

# Тема . Предприятие (организация) – основное звено ЭКОНОМИКИ



# План

1. Понятие, признаки, среда предприятия.
2. Маркетинговые исследования (самостоятельно).
3. Финансовые цели предприятия.

**1. Понятие, признаки, среда  
предприятия.**

## Структура национальной экономики

### **Национальная экономика**

сложная взаимосвязанная система, охватывающая социально-экономический комплекс страны на региональном и национальном уровнях

### **Сферы экономики**

совокупность отраслей национального хозяйства страны

### **Отрасли экономики**

совокупность предприятий, объединенных по признакам однородности производимой продукции, используемого сырья и применяемой технологии

# Сферы экономики

A diagram with a central title 'Сферы экономики' in a light green box. Two red lines branch out from the title: one to the left and one to the right, each ending in an arrow pointing towards the respective text box below.

- Материальное производство

(производится два вида продукции: средства производства и средства потребления)

- Непроизводственная сфера

(обслуживание населения, отрасли экономики и управления)

1	Всего	00001 <sup>1)</sup>
2	Промышленность	10000
3	Сельское хозяйство	21100,21200, 21300,21400, 21500,29000
4	Лесное хозяйство	30000
5	Строительство	60000
6	Прочие виды деятельности сферы материального производства	87000
7	Обслуживание сельского хозяйства	22000
8	Транспорт	51000
9	Связь	52000
10	Торговля и общественное питание	70000
11	Материально-техническое снабжение и сбыт	80000
12	Заготовки	81000
13	Информационно-вычислительное обслуживание	82000
14	Операции с недвижимым имуществом	83000
15	Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка	84000
16	Геология и разведка недр, геодезическая и гидрометеорологическая службы	85000
17	Жилищное хозяйство	90100
18	Коммунальное хозяйство	90200
19	Непроизводственные виды бытового обслуживания населения	90300
20	Здравоохранение, физическая культура и социальное обеспечение	91000
21	Народное образование	92000
22	Культура и искусство	93000
23	Наука и научное обслуживание	95000
24	Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение	96000
25	Управление	97000
26	Общественные объединения	98000

# Предприятие (ГК РФ Статья 132)

**Предприятием** признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности.

Предприятие в целом как имущественный комплекс признается **недвижимостью**.

# Предприятие

это самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный физическим (юридическим) лицом или группой лиц для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг с целью удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.





# Признаки предприятия

- **организационное единство** подразумевает наличие на предприятии коллектива со своей внутренней структурой и порядком управления;
- **производственно-техническое единство** заключается в том, что предприятие объединяет экономические ресурсы для производства товаров и услуг, т. е. имеет конкретный комплекс средств производства, капитал, технологию;
- **наличие обособленного имущества**, которое предприятие самостоятельно использует в определенных целях;
- **имущественная ответственность**: предприятие несет полную ответственность своим имуществом по обязательствам, возникающим в процессе его деятельности;
- **оперативно-хозяйственная и экономическая самостоятельность** выражается в том, что предприятие само осуществляет разного рода сделки и операции, само получает прибыль и несет убытки.

# Классификация предприятий

По сфере  
деятельности

- Сфера материального производства
- Сфера нематериального производства

По количеству  
видов  
произведенной  
продукции

- Многопрофильные
- Узкоспециализированные
- Комбинированные

По размеру

- Крупные
- Средние
- Малые
- Микропредприятия

# ОПФ предприятий

- Предприятия
  - Юридические лица
    - Коммерческие
    - Некоммерческие
  - Физические лица
    - ИП, самозанятые

# Окружающая среда предприятия

Внутренняя среда

- Зависит от руководства (учредителей, акционеров)
- Все, что внутри предприятия

Внешняя среда

- Не зависит от руководства (учредителей, акционеров)
- Взаимоотношения с другими субъектами экономики

# Внешняя среда предприятия

## Сфера прямых взаимоотношений:

- государство;
- конкуренты;
- поставщики;
- покупатели

## Сфера косвенных взаимоотношений:

- экономико-политические;
- социально-демографические;
- географические;
- социокультурные;
- НТП.

# Анализ внешней среды (конкуренция)


- Предприятие
- Новые конкуренты
- Покупатели
- Отраслевые конкуренты
- Поставщики

# Анализ внешней среды (государство)

Налоговая политика



Денежно-кредитная  
политика



АНТИМОНОПОЛЬНАЯ  
политика



# SWOT – анализ (анализ сильных и слабых сторон предприятия, возможностей и угроз для него во внешней среде)

<b>Внутренняя среда предприятия</b>	<b>Возможности</b> 1 факторы внешней среды 2 использование которых 3 создаст преимущества n организации на рынке	<b>Угрозы</b> Факторы внешней среды, которые 1 могут потенциально 2 ухудшить 3 положение n организации на рынке.
<b>Сильные стороны</b> 1 2 3 n	Определяются меры, направленные на использование сильных сторон для реализации возможностей.	Определяются меры по использованию сильных сторон для снижения угроз.
<b>Слабые стороны</b> 1 2 3 n	Определяются меры, исключающие влияние слабых сторон на реализацию возможностей.	Определяются меры, направленные на то, чтобы слабые стороны не усиливали угрозы.



# Интеграция предприятий

- **Экономическая интеграция** - процесс сближения, взаимоприспособления и сращивания предприятий, обладающих способностью саморегулирования и саморазвития на основе согласованных действий в экономике.



# Виды интеграции

- Увеличение удельного веса крупных фирм в определенной отрасли
- Проникновение крупных фирм в другие отрасли, являющимися последовательными ступенями (как до, так и после) производственного процесса по отношению к основной сфере деятельности
- Проникновение крупных фирм в другие отрасли, не являющиеся технологически связанными с основной сферой деятельности

# Мотивы интеграции

- **ВЫЖИВАНИЕ И РАЗВИТИЕ**

- Концентрация ресурсов для внедрения наукоемких технологий

- **ФИНАНСОВЫЕ**

- Консолидация капитала

- **ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ**

- Снижение затрат, гармонизация технологий

- **МАРКЕТИНГОВЫЕ**

- Стабилизация рынков, облегчение доступа к рынкам сбыта

# Мотивы интеграции

- ЛОГИСТИЧЕСКИЕ

- Формирование оптимальных запасов сырья и продукции, упорядочение поставок

- СНИЖЕНИЕ РИСКА

- Перераспределение риска между участниками объединения

- УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ

- Привлекательность для персонала, инвестиций

# Основные цели

## Маркетинговые

- Увеличение сбыта, повышение качества, расширение рынка, обеспечение конкурентоспособности, выпуск новых товаров

## Производственные

- Совершенствование технологий, снижение себестоимости, совершенствование организации труда

## Финансовые

- Повышение финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности, экономической эффективности

# Основные цели

## Управленческие

- формирование интеллектуального капитала работников, развитие персонала и организационной культуры

## Безопасность

- соблюдение интересов акционеров, сохранность имущества, обеспечение информационной безопасности

## **2. Маркетинговые исследования.**

# Маркетинговые исследования

Систематический сбор, анализ, хранение и прогнозирование данных по различным аспектам деятельности **в целях снижения неопределенности внешней среды и создания базы для принятия корректных решений.**

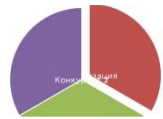




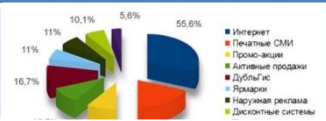
# Основные направления маркетингового исследования



Выявление рыночных тенденций



Определение долей рынка



Оценка эффективности рекламы



Изучение потребителя



Тестирование концепции товара-новинки



Анализ эффективности использования  
маркетинговых инструментов

# Этапы проведения маркетингового исследования

## 1. Определение целей исследования.

1.1. Определение потребности в исследовании;

1.2. Определение проблем предприятия;

1.3. Постановка целей;

1.4. Формулирование гипотез.

# Этапы проведения маркетингового исследования

## 2. Разработка плана маркетингового исследования.

2.1. Определение типов требуемой информации

2.2. Установление источников получения информации

2.3. Выбор методов проведения исследования

2.4. Формирование выборочного плана

2.5. Разработка документации, связанной с проведением исследования

2.6. Получение доступа к месту проведения исследования.

# **Этапы проведения маркетингового исследования**

## **3. Реализация плана маркетингового исследования.**

3.1. Сбор и обработка данных

3.2. Анализ данных (проверка гипотезы на истинность)

## **4. Интерпретирование данных и прогнозирование.**

## **5. Составление отчета и доведение его до руководства.**

# 4Р и 4С маркетинга

Товар (Product)

Цена (Price)

Решение потребителя  
(Customer's solution)

Затраты потребителя  
(Customer's cost)

Целевой  
сегмент

Мест сбыта (Place)

Продвижение (Promotion)

Удобство (Convenience)

Коммуникация  
(Communication)

# Разработка маркетинговой стратегии

## 1. Стратегия разработки идеи



Проведение маркетингового  
исследования



Сегментирование рынка



Выбор рынка



Принятие решения относительно  
позиционирования

# Разработка маркетинговой стратегии

## Стратегия разработки товара



Разработка товара, формирование рыночного предложения; марочная, ассортиментная и производственная политика



Определение ценовой стратегии



Привлечение ресурсов, производство, контроль качества

# Разработка маркетинговой стратегии

## Стратегия продвижения и сбыта



Формирование распределительной политики, выбор каналов сбыта



Формирование политики продвижения товара, определение рекламы, мер по стимулированию продаж



### **3. Финансовые цели предприятия**

# Финансовые цели предприятия

Показатели деловой активности



Сумма прибыли



Объем продаж



Рентабельность



Оборачиваемость



Дивиденды

# **Баланс (отчетность) предприятия**

**Баланс предприятия (бухгалтерский баланс)** — это табличный вариант отражения **финансовых показателей** организации на определенную дату.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, составленного на разные даты дает возможность оценить изменение ее финансового состояния во времени.**

**является одним из основных документов, служащих источником данных для проведения экономического анализа деятельности предприятия.**

# Структура бухгалтерского баланса

## АКТИВ

имущество и права организации

внеоборотные  
активы

оборотные  
активы

более 12 месяцев

срок обращения (погашения)

равен или меньше  
12 месяцев

## ПАССИВ

источники образования активов

капитал и резервы

долгосрочные  
обязательства

краткосрочные  
обязательства

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 19 г. <sup>3</sup>	20 18 г. <sup>4</sup>				20 19 г. <sup>3</sup>	20 18 г. <sup>4</sup>	20 17 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>					<b>ПАССИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Нематериальные активы	1110	2 006	1 638		Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4 000	4 000	4 000
	Результаты исследований и разработок	1120	1 065	1 420		Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( 180 ) <sup>7</sup>	( - )	( - )
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-		Переоценка внеоборотных активов	1340	300	180	100
	Материальные поисковые активы	1140	-	-		Добавочный капитал (без переоценки)	1350	150	150	150
	Основные средства	1150	10 796	11 905		Резервный капитал	1360	-	-	-
	в том числе:					Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	21 010	21 660	16 821
	здания	1151	4 298	4 403		в том числе распределенная между участниками чистая прибыль отчетного периода		( - )	( 6 000 )	( 5 000 )
	машины и оборудование	1152	5 331	6 027		Итого по разделу III	1300	25 280	25 990	21 071
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 036	2 327		<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Финансовые вложения	1170	3 330	1 080		Заемные средства	1410	9 995	11 274	7 820
	Отложенные налоговые активы	1180	66	40		Отложенные налоговые обязательства	1420	396	14	38
	Незавершенные капитальные вложения	1185	6 799	3 012		Оценочные обязательства	1430	1 600	800	800
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 449	2 127		Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	27 547	23 549		Итого по разделу IV	1400	11 991	12 088	8 658
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Запасы	1210	15 629	26 390		Заемные средства	1510	6 099	4 800	3 844
	в том числе:					Кредиторская задолженность	1520	9 512	14 828	15 260
	сырье и материалы	1211	3 347	12 575		в том числе:	1521	2 542	3 846	4 656
	затраты в незавершенном производстве	1212	4 054	9 634		перед покупателями и заказчиками	1522	2 619	2 300	2 164
	готовая продукция и товары для перепродажи	1213	8 190	4 120		перед персоналом организации	1523	2 014	3 571	3 904
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-		перед бюджетом по налогам и сборам	1524	1 427	2 809	2 100
	Дебиторская задолженность	1230	10 115	7 059		перед государственными внебюджетными	1525	377	1 401	1 434
	в том числе:					Доходы будущих периодов	1530	2 862	2 786	2 710
	долгосрочная	1231	500	1 800		Оценочные обязательства	1540	800	400	600
	из нее задолженность покупателей и заказчиков	1232	500	1 000		Прочие обязательства	1550	-	-	-
	краткосрочная	1233	9 615	5 259		Итого по разделу V	1500	19 273	22 814	22 414
	из нее задолженность покупателей и заказчиков	1234	8 106	1 100		<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>56 544</b>	<b>60 892</b>	<b>52 143</b>
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	450	920						
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 203	2 766						
	Прочие оборотные активы	1260	600	208						
	Итого по разделу II	1200	28 997	37 343						
	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>56 544</b>	<b>60 892</b>						

Руководитель Иванов И.И. Иванов  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 16 " марта 20 20 г.

# Структура баланса

## Актив баланса

Отражение имущества и обязательств, которые находятся под контролем предприятия, используются в его финансово-хозяйственной деятельности и могут принести ему выгоду в будущем (то, что имеем)

### Выделяют:

- **внеоборотные активы** (в данном разделе отражено имущество, используемое организацией в течение длительного времени, стоимость которого, как правило, учитывают в финансовом результате по частям);
- **оборотные активы**, данные по наличию которых находятся в постоянной динамике, учет их стоимости в финансовом результате, как правило, осуществляется разово.

## Пассив баланса

Пассив баланса характеризует источники тех средств, за счет которых сформирован актив баланса.

### Состоит из:

- капитал и резервы, где отражаются собственные средства организации (ее чистые активы);
- **долгосрочные обязательства**, которые характеризуют задолженность предприятия, существующую в течение длительного времени;
- **краткосрочные обязательства**, показывающие активно меняющуюся часть задолженности организации.

**Активы = Пассивы** или

**Активы = Собственный капитал +  
Обязательства.**

# Классификация бухгалтерских балансов

## 1. По способу отражения данных :

- **статическим (сальдовым)** — составленным на определенную дату;
- **динамическим (оборотным)** — составленным по оборотам за определенный период.

## 2. По отношению к моменту составления:

- **вступительный** — на начало деятельности;
- **текущий** — составляемый на отчетную дату;
- **ликвидационный** — при ликвидации организации;
- **санлируемый** — при оздоровлении организации, приближающейся к банкротству;
- **разделительный** — при разделении организации на несколько фирм;
- **объединительный** — при объединении организаций в одну.



# Классификация бухгалтерских балансов

3. **По объему данных по организациям**, отражаемых в балансе:
- **единичный** — по одной организации;
  - **сводный** — по сумме данных нескольких организаций;
  - **консолидированный** — по нескольким взаимосвязанным организациям, внутренние обороты между которыми при составлении отчетности исключают.
4. **По назначению** бухгалтерский баланс может быть:
- **пробным** (предварительным);
  - **окончательным**;
  - **прогноznым**;
  - **отчетным**.

# Классификация бухгалтерских балансов

5. **В зависимости от характера исходных данных** бывает баланс:

- **инвентарный** (составленный по результатам инвентаризации);
- **книжный** (составленный только по учетным данным);
- **генеральный** (составленный по учетным данным, учитывающим результаты проведенной инвентаризации).

6. **По способу отражения данных:**

- **брутто** — с включением данных регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка);
- **нетто** — с исключением данных регулирующих статей.

# Классификация бухгалтерских балансов

- Бухгалтерские балансы могут различаться **в зависимости от ОПФ организации** (государственных, общественных, частных организаций) и от вида деятельности (основная, вспомогательная).
- **По периодичности** - месячные, квартальные, годовые. Они могут иметь как полную, так и сокращенную форму.
- **Для внутренних целей организация сама вправе выбирать периодичность, способы и методы составления баланса. Отчетность, представляемая в ИФНС, должна иметь определенную форму с сопоставимыми данными на даты, указанные в балансе.**
- **Актив и пассив баланса должны обязательно быть равны.**

Детализация определяется организацией самостоятельно на основе существенности того или иного показателя

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			2020 г. <sup>3</sup>	2019 г. <sup>4</sup>	2018 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	179	134	70
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	5605	1157	80
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Прочие нематериальные активы	1180	-	-	-
	Прочие материальные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>5784</b>	<b>1291</b>	<b>150</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4	Запасы	1210	1290	75	29
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	4240	788	171
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	1
3	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	563	17	388
	Прочие оборотные активы	1260	20	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>6113</b>	<b>880</b>	<b>589</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>11897</b>	<b>2171</b>	<b>739</b>

Все показатели в форме приводят развернуто. Например, дебиторскую задолженность – в активе, а кредиторскую – в пассиве, без их зачета между собой

Отчетность составляется в тысячах (с 01.06.2019) рублей без десятичных знаков

1. Муниципальное бюджетное учреждение «Центр социального обслуживания населения» (с 01.06.2019) (далее – «Учреждение») сформировало имущество.

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

421

421

739

нным  
идии  
тели  
ансу,  
этого

итал»  
ный  
учет  
мого  
пунктов

# Раздел АКТИВЫ по статьям

## **внеоборотные активы:**

- нематериальные активы;
- результаты исследований и разработок;
- нематериальные поисковые активы;
- материальные поисковые активы;
- основные средства;
- доходные вложения в материальные ценности;
- финансовые вложения;
- отложенные налоговые активы;
- прочие внеоборотные активы;

## **оборотные активы:**

- запасы;
- НДС по приобретенным ценностям;
- дебиторская задолженность;
- финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);
- денежные средства и денежные эквиваленты;
- прочие оборотные активы.

# Раздел Пассивы по статьям

## **капитал и резервы:**

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей);
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- переоценка внеоборотных активов;
- добавочный капитал (без переоценки);
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);

## **долгосрочные обязательства:**

- заемные средства;
- отложенные налоговые обязательства;
- оценочные обязательства;
- прочие обязательства;

## **краткосрочные обязательства:**

- заемные средства;
- кредиторская задолженность;
- доходы будущих периодов;
- оценочные обязательства;
- прочие обязательства.

# ВЫВОД

- Бухгалтерский баланс – основная составляющая бухгалтерской отчетности, сводка финансовых показателей организации на определенную дату.
- Составляется в определенной форме и по установленным правилам.
- Сдается в ИФНС, а также представляется другим заинтересованным пользователям.

# Финансовые цели предприятия

## Показатели финансовой устойчивости



Коэффициент автономии



Коэффициент финансового риска



Коэффициент обеспеченности  
собственными оборотными  
средствами



$$\text{Коэффициент автономии} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{АКТИВЫ}}$$

# Коэффициент автономии

- Характеризует **независимость** предприятия от заемных средств и показывает **долю собственных средств в общей стоимости всех средств предприятия.**
- Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее, стабильнее и более независимо от внешних кредиторов предприятие.
- **Возьмем случай, когда коэффициент автономии равен 0,4. Это значение можно объяснить так: 40% имущества организации сформировано из собственных средств.**

Общепринято е нормальное значение коэффициент а автономии в российской практике: **0,5 и более** (оптимальное **0,6-0,7**). В каждой отрасли свой показатель коэффициент а автономии

Формулу коэффициента автономии по балансу:

**К авт = строка 1300/строка 1600 или**

**К авт = строка 1300/строка 1700**

Строка 1300 – сумма собственных средств  
(собственный капитал)

Строка 1600 – общая стоимость всех активов.

Строка 1700 – общая стоимость всех  
пассивов.

## Анализ финансовой устойчивости/ долговой нагрузки (финансового левериджа)

**Финансовым рычагом** принято считать потенциальную возможность **управлять прибылью предприятия**, изменяя объем собственного и заёмного капитала.

# Эффект финансового рычага

- это приращение рентабельности собственных средств, получаемое при использовании заемных средств, при условии, что **экономическая рентабельность активов фирмы больше ставки процента по кредиту.**
- **Положительный эффект:** банковская ставка по кредиту оказывается ниже рентабельности активов.
- **Отрицательный эффект:** рентабельность активов падает ниже ставки по кредиту, что приводит к ускоренному формированию убытков.

# Коэффициент финансового рычага (левериджа)

**КФ**  
**Р**

$$= \frac{\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал}}$$

# Значение коэффициента финансового рычага (левериджа)

- Оптимальным считается равное соотношение обязательств и собственного капитала (чистых активов), т.е. **коэффициент финансового левериджа равный 1**. (50% заемных средств и 50% собственного капитала)
- **Допустимым может быть и значение до 2** (у ПАО это соотношение может быть еще больше). (70% заемных средств и 30% собственного капитала)
- **При больших значениях коэффициента организация теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым (проблема с привлечением денег).**

## Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

- Коэффициент обеспеченности СОС =  
(Собственный капитал –  
Внеоборотные активы) / Оборотные  
активы или
- $K_{\text{осс}} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные средства}}$



$$\text{КОБ}_{\text{сос}} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1200},$$

где:

стр. 1300 — капитал организации (итог раздела III баланса);

стр. 1100 — сумма внеоборотных активов (итог раздела I баланса);

стр. 1200 — сумма оборотных активов (итог раздела II баланса).

# Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

- **показывает достаточность у организации собственных оборотных средств для финансирования текущей деятельности.**
- **Используется как признак несостоятельности (банкротства) организации. Согласно нормативным документам, нормальное значение коэффициента обеспеченности собственными средствами **ДОЛЖНО составлять не менее 0,1.****
- **Отсутствие собственного оборотного капитала, т.е. отрицательное значение коэффициента, свидетельствует о том, что все оборотные средства организации и, возможно, часть внеоборотных активов сформированы за счет заемных источников.**

# Финансовые цели предприятия

## Показатели платежеспособности и ЛИКВИДНОСТИ



Коэффициент абсолютной  
ЛИКВИДНОСТИ



Коэффициент текущей ликвидности

# Коэффициент текущей ЛИКВИДНОСТИ

- Показывает способность организации погасить текущую задолженность только за счет оборотных средств
- Коэффициент текущей ликвидности =  
текущие активы/краткосрочные  
обязательства (текущие пассивы)
- Информация берется в балансе  
предприятия

# Коэффициент текущей ЛИКВИДНОСТИ

- **Текущие активы** = сумма денежных средств + сумма краткосрочных финансовых вложений + дебиторская задолженность + запасы производства
- **Текущие пассивы** = кредиторская задолженность + краткосрочные кредиты
- Если **больше 1**, то предприятие платежеспособно.
- Оптимальное значение **от 1 до 3**