**Практическая работа № 2**

**Наименование работы: «Оценка уровня платежеспособности. Расчет и анализ динамики значений коэффициентов ликвидности»**

Методические указания

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.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвид­ности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сро­ков.

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

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. 250 + стр. 260.

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

А2 = Краткосрочная дебиторская задолженность или стр. 240.

**A3.** Медленно реализуемые активы — статьи раздела II акти­ва баланса, включающие запасы, налог на добавленную сто­имость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожи­даются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и про­чие оборотные активы.

A3 = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС +Прочие оборотные активы или стр. 210 + стр. 220 + стр. 230 + стр. 270

А4. Трудно реализуемые активы — статьи раздела I актива баланса — внеоборотные активы.

А4 = Внеоборотные активы или стр. 190.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства — к ним относится кредиторская задолженность.

П1 = Кредиторская задолженность или стр. 620.

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. 610 + стр. 630 + стр. 660.

ПЗ. 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.

ПЗ = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих пери­одов + Резервы предстоящих расходов и платежей или стр. 590 + стр. 640 + стр. 650.

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

П4 = Капитал и резервы (собственный капитал организации) или стр. 490.

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; АЗ>ПЗ; А4<П4.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволя­ет вычислить следующие показатели:

♦ текущую ликвидность, которая свидетельствует о плате­жеспособности (+) или неплатежеспособности (-) орга­низации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

ТЛ = (Al + А2) - (П1 + П2);

♦ перспективную ликвидность — это прогноз платежеспо­собности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

ПЛ = A3 - ПЗ.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности ба­ланса является приближенным. Более детальным является ана­лиз платежеспособности при помощи финансовых коэффици­ентов.

Задача 1

Используя данные приложений 1 и 2, сгруппируйте акти­вы по степени ликвидности, а пассивы — по срочности пога­шения и оцените ликвидность бухгалтерских балансов ООО «Рамикс»:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Группы показателей | Сумма, тыс. руб. | | | Группы показателей | Сумма, тыс. руб. | | | Платежный излишек (+), недостаток (-) | | |
| на  нача­ло 2009 года | на конец 2009 года | на конец 2010 года | на  нача­ло 2009 года | на конец 2009 года | на конец 2010 года | на  нача­ло 2009 года | на конец 2009 года | на конец 2010 года |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Наиболее ликвидные активы |  |  |  | Наиболее срочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Быстрореализуемые активы |  |  |  | Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Медленно реализуемые активы |  |  |  | Долгосрочные пассивы |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Труднореализуемые активы |  |  |  | Постоянные пассивы |  |  |  |  |  |  |
|  | БАЛАНС |  |  |  | БАЛАНС |  |  |  |  |  |  |

Напишите вывод о степени ликвидности бухгалтерских ба­лансов предприятия за анализируемые периоды.

Задача 2

Используя данные задания 1, оцените текущую и перспек­тивную платежеспособность ООО «Рамикс» за 2009 и 2010 годы. Оцените их динамику и напишите вывод об изменении плате­жеспособности предприятия за анализируемый период.

Задача **3**

Используя данные приложений 1 и 2, рассчитайте финан­совые коэффициенты платежеспособности (общий коэффици­ент платежеспособности (L1), коэффициент абсолютной лик­видности (L2), коэффициент «критической оценки» (£3), ко­эффициент текущей ликвидности (Z4), коэффициент манев­ренности функционирующего капитала (L5), долю оборотных средств в активах (£6), коэффициент обеспеченности собствен­ными оборотными средствами (L7)) ООО «Рамикс» за 2009 и 2010 годы. Оцените их динамику, сравните каждый коэффици­ент с нормативным значением и напишите вывод об измене­нии платежеспособности предприятия за анализируемый пе­риод.

Задача 4

Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициен­ты платежеспособности ООО «Альтаир»:

(тыс. руб)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонение, (+.-) |
| 1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 258 | 100 |  |
| 2. Краткосрочная дебиторская задолженность | 4434 | 12303 |  |
| 3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность | 3854 | 300 |  |
| 4. Оборотные активы, всего | ? | ? |  |
| 5. Внеоборотные активы, всего | 3197 | 246 |  |
| 6. Активы, всего | ? | ? |  |
| 7. Собственный капитал | 5572 | 755 |  |
| 8. Заемный капитал, всего | 6171 | 12194 |  |
| 9. Текущие обязательства | 6000 | 12194 |  |
| 10. Долгосрочные обязательства | 171 | 0 |  |
| 11. Коэффициент абсолютной ликвидности (Z2) |  |  |  |
| 12. Коэффициент «критической оценки» (£3) |  |  |  |
| 13. Коэффициент текущей ликвидности (Z4) |  |  |  |
| 14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5) |  |  |  |
| 15. Доля оборотных средств в активах (L6) |  |  |  |
| 16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (L7) |  |  |  |

Напишите выводы об изменении платежеспособности орга­низации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными значениями.

Приложение 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

форма № 1 по ОКУД на 31 декабря 2009 г. Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Рамикс»\_по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика 7700000000 ИНН

Вид деятельности производственно-торговая\_по ОКДП

Организационно-правовая форма/форма собственности \_по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.~~/млн. руб.~~ по ОКЕИ

(ненужное зачеркнуть)

Адрес \_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы | 110 | 526 | 21 |
| Основные средства | 120 | 402085 | 420115 |
| Незавершенное строительство | 130 | 42780 | 62363 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | 784 | 12040 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 4140 | 6070 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | — | — |
| Прочие внеоборотные пассивы | 150 | — | — |
| ИТОГО по разделу 1 | 190 | 450315 | 500609 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  Запасы | 210 | 117296 | 178480 |
| в том числе:  сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 105767 | 146715 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | — | — |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 10904 | 29080 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 327 | 323 |
| товары отгруженные | 215 | — | — |
| расходы будущих периодов | 216 | 298 | 2362 |
| прочие запасы и затраты | 217 | — | — |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 9084 | 10496 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 87743 | 102928 |
| в том числе: покупатели и заказчики | 231 | 87520 | 102545 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 409334 | 316825 |
| в том числе: покупатели и заказчики | 241 | 292870 | 233912 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 88360 | 92986 |
| Денежные средства | 260 | 74425 | 149062 |
| Прочие оборотные активы | 270 | — | — |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 786242 | 850777 |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | 1236557 | 1351386 |
| ПАССИВ | Код пока­зателя | На начало года | На конец отчетного периода |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ  Уставный капитал | 410 | 60 | 60 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | ( ) | ( ) |
| Добавочный капитал | 420 | 252422 | 260648 |
| Резервный капитал | 430 | 33012 | 367364 |
| в том числе:  резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 12 | 12 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 33000 | 367352 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 414089 | 113281 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 699583 | 741353 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Займы и кредиты | 510 | 25570 | 22400 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | — | — |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | — | 5800 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 25570 | 28200 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Займы и кредиты | 610 | - | 8884 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 145225 | 132443 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 621 | 83372 | 60680 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 7153 | 13064 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 3719 | 2819 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 19921 | 40825 |
| прочие кредиторы | 625 | 31060 | 15055 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - | 188 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 175089 | 198066 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей | 650 | 191090 | 242252 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | — | — |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 511404 | 581833 |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 | 1236557 | 1351386 |

Приложение 2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

форма № 1 по ОКУД на 31 декабря 2010 г. дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Рамикс»\_по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика 7700000000 ИНН

Вид деятельности производственно-торговая\_по ОКДП

Организационно-правовая форма/форма собственности \_по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.~~/млн. руб.~~ по ОКЕИ

(ненужное зачеркнуть)

Адрес \_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код пока­зателя | На начало года | На конец отчетного периода |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  Нематериальные активы | 110 | 21 | 20 |
| Основные средства | 120 | 420115 | 457527 |
| Незавершенное строительство | 130 | 62363 | 89924 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | 12040 | 6765 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 6070 | 5410 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | — | — |
| Прочие внеоборотные пассивы | 150 | — | — |
| ИТОГО по разделу 1 | 190 | 500609 | 559646 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  Запасы | 210 | 178480 | 326328 |
| АКТИВ | Код пока­зателя | На начало года | На конец отчетного периода |
| в том числе:  сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 146715 | 241254 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | — | — |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) | 213 | 29080 | 64657 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 323 | 206 |
| товары отгруженные | 215 | — | — |
| расходы будущих периодов | 216 | 2362 | 20211 |
| прочие запасы и затраты | 217 | — | — |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 10496 | 30693 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 102928 | 14649 |
| в том числе: покупатели и заказчики | 231 | 102545 | 14350 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 316825 | 295007 |
| в том числе: покупатели и заказчики | 241 | 233912 | 209672 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 92986 | 19440 |
| Денежные средства | 260 | 149062 | 135115 |
| Прочие оборотные активы | 270 | — | — |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 850777 | 821232 |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290) | 300 | 1351386 | 1380878 |
| ПАССИВ | Код строки | На начало года | На конец отчетного периода |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ  Уставный капитал | 410 | 60 | 60 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | ( ) | ( ) |
| Добавочный капитал | 420 | 260648 | 261407 |
| Резервный капитал | 430 | 367364 | 449067 |
| в том числе:  резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 12 | 12 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 367352 | 449055 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 113281 | 150248 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 741353 | 860782 |
| ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Займы и кредиты | 510 | 22400 | 20330 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | — | — |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | 5800 | 9015 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 28200 | 29345 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  Займы и кредиты | 610 | 8884 | 478 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 132443 | 282306 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 621 | 60680 | 224129 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 13064 | 16699 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 2819 | 3023 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 40825 | 36700 |
| прочие кредиторы | 625 | 15055 | 1755 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | 188 | 593 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 198066 | 4964 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей | 650 | 242252 | 202410 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | — | — |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 581833 | 490751 |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 700 | 1351386 | 1380878 |