**Практическая работа №4**

**Анализ платежеспособности на основе коэффициентов ликвидности**

Задание.

1 По данным бухгалтерского баланса проанализировать ликвидность баланса предприятия.

2. Произвести расчет по схеме. Определить текущую ликвидность и перспективную ликвидность.

3. Написать вывод.

**Исходные данные.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Бухгалтерский баланс | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| на | | | | 01 января | | | 20 | | 20 | | г. | | | | | | |
| Коды | | | |
|  | | | | | | Форма по ОКУД | | | | | | | | 0710001 | | | |
|  | | | | | Дата (число, месяц, год) | | | | | | | | |  |  | |  |
| Организация | ООО «Строй» | | | | | | | | | | | по ОКПО | |  | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | | | | | | | | | ИНН | | 770412222 | | | |
| Вид экономической деятельности | |  | | | | | | | | | | по  ОКВЭД | | 36.13 | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | | | | |  | | | | |  | 67 | | 16 | |
|  | | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | |
| Единица измерения: тыс. руб. | | | | | | | | | | | | по ОКЕИ | | 384(385) | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Местонахождение (адрес) | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пояснения1) | Наименование показателя2) | Код | На | 31 декабря | | | На 31 декабря | | | На 31декабря | | |
| 20 | | 19 | г.3) | 20 | 18 | г.4) | 20 | 17 | г.5) |
|  | | | |  | | |  | | |
|  | АКТИВ  I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | 1110 |  | | | |  | | |  | | |
| Нематериальные активы |
|  | Результаты исследований и разработок | 1120 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Нематериальные поисковые активы | 1130 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Материальные поисковые активы | 1140 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Основные средства | 1150 | 22 | | | | 21 | | |  | | |
|  | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Финансовые вложения | 1170 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Отложенные налоговые активы | 1180 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Прочие внеоборотные активы | 1190 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Итого по разделу I | 1100 | 22 | | | | 21 | | |  | | |
|  | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  Запасы | 1210 | 38 | | | | 94 | | |  | | |
|  | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 24 | | | | 73 | | |  | | |
|  | Дебиторская задолженность | 1230 | 213 | | | | 214 | | |  | | |
|  | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 602 | | | | 441 | | |  | | |
|  | Прочие оборотные активы | 1260 |  | | | |  | | |  | | |
|  | Итого по разделу II | 1200 | 877 | | | | 822 | | |  | | |
|  | БАЛАНС | 1600 | 899 | | | | 843 | | |  | | |

Форма 0710001 с.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пояснения1) | Наименование показателя2) | Код | На | | 31 декабря | | | |  | | На 31 декабря | | | | | | На 31декабря | | | | |
| 20 | | | 19 | г.3) | | | | 20 | | 18 | г.4) | | | 20 | | 17 | г.5) | |
|  | | | | | | | |  | | | | | |  | | | | |
|  | ПАССИВ  III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ6)  Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | | | | | | | 10 | | | | | |  | | | | | |
|  | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  |  | | | |  | |  | |  | | |  |  | |  | | |  |
|  | Переоценка внеоборотных активов | 1340 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 159 | | | | | | | 159 | | | | | |  | | | | | |
|  | Резервный капитал | 1360 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 562 | | | | | | | 381 | | | | | |  | | | | | |
|  | Итого по разделу III | 1300 | 731 | | | | | | | 550 | | | | | |  | | | | | |
|  | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Заемные средства | 1410 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Оценочные обязательства | 1430 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Прочие обязательства | 1450 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Итого по разделу IV | 1400 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Заемные средства | 1510 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Кредиторская задолженность | 1520 | 168 | | | | | | | 293 | | | | | |  | | | | | |
|  | Доходы будущих периодов | 1530 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Оценочные обязательства | 1540 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Прочие обязательства | 1550 |  | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | |
|  | Итого по разделу V | 1500 | 168 | | | | | | | 293 | | | | | |  | | | | | |
|  | БАЛАНС | 1700 | 899 | | | | | | | 843 | | | | | |  | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель | | | |  | | |  |  | Главный бухгалтер |  |  |  |
|  | | | | (подпись) | | |  | (расшифровка подписи) |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
|  | | | | | | | | | | | | |
| " |  | " |  | | 20 |  | | г. |  | | | |

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Чтобы определить степень ликвидности статей баланса, используют 4 группы статей актива (А1–А4) и столько же групп статей пассива (П1–П4).

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, *активы* предприятия разделяются на следующие группы.

**Расчет:**

А1. *Наиболее ликвидные активы* – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

А1=Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения

или стр.1240+стр.1250.

Для исследуемого предприятия:

На 2019 А1=

На 2018: А1=

А2. *Быстро реализуемые активы* – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

А2=Краткосрочная дебиторская задолженность

На 2019 А2=

На 2018: А2=

А3. *Медленно реализуемые активы* – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

А3=Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + +Прочие оборотные активы или стр. 1210+стр. 1220+стр. 1230+стр. 1260.

Для исследуемого предприятия:

На 2019: А3 =

На 2018: А3=

А4. *Трудно реализуемые активы* – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы.

А4=Внеоборотные активы или стр.1100.

Для исследуемого предприятия:

2019: А4=

2018: А4=

*Пассивы* баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. *Наиболее срочные обязательства* – к ним относится кредиторская задолженность.

П1=Кредиторская задолженность или стр. 1520.

Для исследуемого предприятия:

На 2019: П1=

На 2018: П1=

П2. *Краткосрочные пассивы* – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

П2=Краткосрочные заемные средства + Задолженность участникам по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства или стр. 1510+стр. 1530+ стр. 1550.

Для исследуемого предприятия:

На 2012: П2=

На 2011: П2=

П3. *Долгосрочные пассивы –* это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П3=Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + +Резервы предстоящих расходов и платежей или стр. 1400+стр. 1530+стр. 650.

Для исследуемого предприятия:

На 2019: П3= На 2018: П3=

П4. *Постоянные пассивы или устойчивые –* это статьи раздела III баланса «Капитал и резервы».

П4=Капитал и резервы (собственный капитал организации)

или стр. 1300.

Для исследуемого предприятия:

На 2019: П4= На 2018: П4=

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1 ≥ П1 А2 ≥ П2 А3 ≥ П3 А4 ≤ П4

Определить текущую ликвидность и перспективную ликвидность.

**Вывод:**