

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

= $OS + \text{сырье} + \text{полуфабрикаты} + \text{нзп (из 1 раздела АБ)} / \text{Общая стоимость имущества (активов) организации}$

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