Задание подготовлено в рамках проекта АНО «Лаборатория модернизации образовательных ресурсов» «Кадровый и учебно-методический ресурс формирования общих компетенций обучающихся по программам СПО», который реализуется с использованием гранта Президента Российской Федерации на развитие гражданского общества, предоставленного Фондом президентских грантов.

*Разработчик*: Самойлова Надежда Вячеславовна, ГАПОУ СО «Новокуйбышевский гуманитарно-технологический колледж»

*Курс*: МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской отчетности» (38.02.01)

*Тема*: Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

*Комментарии*

Данное задание можно использовать при изучении нового материала. В этом случае обучающиеся выполняют задание без предварительного объяснения преподавателя, в начале урока. После выполнения задания преподавателю следует дать готовый алгоритм анализа ликвидности бухгалтерского баланса.

Задание подойдет для обучающихся, только начинающих осваивать уровень II в обработке информации, поскольку посылки в источнике 2 очевидны, а порядок рассуждения в источнике 1 прозрачен.

**Изучите источники**. Исходя из полученной информации, проанализируйте баланс ООО «ККК» с точки зрения ликвидности.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Источник 1*

**Выдержки из статей специалистов**

Термин liquidus был заимствован из немецкого языка в ХХ веке. В переводе он означает «текучий». Ликвидность - способность активов мобилизироваться, превращаться из материальных и других ценностей в денежные средства.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия долговых обязательств организации её активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения платёжных обязательств. Иными словами, это способность организации обратить активы в наличность и погасить свои обязательства. Для получения достоверных результатов в процессе анализа ликвидности совокупность активов организации группируется в зависимости от их способности быстро трансформироваться в денежные средства.

Выделяют 4 группы активов: А1 - наиболее ликвидные, А2 - быстро реализуемые, А3 - медленно реализуемые, А4 - трудно реализуемые.

Соответственно по срокам погашения платежных обязательств выделяют 4 группы пассивов: П1 - наиболее срочные, П2 - краткосрочные, П3 - долгосрочные, П4 - долгосрочные.

При определении ликвидности эти показатели сравниваются между собой и с нормативными показателями (см. таблица 1). Если все показатели в норме, делают вывод о достаточной ликвидности баланса.

Таблица 1 – Нормативные показатели

|  |
| --- |
| **Нормативные показатели** |
| А1=>П1 |
| А2=>П2 |
| А3=>П3 |
| А4<П4 |

Благополучная структура баланса предполагает примерное равенство активов групп 1-4 над пассивами данных групп. Но необходимо отметить, что наиболее ликвидные активы должны превышать наиболее срочные обязательства. Менее ликвидные активы могут формироваться за счёт уставного капитала, но при необходимости можно привлекать долгосрочные кредиты.

Анализ ликвидности баланса показывает, по каким направлениям надо проводить такую работу, даёт возможность выявить важнейшие аспекты и наиболее слабые позиции в деятельности хозяйствующего субъекта. В соответствии с этим результаты анализа дают ответы на вопросы, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния организации.

Анализ ликвидности и платежеспособности организации необходимо проводить перед принятием любого важного решения, а также для:

* прогнозирования финансового положения;
* контроля за исполнением обязательств перед контрагентами;
* увеличения доверия со стороны партнеров.

Проводится анализ ликвидности и платежеспособности по данным баланса. Наличие дополнительной статистической информации только улучшит качество полученных данных. Анализ ликвидности проводят для того, чтобы выяснить, сможет ли предприятие: быстро погасить все краткосрочные обязательства; вернуть текущие долги вообще; погасить все остальные обязательства

*Источник 2*

Таблица 2 - Группировка активов и пассивов баланса ООО «ККК»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Показатель** | **Формула по балансу** | **2016 год** | **2017 год** | **2018 год** |
| Наиболее ликвидные активы | А1 | стр. 1250 + 1240 | 59769599 | 49786249 | 76697707 |
| Быстро реализуемые активы | А2 | стр. 1230 | 8577851 | 8295843 | 5040103 |
| Медленно реализуемые активы | А3 | стр. 1210 + 1220 + 1260 - 12605 | 12615273 | 15383877 | 20127414 |
| Трудно реализуемые активы | А4 | стр. 1100 | 242110781 | 345118415 | 296960086 |
| **Итого активы** | **ВА** |  | **323073505** | **418584383** | **398825309** |
| Наиболее срочные обязательства | П1 | стр. 1520 | 16054439 | 13982906 | 12101434 |
| Краткосрочные пассивы | П2 | стр. 1510 + 1540 + 1550 | 0 | 0 | 4877 |
| Долгосрочные пассивы | П3 | стр. 1400 | 1500000 | 14137 | 223164 |
| Постоянные пассивы | П4 | стр. 1300 + 1530 - 12605 | 305519066 | 404587341 | 386495836 |
| **Итого пассивы** | **ВР** |  | **323073505** | **418584383** | **398825309** |

Инструмент проверки

|  |  |
| --- | --- |
| Ликвидность бухгалтерского баланса ОАО «ККК» достаточная,  | 1 балл |
| так как соотношение активов и пассивов соответствует нормативным значениям | 2 балла |
| ***Максимальный балл*** | ***3 балла*** |