**Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости на примере бухгалтерского баланса СПК «Красный Урал»**

Кухтина Галина Михайловна, преподаватель ФКПОУ «Михайловский экономический колледж-интернат» Минтруда РФ

Дунаева Татьяна, студентка 4 курса специальности 380201 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям) (углубленная подготовка)

Залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия служит его устойчивость. Законы рыночной экономики требуют постоянного кругооборота средств в народном хозяйстве. В этих условиях определение финансовой устойчивости предприятия, важнейшими признаками которой являются платежеспособность и наличие ресурсов для развития, относится к числу наиболее важных не только финансовых, но и общеэкономических проблем.

Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия, и путём эффективного их использования способствуют бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно- хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и к отсутствию средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая предприятие излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает её внешним проявлением.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных показателей. Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат определяют три основных показателя:

1. Наличие собственных оборотных средств, как разница между капиталом и резервами и внеоборотными активами.

 (1)

где Н1 – наличие собственных оборотных средств;

СК – источники средств;

ВнА – внеоборотные активы;

1. Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат, определяемое путём увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных обязательств.

 (2)

где Н2 - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;

ДК – долгосрочные кредиты и займы;

1. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, определяемая путём увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заёмных средств.

 (3)

где Н3 – общая величина основных источников формирования запасов и затрат;

КК – краткосрочные кредиты и займы.

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

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

 (4)

где З – величина запасов и затрат.

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

 (5)

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

 (6)

С помощью этих трёх показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:

S (Е) = 1, если Е > 0; S (Е) = 0, если Е < 0.

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существуют четыре типа финансовой устойчивости:

1. Е1>0, E2>0, E3>0 – абсолютная устойчивость финансового состояния S = (1,1,1) – этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости;

2. Е1<0, E2>0, E3>0 - нормальная устойчивость финансового состояния предприятия S= (0.1.1) – гарантирующая его платежеспособность;

3. Е1<0, E2<0, E3>0 - неустойчивое финансовое состояние S= (0.0.1) – сопряжённое с нарушением платежеспособности, но при котором всё же сохраняется возможность восстановления равновесия за счёт пополнения источников собственных средств, за счёт сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

4. Е1<0, E2<0, E3<0 - кризисное финансовое состояние S= (0.0.0) – при котором предприятие может находиться на грани банкротства.

В качестве примера проведем анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости  СПК «Красный Урал», представив результаты расчетов в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости на примере бухгалтерского баланса СПК «Красный Урал»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2015 г. | На конец 2016 г. |
| 1Капитал и резервы ( 1300) | 23225 | 23540 |
| 2.Внеоборотные активы(1100) | 17189 | 16751 |
| 3.Наличие собственных оборотных средств Н1 (п.1-п.2) | 6036 | 6969 |
| 4.Долгосрочные кредиты и займы( 1400) | 6477 | 3843 |
| 5.Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, Н2 (п.3+п.4) | 12513 | 10812 |
| 6.Краткосрочные кредиты и займы (1510) | - | - |
| 7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат Н3 ( п.5+ п.6) | 12513 | 10812 |
| 8.Общая величина запасов и затрат (1210+1220) | 13709 | 12374 |
| 9.Излишек (+) или недостаток(-) собственных оборотных средств Е1 (п.3 – п.8) | -7673 | -5405 |
| 10.Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, Е2 (п.5 – п.8) | -1196 | -1562 |
| 11.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, Е3 (п.7- п.8) | -1196 | -1562 |
| 12.Тип финансовой ситуации | (0,0,0) | (0,0,0) |

Анализируя и оценивая финансовую устойчивость предприятия, можно сказать, что оно находится в кризисном финансовом состоянии. Организация имеет кредиты и займы, не погашенные в срок, а также просроченную кредиторскую и дебиторскую задолженность, т.е. находится на грани банкротства.

 **Бухгалтерский баланс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **на** | **31 декабря** | **20** | **16** | **г.** | Коды |
| Форма по ОКУД | 0710001 |
| Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2016 |
| Организация | СПК «Красный Урал» | по ОКПО | 03706054 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 023001016 |
| Вид экономическойдеятельности | сельское хозяйство | поОКВЭД | 01.21 |
| Организационно-правовая форма/форма собственности |  |  |  |  |
|  | по ОКОПФ/ОКФС | 52 | 16 |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) | по ОКЕИ | 384 |

Местонахождение (адрес) 452502, РБ, Кигинский район, с.Еланлино, ул. Х. Яруллина-19

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Коды | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **АКТИВ** |  |  |  |  |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 1110 |  |  |  |
| Результаты исследований и разработок | 1120 |  |  |  |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 |  |  |  |
| Материальные поисковые активы | 1140 |  |  |  |
| Основные средства | 1150 | 16594 | 16977 | 17329 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 |  |  |  |
| Финансовые вложения | 1170 | - | 55 | 55 |
| Отложенные налоговые активы | 1180 |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 157 | 157 | 157 |
| Итого по разделу I | 1100 | 16751 | 17189 | 17541 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Запасы | 1210 | 12374 | 13709 | 15254 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 237 | 301 | 195 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 |  |  |  |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 107 | 73 | 699 |
| Прочие оборотные активы | 1260 |  |  |  |
| Итого по разделу II | 1200 | 12718 | 14083 | 16148 |
| **БАЛАНС** | 1600 | 29469 | 31272 | 33689 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Коды | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **ПАССИВ** |  |  |  |  |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6** |  |  |  |  |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 7280 | 7280 | 7280 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | 9756 | 9756 | 9756 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 5918 | 5918 | 5918 |
| Резервный капитал | 1360 |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 586 | 271 | - |
| Итого по разделу III | 1300 | 23540 | 23225 | 22954 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Заемные средства | 1410 | 2332 | 3431 | 4772 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 1430 |  |  |  |
| Прочие обязательства | 1450 | 1511 | 3046 | 3674 |
| Итого по разделу IV | 1400 | 3843 | 6477 | 8446 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Заемные средства | 1510 |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 2086 | 1570 | 2289 |
| Доходы будущих периодов | 1530 |  |  |  |
| Оценочные обязательства | 1540 |  |  |  |
| Прочие обязательства | 1550 |  |  |  |
| Итого по разделу V | 1500 | 2083 | 1570 | 2289 |
| **БАЛАНС** | 1700 | 29469 | 31272 | 33689 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  | Главныйбухгалтер |  |  |  |
|  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |
| “ |  | ” |  | 20 |  | г. |

Интернет-ресурсы:

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «Консультант Плюс».

2.Электронный ресурс: Электронная библиотечная система «Юрайт». Форма доступа: <https://www.biblio-online.ru>