

# Анализ финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия – это движение денежных потоков обслуживающих производство и реализацию продукции

Прибыль и рентабельность – два комплексных показателя характеризующих фин. устойчивость предприятия.

**Цель финансового анализа – прогнозировать финансовое состояние по данным отчетности**

**Финансовая устойчивость – это сохранение равновесия между активами и пассивами организации.**

**Положительный фактор финансовой устойчивости – наличие источников формирования запасов.**

**Отрицательный фактор финансовой устойчивости – сверхнормативные производственные запасы**

# Типы финансовой устойчивости

- 1) Абсолютная финансовая устойчивость
- 2) Нормальная финансовая устойчивость
- 3) Неустойчивое финансовое положение
- 4) Кризисное финансовое состояние

# Показатели финансовой устойчивости

***Коэффициент автономии*** – дает представление, каких средств у организации больше – заемных или собственных

=Привлеченные средства (2 раздел+3 раздел ПБ)/Собственный капитал (1 раздел ПБ)

Критическое значение – 0,7

***Коэффициент мобильности*** – показывает, какая часть собственных средств находится в мобильной форме

= Собственные оборотные средства (1 раздел ПБ-1 РАЗДЕЛ АБ) / Собственный капитал (1 раздел ПБ)

Норматив – 0,2-0,5

***Коэффициент финансирования*** – показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных

= Собственный капитал / Привлеченные средства

Значительное уменьшение свидетельствует о возможной неплатежеспособности

***Коэффициент покрытия инвестиций*** – характеризует долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме активов организации

= Собственный капитал (1 раздел ПБ) + Долгосрочные обязательства (2 раздел ПБ) / Валюта (итог) баланса

Норматив – 0,9

Критическое снижение до 0,75



***Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами***– показывает в какой степени запасы (материалы) сформированы за счет собственных источников и не нуждаются в привлечении заемных.

=Собственные оборотные средства/Запасы (из 2 раздела АБ)

Норматив – не менее 0,5

**Коэффициент маневренности функционального капитала**– характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг, то есть в форме оборотных активов, обладающих максимальной ликвидностью

= Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения (из 2 раздела АБ) / Собственные оборотные средства

У нормально работающей организации– от 0-1

***Коэффициент соотношения внеоборотных и собственных средств***– выражает долю внеоборотных активов, покрываемых источниками собственных средств

=Внеоборотные средства /Собственный капитал

Норматив– 0,5-0,8

***Коэффициент реальной стоимости имущества*** – определяет, какую долю в стоимости имущества организации составляют средства производства

=ОС+сырье+полуфабрикаты+нзп (из 1 раздела АБ)/Общая стоимость имущества (активов) организации

Норматив– более 0,5

***Коэффициент соотношения оборотных активов и недвижимого имущества*** – отражает производственные возможности данной организации

=оборотные активы ( 2 раздел АБ)/Недвижимое имущество(из 1 раздела АБ)

Норматив–0,5

Высокие производственные возможности – более 0,5

***Коэффициент соотношения оборотных активов и недвижимого имущества*** – отражает производственные возможности данной организации

=оборотные активы ( 3 раздел АБ)/Недвижимое имущество(из 1 раздела АБ)

Норматив–0,5

Высокие производственные возможности – более 0,5