Новоенисейский филиал
КГБПОУ «Красноярский политехнический техникум»

Анализ ликвидности по данным бухгалтерской отчетности на предприятии.

Выполнила: студентка группы Э-51
Рихтер Елена Евгеньевна
Проверил: преподаватель
Безбородова Татьяна Николаевна

Лесосибирск 2016

Ликвидность баланса

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия.

Коэффициенты ликвидности баланса

- Общий показатель платежеспособности
- Коэффициент абсолютной ликвидности
- Коэффициент «критической оценки»
- Коэффициент текущей ликвидности
- Коэффициент маневренности функционального капитала
- Доля оборотных средств в активах
- Коэффициент обеспеченности собственными средствами
- Коэффициент восстановления платежеспособности
- Коэффициент утраты платежеспособности

Общий показатель платежеспособности

Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений.

Нормальное значение больше единицы.

$$L\,1 = \frac{\text{Наиболее ликвидные активы} + 0{,}5\ \text{Быстрореализуемые активы} + 0{,}3\ \text{Медленно реализуемые активы}}{\text{Наиболее срочные обязательства} + 0{,}5\ \text{Краткосрочные пассивы} + 0{,}3\ \text{Долгосрочные пассивы}}$$

Коэффициент абсолютной ликвидности

Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах.

Нормальным считается значение коэффициента более 0,2.

$$L\,2 = \frac{\text{Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Коэффициент «критической оценки»

Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам.

Желательное значение единица.

$$L\,3 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Текущие финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Коэффициент текущей ликвидности

Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Нормальным считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5.

$$L\,4 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$$

Коэффициент маневренности функционального капитала

Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности.

$$L\,5 = \frac{\text{Медленно реализуемые активы}}{\text{Оборотные активы - Текущие обязательства}}$$

Доля оборотных средств в активах

Показывает чистое отношение текущих затрат к хозяйственным средствам, активам. Рассчитывается как:

$$L\,6 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}}$$

Зависит от отраслевой принадлежности предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами

Характеризует достаточность у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости.

Он определяется:

$$L\,7 = \frac{\text{Собственный капитал - Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}}$$

Значение данного коэффициента должно быть больше или равно 0,1. Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее текущей деятельности.

Коэффициент восстановления платежеспособности

Если значение коэффициента составило больше 1, это говорит о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в течение следующих 6 месяцев. Если получилось значение менее 1 – динамика изменения показателя текущей ликвидности с начала года до отчетной даты показывает, что у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

$$L\ 8 = \frac{\text{Коэффициент текущей ликвидности к.г.} + 6/t\ \Delta \text{ Коэффициент текущей ликвидности}}{2}$$

Коэффициент утраты платежеспособности

Если коэффициент утраты платежеспособности меньше 1, это свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность, это критическое значение. Т.е. при сложившейся с начала отчетного года динамики коэффициента текущей ликвидности через 3 месяца его значение может опуститься ниже 2, став неудовлетворительным.

$$L\,9 = \frac{\text{Коэффициент текущей ликвидности к.г.} + 3/t}{\Delta\text{Коэффициент текущей ликвидности}}}{2}$$

Анализ ликвидности баланса является одним из основных элементов углубленного анализа финансового состояния предприятия, необходимого для оценки платежеспособности предприятия и принятия обоснованных управленческих решений.

Спасибо за внимание!