**15.03.2024 г.- 3 пара гр. БУ-21**

**Дисциплина** Основы анализа бухгалтерской отчетности

**Тема** Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

**Тип занятия:** практическая работа

**Литература:** план счетов РФ № 94, инструкция по применению плана счетов.

# Практическое занятие

# Тема: Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

**Цель работы:** установить тенденции в структуре баланса и его ликвидности.

# Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6,

ПК 4.7.

Коды личностных результатов: ЛР 15, ЛР 16.

# Методические указания:

**Задание 1**

Провести группировку активов и пассивов баланса в зависимости от степени ликвидности, сделать краткие выводы, оформить графически.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Таблица 1 - Группировка активов и пассивов баланса в зависимости от степени ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | | | Пассивы | | |
| Название  группы | Обозначение | Состав | Название группы | Обозначение | Состав |
| Баланс | Баланс |
| Наиболее ликвидные  активы | А1 | стр. 1250 +  1240 | Наиболее срочные обязательства | П1 | стр. 1520 |
| Быстро реализуемые  активы | А2 | стр. 1230 | Краткосрочные пассивы | П2 | стр. 1510 +  1540 + 1550 |
| Медленно  реализуемые активы | А3 | стр. 1210 +  1220 + 1260 -  12605 | Долгосрочные пассивы | П3 | стр. 1400 |
| Трудно  реализуемые активы | А4 | стр. 1100 | Постоянные пассивы | П4 | стр. 1300 +  1530 - 12605 |
| Итого активы | ВА |  | Итого пассивы | ВР |  |

Таблица 2 - Показатели ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа активов | тыс. руб. | Группа пассивов | тыс. руб. | Степень ликвидности  баланса |
| 202\_ год | | | | |
| А1 |  | П1 |  | А1<П1 |
| А2 |  | П2 |  | А2<П2 |
| A3 |  | ПЗ |  | A3>ПЗ |
| А4 |  | П4 |  | А4<П4 |
| Валюта баланса |  | Валюта баланса |  |  |
| 201 год | | | | |
| А1 |  | П1 |  | А1<П1 |
| А2 |  | П2 |  | А2<П2 |
| A3 |  | ПЗ |  | A3>ПЗ |
| А4 |  | П4 |  | А4<П4 |
| Валюта баланса |  | Валюта баланса |  |  |
| 20 \_ год | | | | |
| А1 |  | П1 |  | А1<П1 |
| А2 |  | П2 |  | А2<П2 |
| A3 |  | ПЗ |  | A3>ПЗ |
| А4 |  | П4 |  | А4>П4 |
| Валюта баланса |  | Валюта баланса |  |  |

Рассчитайте относительные показатели ликвидности бухгалтерского баланса, сделайте краткие выводы.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (денежные средства + краткосрочные обязательства) / сумма краткосрочных долгов предприятия.

Кал = А1 / (П1 + П2)

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности = (денежные средства + краткосрочные обязательства + дебиторская задолженность до 12 месяцев) / сумма краткосрочных долгов предприятия.

Ксл = (А1 + А2) / (П1 + П2)

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) = (оборотные активы - расходы будущих периодов) / (краткосрочные обязательства - доходы будущих периодов - резерв предстоящих платежей).

Ктл = (А1 + А2 + А3) / (П1 + П2)

Коэффициент «цены» ликвидности

Кцл = (А1 + А2 + А3 + А4) / (П1 + П2 + П3)

Общий коэффициент ликвидности баланса

Кл = (А1 + 0,5А2 + 0,3А3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)

Коэффициент перспективной платёжеспособности

Кпп = П3 / А3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 20\_ год | 20\_ год | 20\_ год | Теоретически  достоверное |
| 1. Коэффициент абсолютной  ликвидности |  |  |  | 0,2-0,25 |
| 2. Коэффициент срочной  ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) |  |  |  | 0,7-0,8 |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент  покрытия) |  |  |  | 2 |
| 4. Коэффициент обеспеченности  собственными оборотными средствами |  |  |  | 0,1 |
| 5.Коэффициент «цены» ликвидности |  |  |  |  1 |
| 6.Общий коэффициент ликвидности  баланса |  |  |  |  |
| 7.Коэффициент перспективной  платёжеспособности |  |  |  |  |
| 8.Коэффициент задолженности |  |  |  | <0,38 |
| 9.Коэффициент общей  платёжеспособности |  |  |  |  |
| 5. Коэффициент восстановления платежеспособности |  |  |  | 1 и более |
| 6. Коэффициент утраты  платежеспособности |  |  |  | 1 и более |

Коэффициент задолженности

Кз = П3 / (А1 + А2 + А3 + А4)

Коэффициент общей платёжеспособности

Коп = (П2 + П3) / (А3 + А4)

Таблица 3 - Расчет показателей ликвидности средств

Коэффициент абсолютной (мгновенной) ликвидности отражает способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений - за счет наиболее ликвидной части активов. Значение коэффициента признается достаточным, если он составляет 0,20-0,25. Если предприятие в текущий момент может на 20-25 % погасить все свои долги, то его платежеспособность считается нормальной.

Коэффициент промежуточной ликвидности характеризует способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет текущих активов, обладающих средней степенью ликвидности. Чем выше значения коэффициента, тем выше способность предприятия расплачиваться в среднесрочном и краткосрочном периоде. Финансовыми аналитиками принимается нормативное значение Кпл = 0,8. В таблице ниже представлено значение коэффициента промежуточной ликвидности и соответствующее финансовое состояние предприятия.

Таблица 4 - Значение коэффициента промежуточной ликвидности и соответствующее финансовое состояние предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| Значение показателя | Финансовое состояние |
| 3 > Кпл> 0,6-1 | Высокая степень платежеспособности предприятия. |
| Кпл = 0,8 | Оптимальный уровень финансовой устойчивости предприятия. |
| Кпл> 3 | Нерациональная структура капитала организации, увеличение объема  денежных средств, незадействованных в организационно- хозяйственной деятельности. |

Чрезмерное увеличение промежуточной платежеспособности (>3) снижает рентабельность предприятия. Снижение прибыльности отражается в снижении конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности в долгосрочной перспективе.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности характеризует способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. Если коэффициент текущей ликвидности больше 2, это говорит о том, что у предприятия оборотных активов больше, чем краткосрочных обязательств с двух кратным покрытием. Предприятие (компания) имеет высокую способность в краткосрочном периоде расплатиться по своим обязательствам (долгам).

Если коэффициент текущей ликвидности меньше 1, то предприятия не может устойчиво расплачиваться с краткосрочными обязательствами.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение ликвидности
2. Что такое платежеспособность предприятия?