МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Волгоградский государственный университет»

Институт экономики и управления
Кафедра экономики и управления

ОБРАЗЕЦ

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

на тему:

Анализ финансовой устойчивости и ликвидности предприятия по данным бухгалтерской отчётности

Выполнил(а): студент(ка) направления 38.03.01 «Экономика»
Иванова Анна Сергеевна, группа ДЕМО-01

Руководитель: кандидат экономических наук, доцент Петров Игорь Владимирович

Волгоград · 2026

Демонстрационный образец. Данные условны. Не является выполненной работой конкретного студента.

АННОТАЦИЯ

Самостоятельная работа посвящена анализу финансовой устойчивости и ликвидности предприятия по данным бухгалтерской отчётности. Рассмотрены теоретические показатели, агрегированный баланс, коэффициенты ликвидности, устойчивости и рентабельности. Приведены расчётные таблицы, рисунок динамики и приложение с расчётом собственных оборотных средств. Сделан вывод об устойчивом положении с ограничениями.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, ликвидность, бухгалтерская отчётность, коэффициенты, рентабельность, анализ.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1 Теоретические основы анализа 5

2 Исходные данные и предварительная оценка 5

3 Анализ ликвидности 6

4 Анализ финансовой устойчивости 6

5 Оценка рентабельности и деловой активности 7

6 Выводы и рекомендации 8

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 9

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 10

ПРИЛОЖЕНИЕ А 11

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая устойчивость и ликвидность являются ключевыми характеристиками финансового состояния предприятия. Они показывают способность отвечать по обязательствам и сохранять независимость от кредиторов. В самостоятельной работе анализируются условные данные предприятия за два года. Информационной базой служат бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах.

Цель работы — оценить финансовую устойчивость и ликвидность предприятия и сформулировать рекомендации. Для достижения цели решаются задачи: изучить показатели; рассчитать коэффициенты; оценить динамику; сделать выводы. Результаты могут использоваться для учебного обоснования управленческих решений.

Цель работы — Оценить финансовую устойчивость и ликвидность предприятия по данным отчётности и сформулировать рекомендации.

Задачи работы:

1. Рассмотреть систему показателей финансовой устойчивости и ликвидности.
2. Рассчитать коэффициенты по агрегированному балансу.
3. Оценить динамику рентабельности и деловой активности.
4. Сформулировать выводы и рекомендации.

Объект исследования — Финансовое состояние предприятия.

Предмет исследования — Показатели финансовой устойчивости и ликвидности предприятия.

Методы исследования: Горизонтальный анализ, Вертикальный анализ, Расчёт коэффициентов, Сравнение с нормативами.

Практическая значимость. Результаты позволяют выявить ограничения финансового положения и обосновать направления улучшения.

1 Теоретические основы анализа

Финансовая устойчивость характеризует способность предприятия сохранять платёжеспособность и независимость от внешних кредиторов. Для анализа используются коэффициенты автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, маневренности и финансового левериджа. Ликвидность оценивается через соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств. Показатели сравниваются с нормативными значениями.

Информационной базой служит бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах. В работе использованы условные данные предприятия за два года, приведённые к сопоставимому виду. Расчёт ведётся по агрегированным статьям, чтобы выделить ключевые пропорции. Такой подход позволяет дать общую оценку без раскрытия коммерческой информации.

Таблица 1 – Показатели финансовой устойчивости

Показатель	Формула	Норматив
Коэффициент автономии	СК / Валюта баланса	≥ 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	СОС / ОА	≥ 0,1
Коэффициент текущей ликвидности	ОА / КО	≥ 2,0
Коэффициент быстрой ликвидности	(ДС + КФВ + ДЗ) / КО	≥ 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	ДС / КО	≥ 0,2

Источник: Составлено автором по учебной литературе.

2 Исходные данные и предварительная оценка

Агрегированный баланс показывает рост валюты баланса с 80 000 тыс. руб. до 86 000 тыс. руб. Внеоборотные активы увеличились на 2 000 тыс. руб., оборотные — на 4 000 тыс. руб. Собственный капитал вырос на 3 000 тыс. руб., обязательства — на 3 000 тыс. руб. Структура источников остаётся стабильной. Данные приведены в таблице.

Предварительная оценка показывает, что имущество предприятия сформировано в основном за счёт собственных средств. Доля собственного капитала составляет 50 %, что соответствует минимальному нормативу. Однако

краткосрочные обязательства занимают значительную часть пассивов. Это требует анализа ликвидности и обеспеченности оборотными средствами.

Таблица 2 – Агрегированный баланс, тыс. руб.

Статья	На начало года	На конец года	Изменение
Внеоборотные активы	36 000	38 000	+2 000
Оборотные активы	44 000	48 000	+4 000
Собственный капитал	40 000	43 000	+3 000
Долгосрочные обязательства	12 000	13 000	+1 000
Краткосрочные обязательства	28 000	30 000	+2 000
Валюта баланса	80 000	86 000	+6 000

Источник: Составлено автором по условным данным.

3 Анализ ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности вырос с 1,57 до 1,60, но остаётся ниже норматива 2,0. Коэффициент быстрой ликвидности увеличился с 0,82 до 0,85 и достиг нормативного уровня. Коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,20 при нормативе 0,2. Это означает, что краткосрочные обязательства покрываются наиболее ликвидными активами на границе норматива.

Динамика коэффициентов свидетельствует о небольшом улучшении платёжеспособности. Однако значение текущей ликвидности ниже норматива, что указывает на зависимость от запасов. Для повышения устойчивости рекомендуется сократить краткосрочные обязательства или увеличить оборотные активы. Значения приведены в таблице.

Таблица 3 – Коэффициенты ликвидности

Показатель	На начало года	На конец года	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	1,57	1,60	≥ 2,0
Коэффициент быстрой ликвидности	0,82	0,85	≥ 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,20	≥ 0,2

Источник: Расчёт автора.

4 Анализ финансовой устойчивости

Коэффициент автономии сохраняется на уровне 0,50, что соответствует минимальному нормативу. Коэффициент обеспеченности собственными

оборотными средствами вырос с 0,09 до 0,10, но остаётся ниже рекомендуемого значения 0,1. Коэффициент маневренности увеличился с 0,10 до 0,12 при нормативе 0,2–0,5. Финансовый леверидж равен 1,0.

Предприятие сохраняет независимость, но располагает ограниченным объёмом собственных оборотных средств. Низкая маневренность означает, что большая часть капитала вложена во внеоборотные активы. Для укрепления устойчивости рекомендуется увеличить прибыль и направлять её на пополнение оборотных средств. Снижение краткосрочного долга также улучшит показатели.

Таблица 4 – Коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	На начало года	На конец года	Норматив
Коэффициент автономии	0,50	0,50	≥ 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,09	0,10	≥ 0,1
Коэффициент маневренности	0,10	0,12	0,2–0,5
Коэффициент финансового левериджа	1,00	1,00	≤ 1,0

Источник: Расчёт автора.

5 Оценка рентабельности и деловой активности

Рентабельность продаж выросла с 8,4 % до 9,1 %, рентабельность активов — с 6,2 % до 6,8 %. Рентабельность собственного капитала увеличилась с 12,1 % до 13,0 %. Оборачиваемость активов выросла с 1,10 до 1,15 оборота. Положительная динамика свидетельствует о повышении эффективности использования ресурсов. Показатели приведены в таблице.

Улучшение рентабельности связано с ростом выручки и контролем затрат. Оборачиваемость активов увеличилась незначительно, что указывает на умеренную деловую активность. Для дальнейшего роста рекомендуется ускорить оборачиваемость запасов и дебиторской задолженности. Это также поддержит ликвидность и финансовую устойчивость.

Таблица 5 – Показатели рентабельности

Показатель	Прошлый год	Отчётный год	Изменение
Рентабельность продаж, %	8,4	9,1	+0,7
Рентабельность активов, %	6,2	6,8	+0,6
Рентабельность собственного капитала, %	12,1	13,0	+0,9
Оборачиваемость активов, раз	1,10	1,15	+0,05

Источник: Расчёт автора.

6 Выводы и рекомендации

Анализ показал, что предприятие сохраняет финансовую независимость, но имеет ограничения по ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами. Коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидности находятся на нормативном уровне, текущей — ниже норматива. Рентабельность и оборачиваемость улучшаются. Финансовое положение можно оценить как устойчивое с ограничениями.

На рисунке приведены коэффициенты ликвидности на конец года. Рекомендуется сократить краткосрочные обязательства, увеличить собственные оборотные средства и ускорить оборачиваемость запасов. Меры позволят повысить текущую ликвидность и маневренность. Результаты расчёта могут использоваться для учебного обоснования управленческих решений.

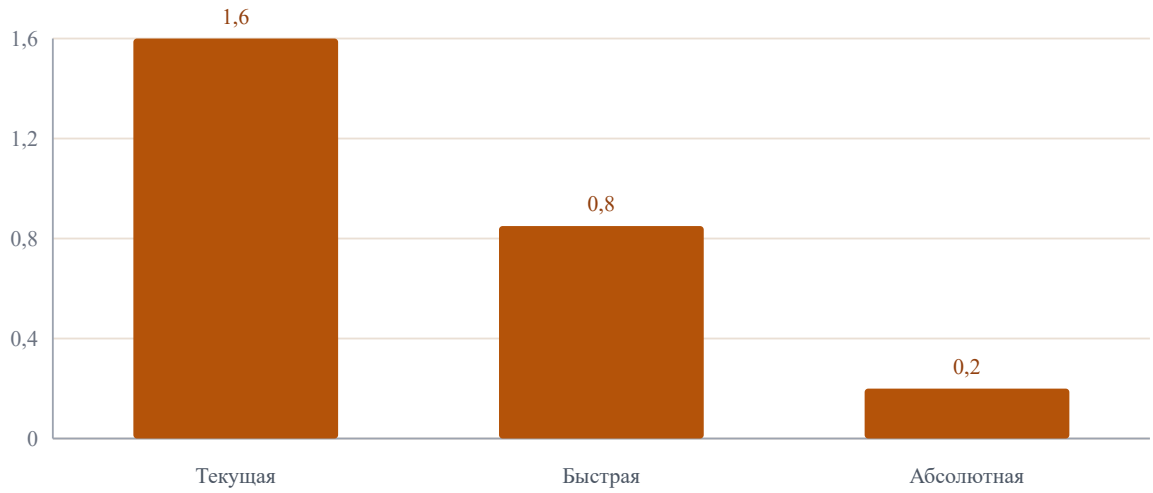


Рисунок 1 – Коэффициенты ликвидности на конец года

Источник: Расчёт автора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое положение предприятия можно оценить как устойчивое с ограничениями. Коэффициент автономии равен 0,50, быстрая и абсолютная ликвидность соответствуют нормативам, текущая ликвидность ниже норматива. Рентабельность и оборачиваемость улучшаются.

Для укрепления устойчивости рекомендуется сократить краткосрочные обязательства, увеличить собственные оборотные средства и ускорить оборачиваемость запасов. Результаты анализа носят учебный характер и могут использоваться для обоснования управленческих решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. — Москва: Финансы и статистика, 2018. — 560 с.
2. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 208 с.
3. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 378 с.
4. Донцова Л. В. Анализ бухгалтерской отчётности. — Москва: Дело и сервис, 2018. — 368 с.
5. Селезнева Н. Н. Финансовый анализ. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 639 с.
6. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 215 с.
7. ГОСТ Р 7.0.5-2008. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления. — Москва: Стандартинформ, 2008. — 23 с.
8. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций». — URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 12.03.2025).
9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. — URL: https://rosstat.gov.ru (дата обращения: 12.03.2025).
10. Портал «Библиотека экономиста». — URL: https://economy-lib.ru (дата обращения: 12.03.2025).
11. Журнал «Экономический анализ: теория и практика». — URL: https://www.fin-izdat.ru (дата обращения: 12.03.2025).
12. Справочная система «КонсультантПлюс». — URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 12.03.2025).
13. Информационный портал «Главбух». — URL: https://www.glavbukh.ru (дата обращения: 12.03.2025).
14. Официальный сайт Банка России. — URL: https://www.cbr.ru (дата обращения: 12.03.2025).
15. Журнал «Финансовый директор». — URL: https://www.fd.ru (дата обращения: 12.03.2025).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Расчёт собственных оборотных средств

В приложении приведён расчёт собственных оборотных средств, использованный при анализе устойчивости.

Таблица А.1 – Расчёт собственных оборотных средств

Показатель	На начало года	На конец года
Собственный капитал	40 000	43 000
Внеоборотные активы	36 000	38 000
Собственные оборотные средства	4 000	5 000