**Оцінка ліквідності балансу**

На початок року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **сума, тис. грн.** | **Показник** | **сума, тис. грн.** |
| А1 |  | П1 |  |
| А2 |  | П2 |  |
| А3 |  | П3 |  |
| А4 |  | П4 |  |

На кінець року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **сума, тис. грн.** | **Показник** | **сума, тис. грн.** |
| А1 |  | П1 |  |
| А2 |  | П2 |  |
| А3 |  | П3 |  |
| А4 |  | П4 |  |

Залежно від ступеня ліквідності активи підприємства розділяються натакі групи:

А1 – високоліквідні – «грошові кошти і поточні фінансові інвестиції»;

А2 – швидколіквідні – уся дебіторська заборгованість, що буде погашена за умовами договорів;

А3 – повільноліквідні – запаси, поточні біологічні активи, інші оборотні активи, витрати майбутніх періодів;

А4 – важколіквідні необоротні активи та необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття.

Пасиви балансу групуються за терміновістю їхньої оплати:

П1 – найтерміновіші – поточна кредиторська заборгованість;

П2 – короткострокові –короткострокові кредити банків;

П3 – довгострокові –довгострокові зобов'язання і забезпечення;

П4 – постійні –зобов'язання перед власниками, формування власного капіталу та зобов’язання пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття.

Для визначення ліквідності балансу підприємства необхідно зіставити розрахунки за групами активів і зобов’язань. Баланс буде вважатися ліквідним за умови дотримання таких співвідношень між групами активів і зобов’язань:

А1> або =П1

А2 > або =П2

А3> або =П3

А4< або = П4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | | Пасив | |
| Назва групи | Код рядка Ф№1 | Назва групи | Код рядка Ф№1 |
| А1 – високоліквідні | 1160-1165 | П1 – найтерміновіші | 1620+1690 |
| А2 – швидколіквід | 1125-1155 | П2 – короткострокові | 1600-1615 |
| А3 – повільноліквідні | 1100+1110+  1170+1190 | П3 – довгострокові | 1595 |
| А4 – важколіквідні необоротні активи | 1095 | П4 – постійні | 1495  1660  1700  1665 |

**Оцінка глибини фінансової кризи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок періоду | На кінець періоду | Абсолютне відхилення, +\- |
| 1. Джерела власних коштів (власний капітал) | 1495 |  |  |
| 2. Необоротні активи | 1095 |  |  |
| 3. Власні оборотні кошти (1-2), **Ес** |  |  |  |
| 4. Довгострокові зобов’язання | 1595 |  |  |
| 5. Власні і довгострокові джерела формування запасів і витрат (3+4), **Ет** |  |  |  |
| 6. Поточні зобов’язання | 1695 |  |  |
| 7. Загальна величина джерел формування запасів і витрат, (5+6), **Ео** |  |  |  |
| 8. Запаси і витрати | 1100+1101+1103+1104 |  |  |
| 9. Надлишок (+), нестача (-) власних оборотних коштів (5-6), **Е’с** |  |  |  |
| 10. Надлишок, нестача власних і довгострокових позикових джерел формування запасів і витрат(5-8), **Е’т** |  |  |  |
| 11. Надлишок, нестача загальної величини джерел формування запасів і витрат (7-8), **Е’о** |  |  |  |
| Тип фінансової стійкості |  |  |  |

За результатами розрахунків робиться такий висновок:

**Е’c ≥ 0, Е’т ≥ 0, Е’о ≥ 0** – абсолютна стійкість

**Е’c < 0, Е’т ≥ 0, Е’о ≥ 0** – нормальна стійкість

**Е’c < 0, Е’т < 0, Е’о ≥ 0** – нестійкий стан

**Е’c < 0, Е’т < 0, Е’о <** - кризове становище

**Побудова матриці фінансової рівноваги**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Початок періоду | Кінець періоду |
| 1. Результат господарської діяльності (стр.2190 або 2195 + стр.2240- стр.2270 ф. №2) |  |  |
| 2. Результат фінансової діяльності (стр. 2200 + стр. 2220 – стр.2250 – стр.2255 Ф.№2) |  |  |
| 3. Результат фінансово-господарської діяльності (рядок 1+ рядок 2) |  |  |
| Квадрант матриці |  |  |

Складання матриці фінансової рівноваги підприємства.

Побудова матриці фінансової рівноваги являє собою експрес-методику діагностики фінансової стійкості підприємства, яка полягає у визначенні можливості підприємства до створення ліквідних коштів і фінансування за рахунок результатів своєї діяльності.

Сутність цієї методики полягає у визначенні трьох показників:

- результат господарської діяльності;

- результат фінансової діяльності;

- результат господарсько-фінансової діяльності як сума двох попередніх показників. Розмір цього показника дає можливість оцінити обсяг вільних коштів підприємства після фінансування усіх його витрат та виробничого розвитку.

Методика оцінки фінансового стану підприємства й вірогідності його банкрутства та ліквідних ускладнень залежно від прогнозних значень результатів господарської та фінансової діяльності використовує спеціальну матрицю фінансової рівноваги, яка має такий вигляд.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| А | РФД<<0  гальмування | РФД ≈0  стабілізація | РФД>>0  Прискорення |
| РГД>>0  Повільне  зростання | РФГД ≈ 0  **1** | РФГД >0  **4** | РФГД >>0  **6** |
| РГД≈0  оптимальне  зростання | РФГД < 0  **7** | РФГД ≈ 0  **2** | РФГД > 0  **5** |
| РГД<<0  форсоване  зростання | РФГД << 0  **9** | РФГД < 0  **8** | **РФГД** ≈ 0  **3** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Споживання ліквідних коштів |
| Створення ліквідних коштів |  |

Квадранти 1, 2, 3 матриці фінансової рівноваги визначають позицію рівноваги підприємства, квадранти 4, 5, 6 характеризують ситуацію успіху, тобто збільшення ліквідних коштів підприємства. Діагональ АВ проходить через квадранти матриць з нульовим результатом господарської діяльності. Під діагоналлю АВ розташована зона дефіциту, або зона витрачення ліквідних коштів. Результат господарсько-фінансової діяльності в цих квадрантах менший нуля. При цьому найбільш негативне становище підприємства характеризується квадрантом 9, який так і називається “Криза”.

Метод оцінки фінансового стану за допомогою матриць фінансової рівноваги дає можливість легко і оперативно оцінити фінансову стійкість підприємства і глибину фінансової кризи, хоча і не характеризує інші сторони діяльності підприємства.