

Методичні рекомендації до виконання завдання 1

1. Горизонтальний та вертикальний аналіз балансу підприємстваслід проводити в табл. 1 і 2.

Таблиця 1

Горизонтальний аналіз балансу

Статті балансу	Значення		Зміни	
	на початок	на кінець	тис. грн	%
1	2	3	4	5
			(2 – 3)	(2 / 3) □ 100

Таблиця 2

Вертикальний аналіз балансу

Статті балансу	Значення		Статті балансу		Зміни в пунктах
	на початок	на кінець	на початок, %	на кінець, %	
1	2	3	4	5	6
					(4 – 5)

За визначеними відхиленнями і змінами зробити висновки.

2. Аналіз фінансової стійкості підприємства проводиться за відносними показниками в табл. 3.

Фінансова стійкість підприємства — це такий стан його фінансових ресурсів, їх розподілу і використання, який забезпечує збереження ніші міжнародного ринку, розвиток підприємства за рахунок росту прибутку і капіталу під час збереження платоспроможності та кредитоспроможності в умовах допустимого ризику зовнішньоекономічної діяльності.

Фінансова стійкість характеризує ступінь фінансової незалежності підприємства щодо володіння своїм майном і його використання.

Таблиця 3

Аналіз відносних показників фінансової стійкості підприємства

Показники	Розрахунок	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Зміни, тис. грн
1	2	3	4	5
Коефіцієнт автономії	Ф. 1 р. 1495 / ф. 1 р. 1900			
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів	Ф. 1 р. 1495 / (р. 1595 + р. 1695 + р. 1700)			
Коефіцієнт фінансової стійкості	Ф. 1 (р. 1495 + р. 1595) / ф. 1 р. 1900			
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Ф. 1 (р. 1195 – р. 1695) / ф. 1 р. 1495			

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	Ф. 1 (р. 1195 – р. 1695) / ф. 1 р. 1195)			
---	---	--	--	--

3. Аналіз ліквідності підприємства містить аналіз ліквідності балансу в табл 4 і аналіз показників ліквідності в табл. 5.

Таблиця 4

Аналіз ліквідності балансу

Стаття активу	Джерело інформації, форма № 1	На початок року	На кінець року	Стаття пасиву	Джерело інформації, форма № 1	На початок року	На кінець року
1. Найбільш ліквідні активи, А1	р. (1160 + 1165)			1. Найбільш термінові зобов'язання, П1	р. (1605 + ... + 1650)		
2. Активи, що швидко реалізуються, А2	р. (1120 + ... + 1155)*			2. Короткострокові пасиви, П2	р. (1600 + 1660 + 1665 + 1690 + 1700)		
3. Активи, що повільно реалізуються, А3	рр. (1100 + 1110 + 1190 + 1200)			3. Довгострокові пасиви, П3	рр. 1595 + 1800		
4. Активи, що важко реалізуються, А4	р. 1095			4. Постійні пасиви, П4	р. 1495		

* – окрім рядків, які не входять до підсумку балансу.

Ліквідність балансу визначається ступенем покриття зобов'язань підприємства такими його активами, строк перетворення яких у готівкові грошові кошти відповідає строку погашення платіжних зобов'язань.

За ступенем ліквідності активи підприємства групуються таким чином:

А1 – найбільш ліквідні активи – сума рядків 1160, 1165 (ф. № 1);

А2 – активи, що реалізуються швидко – сума рядків 1120, ..., 1155 (ф. № 1);

А3 – активи, що реалізуються повільно – сума рядків 1100, 1110, 1190, 1200 (ф. № 1);

А4 – активи, що важко реалізуються – рядок 1095 (ф. № 1).

Пасиви підприємства за строками погашення групуються таким чином:

П1 – найбільш строкові зобов'язання – сума рядків 1605, ..., 1650(ф. № 1);

П2 – короткострокові пасиви підприємства – сума рядків 1600, 1660, 1665, 1690, 1700 (ф. № 1);

П3 — довгострокові пасиви підприємства — рядок 1595, 1800(ф. № 1);

П4 – стійкі пасиви (реальний власний капітал) – сума рядків 1495(ф. № 1).

Таким чином, за результатами аналізу даних таблиці можна визначити ліквідність балансу підприємства в аналізованому періоді, виходячи з такого: баланс вважають абсолютно ліквідним, якщо $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$.

Невиконання однієї з перших трьох нерівностей свідчить про порушення ліквідності балансу. Тому якщо будь-яка з нерівностей має знак, протилежний зафіксованому в оптимальному варіанті, ліквідність балансу більшою або меншою мірою буде відрізнятися від абсолютної.

Таблиця 5

Показники ліквідності підприємства

Показники	Розрахунок	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Зміни	Нормативні значення
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт покриття	Ф. 1 р. 1195 / / ф. 1 р. 1695				> 1,5 — 2,5
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Ф. 1 (р. 1195 — — р. 1100 — — р. 1110) / / ф. 1 р. 1695				> 0,6 — 0,8
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Ф. 1 (р. 1160 + + р. 1165) / / ф. 1 р. 1695				> 0,2 — 0,35

Після виконання відповідних розрахунків і оформлення таблиць необхідно зробити висновки за кожним розділом аналізу та кожним показником і загальний висновок, як змінилися усі показники за звітний період загалом.