**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 |  | поОКВЭД | 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) |
|  |  |  |
|  | АКТИВI. 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) |
|  |  |  |
|  | ПАССИВIII. 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:**