

# ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТІ

# ЧТО ТАКОЕ?

- **Ликвидность** - легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств.
- **Ликвидность** - способность активов превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированной свою номинальную стоимость.
- **Анализ ликвидности предприятия** – анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства.
- **Коэффициент ликвидности** - показатель способности компании вовремя выполнять свои краткосрочные финансовые обязательства.

# КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

- Дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств.
- **Логика исчисления** данного показателя заключается в том, что предприятие погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов; следовательно, если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее (по крайней мере теоретически).

# ФОРМУЛА РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТА

$$K_{тл} = \text{ОбА} / \text{КДО}$$

- где ОбА - оборотные активы, принимаемые в расчет при оценке структуры баланса - это итог второго раздела формы баланса за вычетом строки (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты).
- КДО – текущие (краткосрочные) долговые обязательства - это итог четвертого раздела баланса за вычетом строк (доходы будущих периодов) и (резервы предстоящих расходов и платежей).
- В западной учетно-аналитической практике приводится критическое нижнее значение показателя — 2; однако это лишь ориентировочное значение.

# КОЭФФИЦИЕНТ БЫСТРОЙ (СРОЧНОЙ) ЛИКВИДНОСТИ

- По смысловому назначению показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности; однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов, когда из расчета исключена наименее ликвидная их часть — производственные запасы.
- Логика такого исключения состоит не только в значительно меньшей ликвидности запасов, но, что гораздо более важно, и в том, что денежные средства, которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже затрат по их приобретению.

# ФОРМУЛА РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТА

$$Кбл = (ОБА - З) / КДО$$

- Где, ОА – Оборотные активы, З – запасы, КДО – текущие (краткосрочные) долговые обязательства.
- В западной литературе приводится ориентировочное нижнее значение показателя — 1, однако эта оценка также носит условный характер.

# КОЭФФИЦИЕНТ АБСОЛЮТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

- Является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия; показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

$$K_{ал} = ДС / КДО$$

- Где, ДС – Денежные средства, КДО – текущие (краткосрочные) долговые обязательства.
- Рекомендательная нижняя граница показателя, приводимая в западной литературе, — 0,2, но может быть снижена до 0,1.

# ЗАДАЧА 1

На основе нижеприведенных данных необходимо определить следующие показатели ликвидности туристского предприятия и дать им оценку:

- 1. Коэффициент текущей ликвидности
- 2. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности
- 3. Коэффициент абсолютной ликвидности

Показатели	Значение (в условных денежных единицах)
Оборотные активы	10
Запасы	7
Денежные средства	2
Краткосрочные обязательства	7



# ЗАДАЧА 2

На основе нижеприведенных данных необходимо определить следующие показатели ликвидности туристского предприятия и дать им оценку:

- 1. Коэффициент текущей ликвидности
- 2. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности
- 3. Коэффициент абсолютной ликвидности

Показатели	Значение (в условных денежных единицах)
Оборотные активы	12
Запасы	8
Денежные средства	1,5
Краткосрочные обязательства	9

# ЗАДАЧА 3

На основе нижеприведенных данных необходимо определить следующие показатели ликвидности туристского предприятия и дать им оценку:

- 1. Коэффициент текущей ликвидности
- 2. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности
- 3. Коэффициент абсолютной ликвидности

Показатели	Значение (в условных денежных единицах)
Оборотные активы	15
Запасы	3
Денежные средства	4
Краткосрочные обязательства	8