

Общий анализ баланса

**- Один из элементов анализа ФСП
(начальный этап анализа).**

**Используется комбинированный
метод – сочетание горизонтального и
вертикального методов.**

**Производится дедуктивным методом
– от общего к частному.**

Бухгалтерский баланс -

- способ обобщенного отражения в стоимостной оценке состояния активов и источников их образования на определенную дату.

Таблица: разделы

- Актив (средства предприятия)**
- Пассив (источники их образования)**

Активы баланса

подразделяются на:

2 вида:

- *Долгосрочные* (основной капитал) – 1 раздел актива баланса – «Внеоборотные активы».
- *Текущие* (оборотные активы, капитал) – 2 раздел актива баланса – «Оборотные активы».

Пассив баланса содержит:

3 раздела:

- капитал и резервы (3 разд.) ,
- долгосрочные обязательства (4 разд.),
- краткосрочные обязательства (5 разд.).

Источники формирования имущества предприятия - *собственные, заемные и привлеченные средства.*





Собственный капитал и
долгосрочный заемный капитал
образуют – постоянный
(перманентный) капитал.

Краткосрочный заемный
капитал – переменный
капитал.

**Цель горизонтального анализа
баланса — выявить изменение
балансовых показателей за период
по разделам баланса путем
сопоставления данных на конец
периода с началом периода и
определить динамику в сумме,
рассчитать процент отклонения.**

Положительный

момент –

увеличение суммы

валюты баланса в

динамике.

**Цель вертикального анализа
баланса – изучить структуру
показателей баланса,
рассчитать удельный вес
отдельных статей в итоге
баланса, оценить происходящие
изменения в структуре баланса
за период**

**Положительный момент -
относительно высокая
доля капитала и резервов
(собственного капитала) в
валюте баланса.**

Собственные оборотные средства – величина собственных средств предприятия в обороте (СОС):

СОС = Капитал и резервы (3 разд.) – Внеоборотные активы (1 разд.)

Горизонтальный и вертикальный анализ актива (пассива) баланса

Наименование	На 31.12. 2013		На 31.12. 2012		Изменение +/-		Темп роста %
	Т. руб	Уд. вес, %	Т. руб	Уд.вес, %	Т.руб	по уд. весу,	
1. Внеоборотные активы:							
-							
-							
Итого 1 раздел							
2. Оборотные активы:							
-							
-							
Итого 2 раздел							
Баланс							

**С помощью сравнительного
аналитического баланса
можно дать характеристику
бухгалтерского баланса:**

- «хороший»,**
- «удовлетворительный»,**
- «неудовлетворительный».**

Признаки «хорошего» баланса:

1. валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с предыдущим периодом;
2. удельный вес раздела 2 «Оборотные активы» выше удельного веса раздела 1 «Внеоборотные активы»;

3. темп роста оборотных активов выше, чем темп роста внеоборотных активов;

4. удельный вес собственного капитала (раздел 3 «Капитал и резервы») выше удельного веса заемного капитала (раздел 4 «Долгосрочные обязательства» + раздел 5 «Краткосрочные обязательства»);

5. темп роста (прироста) собственного капитала выше, чем темп роста заемного капитала;

6. темпы роста (прироста) дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы (расхождение по показателям не должно превышать + или - 10%);

**7. в балансе отсутствует
статья «Непокрытый
убыток» (в 3 разделе);**

**8. доля собственных
оборотных средств (СОС) в
оборотных активах
превышает 10%**



Для оценки баланса - «хороший» должно иметь место 7- 8 признаков.



Для оценки «удовлетворительный» должно быть не менее 50 % признаков т. е. 4 и более пунктов.



Для оценки «неудовлетворительный» – менее 4 признаков.

По данным таблицы можно получить показатели для характеристики ФСП

- общая стоимость имущества организации по годам (валюта баланса);**
- стоимость иммобилизованных (внеоборотных) активов – раздел 1 актива;**
- стоимость мобильных(оборотных) активов – раздел 2 актива;**

- **стоимость материальных оборотных средств (код строки 1210);**
- **величина собственных источников финансирования – раздел 3 пассива;**
- **величина заемных источников финансирования - разделы 4 и 5 пассива;**
- **величина собственных средств в обороте Раздел № 3 пассива за минусом раздела 1 актива;**
- **величина рабочего капитала – Раздел 2 актива – раздел 5 пассива;**