



Курсовая работа  
**Анализ ликвидности и платежеспособности  
предприятия средств (на примере ОАО  
«Пермский завод «Машиностроитель»)**

Работу выполнил студент гр. БУ(1) – 134, Лазарева Е. А.  
Руководитель Амирова Наталья Алексеевна

**Цель** – провести анализ производственных результатов деятельности предприятия и найти пути повышения ликвидности и платежеспособности по улучшению результатов.

**Поставленные задачи:**

-определить значение и сущность понятия ликвидности и платежеспособности предприятия;

-выявить факторы, влияющие на платежеспособность и ликвидность предприятия;

-изучить методику проведения анализа;

-описать экономическую характеристику предприятия;

-проанализировать ликвидность и платежеспособность;

-найти пути повышения ликвидности и платежеспособности предприятия.

**База** – Открытое акционерное общество «Пермский завод «Машиностроитель»

**Объект** – ликвидность и платежеспособность предприятия.

**Предмет** – анализ ликвидности и платежеспособности данного предприятия.

# Краткая характеристика предприятия

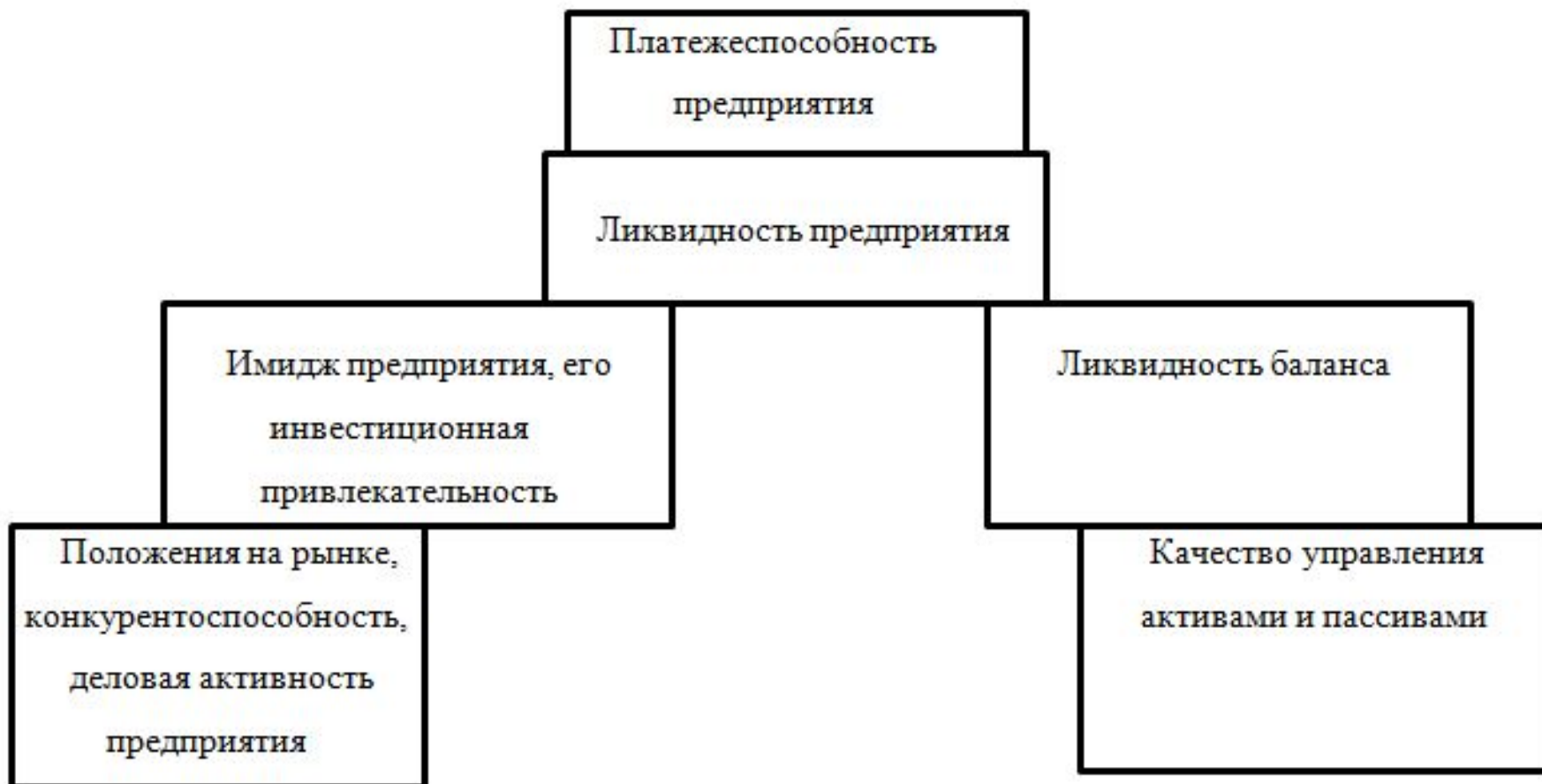
ОАО "Пермский завод "Машиностроитель" (ОАО "ПЗ "Машиностроитель") - это мощное специализированное предприятие, располагающее уникальным технологическим оборудованием и необходимыми производственными площадями.

Мощности завода позволяют организовать производство различных видов промышленной продукции, отвечающей современным требованиям. Курс предприятия — это глубокая модернизация, укрепление завоеванных позиций, выпуск надежной, конкурентоспособной продукции, освоение новых рынков сбыта, а значит, позиционирование себя как успешного, надежного партнера.

# Понятие ликвидности и платежеспособности

- Ликвидность – степень покрытия долговых обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения платежных обязательств.
- Платежеспособность – возможность своевременно и полностью погашать свои обязательства (платежные) наличными денежными средствами.

# Взаимосвязь между показателями ликвидности и платежеспособности предприятия



# Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность предприятия

- размер предприятия и объема его деятельности (чем больше объем производства и реализации, тем больше запасы товарно-материальных ценностей);
- отрасли промышленности и производства (спрос на продукцию и скорость поступления от ее реализации);
- времени, необходимого для возобновления запасов материалов (продолжительности их оборота);
- сезонности работы предприятия;
- состояние запасов. У предприятия может быть излишек
- или недостаток запасов по сравнению с величиной, необходимой для бесперебойной деятельности;
- состояние дебиторской задолженности: наличие или отсутствие в ее составе просроченных и безнадежных долгов.

# Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ОАО «Пермский завод «Машиностроитель» за 2012 – 2014 годы, в тыс. руб

Активы, пассивы	2014	2013	2012
1	2	3	4
A1	258904	211224	29541
A2	1383326	1113676	1208257
A3	6271527	5778519	5634130
A4	3612147	3210610	3190922
A1+A2	1642240	1324900	1237798
П1	3519918	2895304	3168363
П2	4793323	4651409	4564426
П3	9226	8079	164160
П4	2750405	2680356	3633273
П1+П2	8313241	7546713	7732789

## Соотношения активов и пассивов ОАО «Пермский завод «Машиностроитель» за 2012 – 2014 годы, в тыс. руб.

Соотношение активов и пассивов	Платежный излишек (недостаток)		
	2014	2013	2012
1	2	3	4
A1-П1	-2909459	-2684080	-3490377
A2-П2	-3181090	-3537733	-3585066
A3-П3	6108367	5770440	5624904
A4-П4	-21126	530254	440517
(A1+A2)-(П1+П2)	-6090549	-6221813	-7075443



# Основные коэффициенты ликвидности и платежеспособности предприятия ОАО «Пермский завод «Машиностроитель» за 2012 – 2014 года

Показатель	Расчет, в тыс. руб.			Рекомендуемое значение
	2014	2013	2012	
1	2	3	4	5
Коэффициент абсолютной ликвидности				0,2 – 0,25
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности				0,8 – 1
Коэффициент текущей ликвидности				1,0 – 2,0

# Показатели финансовой устойчивости предприятия ОАО «Пермский завод «Машиностроитель» за 2012 – 2014 года, в тыс. руб.

Показатель	2014	2013	2012	Изменения
1	2	3	4	5
Запасы	4854310	4650800	4370282	484028
Собственные оборотные средства	3633273 – 3612147 = 21126	2680356 – 3210610 = -530254	2750405 – 3190922 = -440517	461643
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов				-22385
Собственные и долгосрочные заемные источники	3633273 + 2591216 – 3612147 = 2612342	2680356 + 2700588 – 3210610 = 2170334	2750405 + 1908265 – 3190922 = 1467748	1144594
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников				4477096

## Продолжение таблицы

для формирования запасов				
Общая величина источников	3633273 + 2591216 + 646337 – 3612147 = 3258679	2680356 + 2700588 + 832000 – 3210610 = 3002334	2750405 + 1908265 + 597400 – 3190922 = 2065148	1193531
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов				709503
Трехкомпонентный показатель	0; 0; 0	0; 0; 0	0; 0; 0	–
Тип финансовой устойчивости	Кризисная	Кризисная	Кризисная	–

# Рекомендации

У предприятия за 2012 – 2014 год наблюдается кризисное финансовое состояние. Завод уходит в убыток от своей деятельности. Это связано с тем, что предприятие не уплачивает свои обязательства перед кредиторами и из этого следует, что необходимо проводить мероприятия по финансовому оздоровлению. Например, укрепить платежеспособность предприятия можно, привлекая источники, которые ослабляют финансовую напряженность, повышать качество продукции, желательно составлять планы поступления и расходования денежных средств, вести платежный календарь.

# Заключение

В данной курсовой работе проведен анализ производственных результатов деятельности предприятия и даны пути повышения ликвидности и платежеспособности по улучшению результатов. Для достижения поставленной цели были раскрыты понятие и сущность ликвидности и платежеспособности; выявлены факторы, влияющие на платежеспособность и ликвидность предприятия; изучена методика проведения анализа, дана экономическая характеристика предприятия ОАО «Пермский завод «Машиностроитель», проанализирована ликвидность и платежеспособность предприятия.

Цель поставленная в начале работы достигнута, задачи выполнены.