

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ЕГО ТЕКУЩИХ АКТИВОВ НА ПРИМЕРЕ ОАО «КРАСНЫЙ ПРОЛЕТАРИЙ»

Выполнил:

Ракитина Наталья Алексеевна

Научный руководитель:

Кагарманова Алина Ильгизовна

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ -

анализ ликвидности направлен на оценку способности предприятия своевременно погашать краткосрочные обязательства оборотными активами, он позволяет своевременно выявить и устранить недостатки в финансово-хозяйственной деятельности и найти резервы повышения уровня платежеспособности организации.

Цель ВКР - изучить теоретические основы анализа ликвидности бухгалтерского баланса и его текущих активов и применить полученные знания на примере конкретного предприятия.

ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ РАБОТЫ ПОСТАВЛЕНЫ И РЕШЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ЗАДАЧИ:

- раскрыто экономическое содержание ликвидности предприятия;
 - изучены методики проведения анализа ликвидности бухгалтерского баланса и его текущих активов;
 - проведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса и его текущих активов на примере ОАО «Красный пролетарий»;
 - предложены мероприятия по укреплению уровня ликвидности ОАО «Красный пролетарий».
-



ОСНОВНЫЕ ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОАО «КРАСНЫЙ ПРОЛЕТАРИЙ»

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	502570	857264	1666834
Себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.	(465503)	(797891)	(1577565)
Прибыль от реализации продукции, тыс. руб.	31750	44040	71739
Чистая прибыль, тыс. руб.	5345	18982	23930
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	49118	48149	65739
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	265938	447856,5	571644,5
Фондоотдача, руб./руб.	10,2	17,8	25,4
Материалоотдача, руб./руб.	2,2	2,7	8
Производительность труда, тыс. руб./чел.	1078,5	2101,1	4036
Средняя заработная плата, руб. за мес.	13056	14300	15736
Численность работников, чел.	466	408	413
Рентабельность продаж, %	1,1	2,2	1,4
Рентабельность затрат, %	1,1	2,4	1,5

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ИМУЩЕСТВА

Показатели	Абсолютные величины			Изменения			
	2012 год	2013 год	2014 год	в абс. величинах		темп роста, %	
				2013г. к 2012г.	2014г. к 2013г.	2013г. к 2012г.	2014г. к 2013г.
Внеоборотные активы	106283	103461	91179	-2822	-12282	97,3	88,1
Оборотные активы	265938	629775	513514	363837	-116261	236,8	81,5
Итого активов	372221	733236	604693	361015	-128543	197	82,5
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	2,5	6,1	5,6	3,6	-0,5	244	91,8

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ИМУЩЕСТВА

Показатели	Абсолютные величины			Удельные веса (%) в общей величине активов		
	2012 год	2013 год	2014 год	2012 год	2013 год	2014 год
Внеоборотные активы	106283	103461	91179	28,6	14,1	15,1
Оборотные активы	265938	629775	513514	71,4	85,9	84,9
Итого активов	372221	733236	604693	100	100	100

АНАЛИЗ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Показатели	2012 год	2013 год	2014 год	Изменения в абс. величинах	
				2013г. к 2012г.	2014г. к 2013г.
Коэффициент текущей ликвидности	2,4	1,4	1,4	-1	0
Коэффициент критической ликвидности	0,3	0,6	0,8	0,3	0,2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,2	0,03	0,1	-0,17
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,5	0,3	0,4	-0,2	0,1
Коэффициент финансирования	1,1	0,4	0,6	-0,7	0,2
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	0,9	2,4	1,6	1,5	-0,8
Коэффициент финансовой зависимости	0,5	0,7	0,6	0,2	-0,1
Коэффициент финансовой устойчивости	0,7	0,4	0,4	-0,3	0

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Актив			Пассив			Платежный излишек/недостаток	
Источник информации	2013г	2014г	Источник информации	2013г	2014г	2013г	2014г
A1	88737	11878	П1	352892	217591	-264155	-205713
A2	180747	287760	П2	101800	147020	78947	140740
A3	360291	213876	П3	63939	5342	296352	208534
A4	103461	91179	П4	214605	234740	-111144	-143561
Баланс	733236	604693	Баланс	733236	604693	-	-

АНАЛИЗ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

Показатели	2012г	2013г	2014г	2013г. к 2012г.	2014г. к 2013г.
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,2	0,03	0,1	-0,17
2. Коэффициент срочной ликвидности	0,5	0,8	1,4	0,3	0,6
3. Коэффициент текущей ликвидности	2,4	1,39	1,41	-1,01	0,02

ОЦЕНКА УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОЙ (НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОЙ) СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

Коэффициент	Оценка
1. Текущей ликвидности:	
а) нормативный	≥ 2
б) 2013 г	1,39
в) 2014 г	1,41
2. Обеспеченности собственными оборотными средствами:	
а) нормативный	$\geq 0,1$
б) 2014 г	0,38
3. Утраты платежеспособности за 3 месяца:	
а) нормативный	> 1
б) 2014 г	0,31
4. Восстановления платежеспособности за 6 месяцев:	
а) нормативный	> 1
б) 2014 г	0,51

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

Показатель	Условное обозначение	2013 год	2014 год	Изменения	
				Δабс.	Δотн
Доля оборотных активов в валюте баланса	Доа	0,86	0,85	-0,01	-1,16
Доля краткосрочных финансовых обязательств в валюте баланса	Дкфо	0,62	0,60	-0,02	-3,22
Коэффициент текущей ликвидности	Ктл	1,39	1,41	0,02	1,44

РАСЧЕТ ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ ВТОРОГО ПОРЯДКА НА ИЗМЕНЕНИЕ ВЕЛИЧИНЫ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

Фактор	Абсолютный прирост, тыс.руб	Доля фактора в общей сумме прироста, %	Уровень влияния
Изменение суммы оборотных активов			
В том числе:			
Запасов (включая НДС)	-116261	100	-0,02
Дебиторская задолженность	107013	-92,05	0,02
Финансовые вложения	718	-0,62	0,0001
Денежные средства и денежные эквиваленты	-77577	66,73	-0,01
Прочие оборотные активы	-38525	33,14	-0,01
Изменение суммы краткосрочных обязательств			
В том числе:			
Заемные средства	44040	-48,89	-0,02
Кредиторская задолженность	-135301	150,20	0,06
Доходы будущих периодов	-	-	-
Оценочные обязательства	1180	-1,31	-0,001
Прочие обязательства	-	-	-

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ЛИКВИДНОСТИ

Рекомендации	Результат
Овердрафт	- относительные коэффициенты ликвидности достигнут нормативного уровня
Взаимозачет	- повышение ликвидности бухгалтерского баланса - увеличение коэффициентов ликвидности

Овердрафт

кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств.

РАСЧЕТ НЕОБХОДИМОЙ СУММЫ ОВЕРДРАФТА

$$\text{Кал} = \frac{(\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ЛО})}{\text{КО}}$$

Нормативное значение показателя – 0,25.

Для расчета необходимого размера овердрафта составим уравнение, где x – размер овердрафта.

$$(11878 + x) / 364611 = 0,25$$

$$x = 0,25 * 364611 - 11878$$

$$x = \mathbf{79274,75 \text{ тыс.руб.}}$$

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТА

Банк	Процентная ставка	Фиксированные выплаты	Льготный лимит кредитования
ОАО «Сбербанк России»	16%	отсутствуют	50 дней
ЗАО «ВТБ 24»	14%	отсутствуют	55 дней
ООО «Промтрансбанк»	18%	отсутствуют	30 дней
ОАО «ИнвестКапиталБанк»	24%	отсутствуют	30 дней
ОАО «Россельхозбанк»	16%	отсутствуют	35 дней

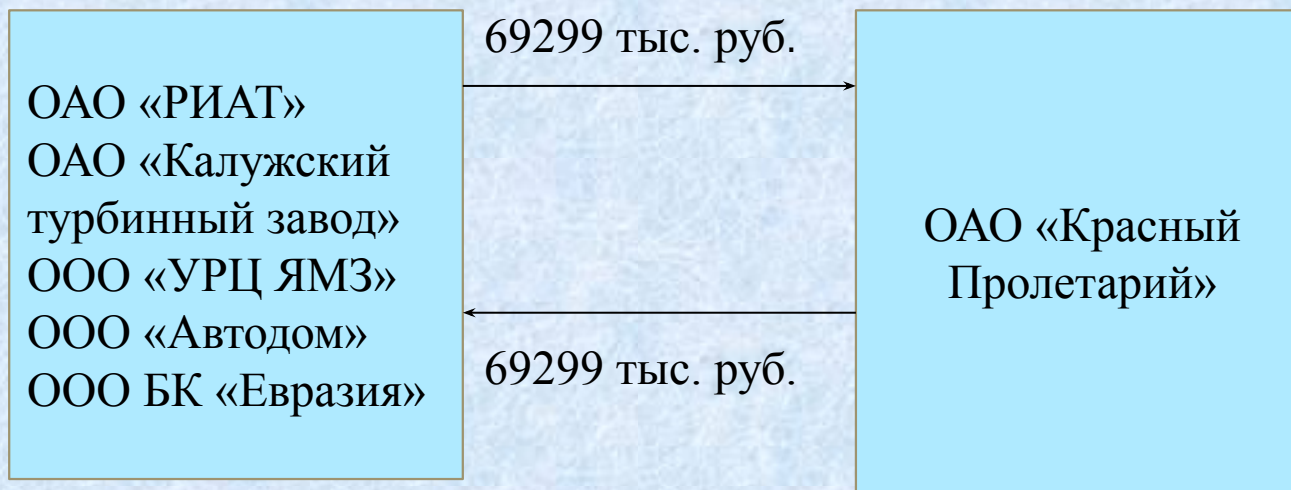
Взаимозачет

один из способов безналичных расчетов, в основе которого лежит зачет взаимных требований, возникающих у предприятий и организаций в связи с поставками материальных ценностей или оказанием услуг

СВОДНЫЕ ДАННЫЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОАО «КРАСНЫЙ ПРОЛЕТАРИЙ» И ОРГАНИЗАЦИЙ

№ п/п	Наименование организаций	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
1	ОАО «РИАТ» г. Набережные челны	63400	13299
2	ОАО «Калужский турбинный завод» г. Калуга	6000	20891
3	ООО «УРЦ ЯМЗ» г. Миасс	91477	23500
4	ООО «Автодом» г. Миасс	83560	13200
5	ООО БК «Евразия» г. Пермь	43323	13300
6	ОАО «Сбербанк России»		73000
7	ОАО «АК-Барс» г. Челябинск		60401
	Итого	287760	217591

ВЗАИМОЗАЧЕТЫ ОАО «КРАСНЫЙ ПРОЛЕТАРИЙ»



РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДЛОЖЕННЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ ОАО «КРАСНЫЙ ПРОЛЕТАРИЙ»

Показатель	2014 год	Прогнозное значение	Абсолютное изменение
Денежные средства	11160	90434,75	79274,75
Кредиторская задолженность	217591	148292	-69299
Дебиторская задолженность	287760	218461	-69299
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,3	0,27
Коэффициент текущей ликвидности	1,4	1,8	0,4
Коэффициент критической ликвидности	0,8	1,1	0,3

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!
