КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Т.Ф. ГОРБАЧЕВА

Диагностика и прогнозирование угроз организации

Методики диагностики финансовой устойчивости и безопасности предприятия

Методика М.А. Федотовой и Л.П. Белых

1) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами как отношение собственных оборотных средств к оборотному капиталу;
2) Коэффициент задолженности как отношение всех долговых обязательств к собственному капиталу;
3) Коэффициент маневренности как отношение собственного оборотного капитала ко всему собственному капиталу предприятия;
4) Коэффициент покрытия процентов как отношение прибыли до выплаты процентов и налогов к расходам на выплату процентов

КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Т. Ф. Горбачёва

Диагностики финансовой устойчивости НАЗВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ методикой М.А. Федотовой и Л.П. Белых

Показатель	2019	2020	Абсолютное отклонение

Методика Савицкой Г.В. (имущественный подход)

Первый (имущественный) подход оценки финансового равновесия исходит из позиции кредиторов: предполагает сбалансированность активов и пассивов баланса по срокам и способность предприятия своевременно погашать свои долги (ликвидность баланса).

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активам, сгруппированных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и распределенными в порядке возрастания сроков.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используются несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС), равное разнице величины источников собственных средств и величины основных средств и вложений:

$$СОС = СК - ВА$$

где СК – собственный капитал;
ВА – внеоборотные активы.

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СДИ), получаемое из предыдущего показателя увеличением на сумму долгосрочных кредитов и заемных средств:

$$СДИ = СОС + ДП$$

где ДП – долгосрочные пассивы.

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОВИ), равная сумме предыдущего показателя и величины краткосрочных кредитов и заемных средств (к которым в данном случае не присоединяются ссуды, не погашенные в срок):

ОВИ = СДИ + КЗС

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования :

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

±СОС = СОС – ЗЗ

где ЗЗ – запасы и затраты.

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

±СДИ = СДИ – ЗЗ (1.9)

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

±ОВИ = ОВИ – ЗЗ

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. При определении типа финансовой устойчивости следует использовать трехмерный показатель, который формируется при помощи трех вышеуказанных. Если по соответствующему показателю возникает излишек средств, то в трехмерном показателе (S) на его месте проставляется 1, если недостаток, то 0. Типы финансовой устойчивости в зависимости от значения трех компонентов представлены в таблице

Таблица 1.2 – Типы финансового состояния

Тип финансового состояния	±СОС	±$СОС_{ЗЗ}$	±$И_{ЗЗ}$
Абсолютная финансовая устойчивость	1	1	1
Нормальная финансовая устойчивость	0	1	1
Неустойчивое финансовое состояние	0	0	1
Критическое финансовое состояние	0	0	0