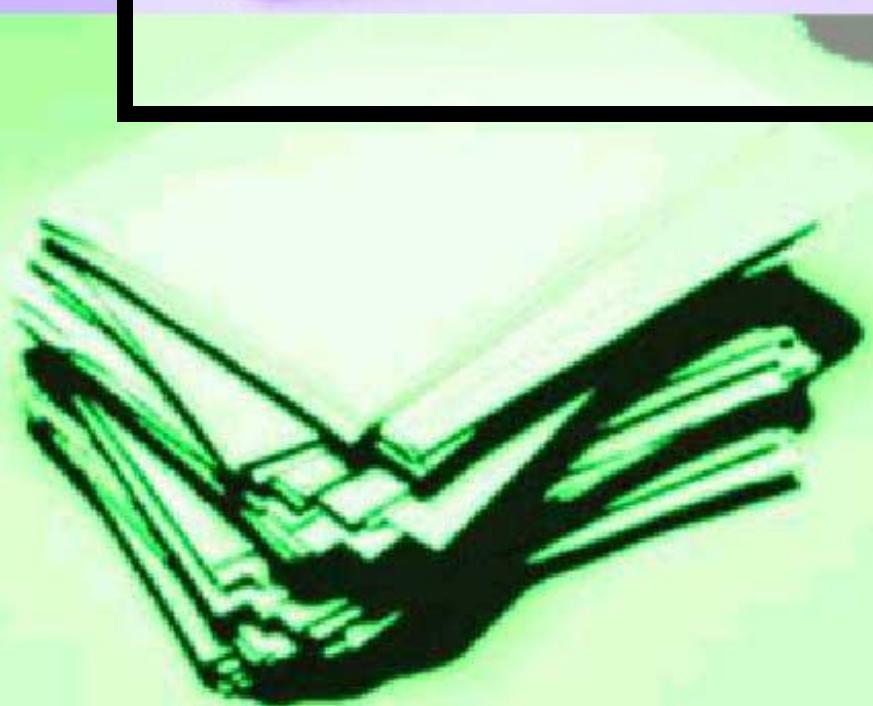


Финансовый анализ

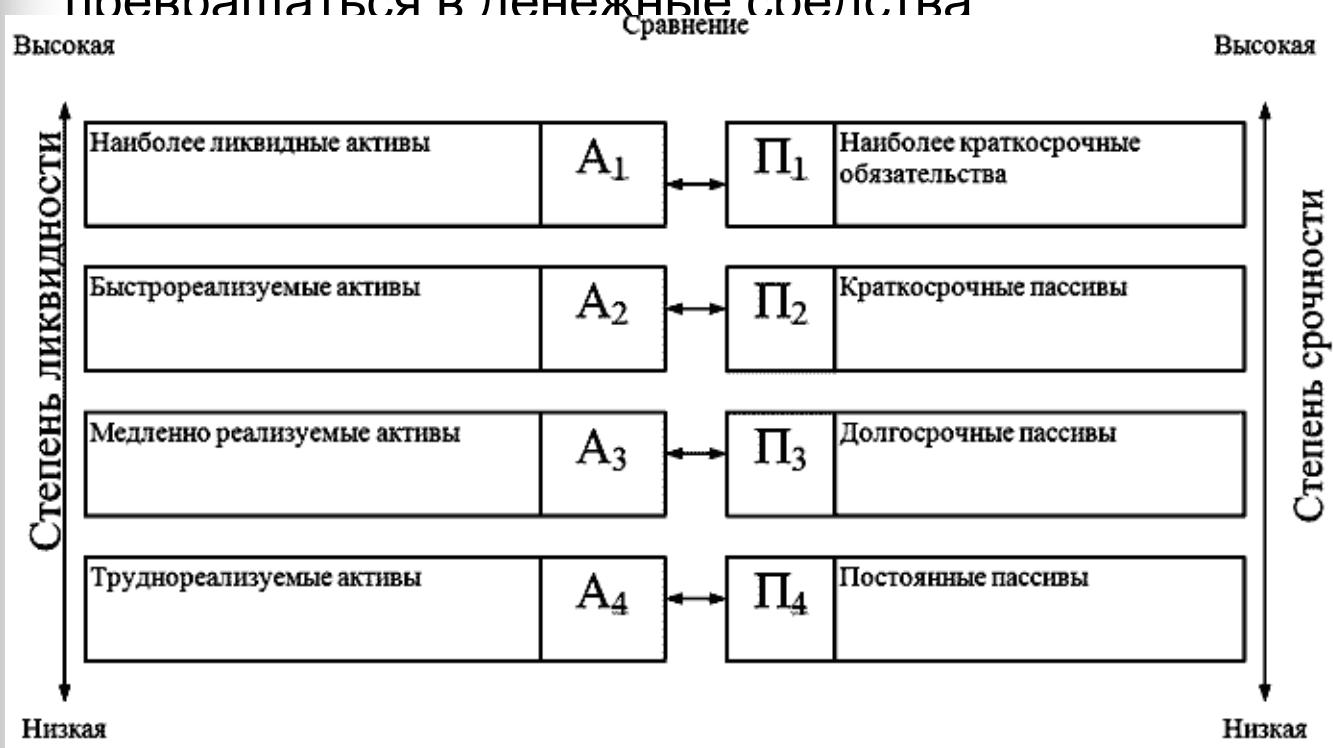




Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Целью анализа ликвидности и платежеспособности предприятия является оценка и прогнозирование финансовой деятельности предприятия.

Ликвидность – способность средств предприятия превращаться в денежные средства





Абсолютные показатели платежеспособности предприятия. АКТИВ

A1 - наиболее ликвидные активы. Включают в себя все статьи денежных средств и финансовые вложения.

$$A1 = DC + FB$$



**A2 – быстро
реализуемые
активы.**
Включают в
себя
дебиторскую
задолженнос
ть

A2 = ДЗ



A3 –

медленно
реализуемые
активы.

Включают в
себя запасы,
НДС , также
включают в
себя прочие
оборотные
активы.

A3=З+НДС+прочие ОА





A4 = ВА

A4 – трудно
реализуемые
активы.
Включает
статьи раздела
1 актива
баланса, то есть
внеоборотные
активы.





Абсолютные показатели платежеспособности предприятия. ПАССИВ

П1 - наиболее
срочные
обязательства.
Включают в
себя
кредиторскую
задолженность

$$\boxed{\text{П1} = \text{КЗ}}$$

П2 = КЗС+прочие Ко

П2 -

краткосрочные
пассивы.
Включают в
себя
краткосрочные
заемные
средства ,
прочие
обязательства





ПЗ –
среднесрочные и
долгосрочные
пассивы.
Включают в себя
долгосрочные
обязательства,
доходы будущих
периодов,
резервы
предстоящих
расходов

$$\boxed{\text{ПЗ}=\text{ДО}+\text{ДБП}+\text{РПР}}$$



П4 – устойчивые
пассивы.
Включают в себя
статьи раздел 3
пассива баланса

П4 = СК





Относительные показатели платежеспособности предприятия.

ОП –общий показатель
платежеспособности.

$$\frac{A_1 + 0,5 \cdot A_2 + 0,3 \cdot A_3}{P_1 + 0,5 \cdot P_2 + 0,3 \cdot P_3}$$



К ал – коэффициент абсолютной ликвидности показывает какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств.

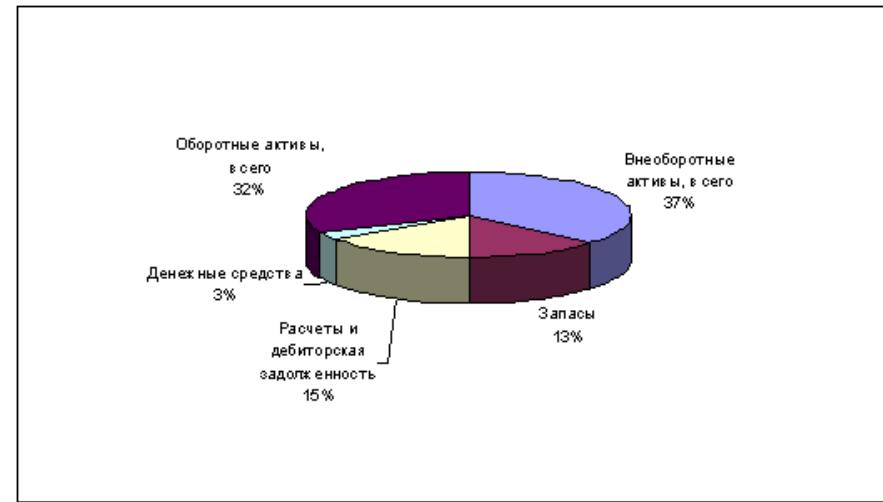
$$\frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$$





К КО – коэффициент критической оценки показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах , а также поступлений по расчетам.

$$\frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$$





К ТЛ – коэффициент текущей ликвидности показывает какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам предприятие может погасить мобилизовав (реализовав) все оборотные средства.

$$\frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$$





К фк – коэффициент маневренности функционирующего капитала показывает какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочных дебиторских задолженностях.

A3

$$(A1+A2+A3) - (P1+P2)$$





Доля оборотных средств в активах.

$$\frac{A_1+A_2+A_3}{Б}$$



К об – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия необходимых для ее финансовой устойчивости.

П4 – А4

А1+А2+А3