты. Мне присылать не надо. Выйдем на очное обучение по конспектам будем решать задачи.

### Тема «Анализ упрощенного баланса»

Упрощенный баланс анализируется по следующей методике:

- анализ состава и структуры баланса;
- анализ ликвидности и платежеспособности по группам и коэффициентам;
- анализ финансовой устойчивости по типам и коэффициентам.

Для этого составляются аналитические таблицы с выводами к ним.

### АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

Таблица 1 – Анализ состава и структуры баланса

Показатели	На конец года	На начало года	Абсолютное отклонение (+-)	Структура		Абсолютное отклонение (+-)	Темп прироста
				К.г.	Н.г.		
Актив							
....							
Баланс							
Пассив							
....							
Баланс							

Вывод:

- доля каждого показателя в общей сумме актива и пассива;
- изменение по сумме;
- темп прироста.

## АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПО ГРУППАМ И КОЭФФИЦИЕНТАМ

Ликвидность по группам формируется на конец и начало периода по следующим данным:

A1 = строка 1250

П1 = строка 1520

A2 = строка 1230

П2 = строка 1510+1550

A3 = строка 1210

П3 = строка 1410+1450

A4 = строка 1150+1170

П4 = строка 1300

Платежеспособность характеризуют коэффициенты:

- Коэф. абсолютной ликвидности – означает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет денежных средств.

Норма – (0,2-0,5)

$$\text{К.а.л.} = A1 / (П1+П2)$$

- Коэф. критической ликвидности – означает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет денежных средств и своевременно возвращенной дебиторской задолженности.

Норма – (1)

$$\text{К.к.л.} = (A1+A2) / (П1+П2)$$

- Коэф. текущей ликвидности – означает, во сколько раз оборотные активы превышают краткосрочные обязательства.

Норма – (2-1)

$$\text{К.т.л.} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)$$

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПО ТИПАМ И КОЭФФИЦИЕНТАМ

См. конспект за 6.03.24

Существует 4 типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная устойчивость - встречается редко и не считается идеальной, поскольку говорит о неумении использовать внешние источники.
2. Нормальная финансовая устойчивость - нормальное финансовое состояние, эффективная производственная деятельность. Наиболее желательный тип
3. Неустойчивое финансовое положение - Может привести к нарушению платежеспособности, но сохраняется возможность ее восстановления
4. Кризисное финансовое состояние - организация находится на грани банкротства.

### Типы финансовой устойчивости

Абсолютная: + + +	Неустойчивая: - - +
Нормальная: - + +	Кризисная       - - -

Для определения типа финансовой устойчивости необходимо и на конец, и на начало периода:

- определить сумму запасов

$$(З) = \text{строка } 1210$$

- определить сумму собственных оборотных средств

$$(СОС) = \text{строка } (1300 - 1150)$$

- определить сумму долгосрочных источников формирования запасов

$$(ДИФЗ) = СОС + \text{строка } 1410 + 1450$$

- определить сумму общей величины источников формирования запасов

$$(ОВИФЗ) = ДИФЗ + \text{строка } 1510$$

И далее по получившемуся знаку (+ или -) определить тип финансовой устойчивости.

1. Излишек или недостаток СОС	СОС - З = (первый знак)
2. Излишек или недостаток ДИФЗ	ДИФЗ - З = (второй знак)
3. Излишек или недостаток ОВИФЗ	ОВИФЗ - З = (третий знак)

Далее анализируются коэффициенты финансовой устойчивости на конец и начало периода:

- Коэф. финансовой устойчивости – определяет долю собственных и долгосрочных источников финансирования активов. Норма – (0,8-0,9)

$$К.ф.у. = (1300+1410+1450) / (1700)$$

- Коэф. финансовой активности – означает размер заемных средств, приходящихся на 1руб. собственных. Норма  $\leq 1$ .

$$К.ф.а. = (1410+1510+1520) / (1300)$$

- Коэф. автономии – означает, какая часть собственных средств представлена в общей сумме баланса. Норма  $\geq 0,5$

$$К.а. = 1300 / 1700$$

**Весь конспект с формулами и таблицами в тетрадь!!!**