МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

АВТОМОБИЛЬНО-ДОРОЖНЫЙ ИНСТИТУТ

ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дорожно-транспортный факультет

Кафедра «Менеджмент организаций»

*КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА*

по дисциплине

„ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ”

Вариант № 27

Выполнил Проверил

студ. группы МО-17-З к.э.н., ст.преподаватель

Синятки Р.Г. Пехтерева В.В.

Шифр 17-097

Горловка 2020

СОДЕРЖАНИЕ

[1 Теоритическая часть 3](#_Toc39331191)

[1.1 Сущность и виды финансовых рисков. 3](#_Toc39331192)

[1.2 Аналитический баланс как инструмент оценки финансового состояния. 7](#_Toc39331193)

[2 Практическая часть 8](#_Toc39331194)

1. Теоритическая часть
   1. Сущность и виды финансовых рисков.

Развитие концепции рыночного хозяйствования происходит с учетом множества трудностей, которые являются специфическими для современного состояния отечественной экономики. Это проистекает в значительной мере из-за сбоев экономической политики в стране. Не определены пока еще до конца меры и формы государственного вмешательства в экономику.

Очевидно, что в обстановке подобной неопределенности функционировать компании, фирме, организации очень сложно, намного труднее, нежели в условиях развитой рыночной экономики. Многие хозяйственные акции могут быть просто признаны незаконными, что резко увеличивает долю риска.

В условиях рыночных отношений представляют особый интерес принципиально новые возможности экономического анализа, в котором проблема оценки и учета экономического риска приобретает самостоятельное теоретическое и, главное, прикладное значение как важная часть менеджмента, теории и практики управления.

Введение принципа свободного взаимодействия рыночных субъектов, обеспечение здоровой рыночной конкуренции неизбежно повышают неопределенность и коммерческий риск. В этих условиях чрезвычайно трудно выбирать оптимальные решения и предвидеть их последствия в сфере бизнеса. Поэтому коммерческий риск в системе рыночных отношений представляется объективно необходимой категорией, которая требует совершенствования теории и практики хозяйственного анализа.

Большинство управленческих решений принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов: отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и многим другим.

Ясно, что успех в мире бизнеса решающим образом зависит от правильности и обоснованности выбранной стратегии хозяйственной и предпринимательской деятельности. При этом должны учитываться вероятности критических ситуаций.

Было бы безрассудно считать возможной предпринимательскую деятельность без риска. Без риска нет предпринимательской деятельности, нет бизнеса. Усиление риска — это, по сути дела, оборотная сторона свободы предпринимательства, своеобразная плата за нее.

Чтобы выжить в условиях рыночных отношений, нужно решаться на внедрение технических новшеств и на смелые, нетривиальные действия, а это усиливает риск. А без знаний о риске предприниматель неполноценен. Для любого бизнеса важным является не избежание риска вообще (это практически невозможно), а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Более того, отсутствие риска, то есть опасности возникновения непредсказуемых и нежелательных для фирмы, компании, банка, предприятия последствий его собственных действий, как правило, вредит экономике, поскольку подрывает ее динамичность и эффективность.

Рассмотрение вопросов финансовых рисков потребовало привлечения аппарата финансовой математики. В науке о финансах, являющейся лишь частью всей экономики, как в никакой другой, важна оценка действующим лицом (инвестором, участником рынка и т.п.) дохода и риска финансовой операции. Финансовые риски — это спекулятивные риски, для которых возможен как положительный, так и отрицательный результат. Их особенностью является вероятность наступления ущерба в результате проведения таких операций, которые по своей природе являются рискованными.

Поэтому проблема количественной и качественной оценки экономических рисков и управления рисками ввиду возможности больших потерь при реализации финансовой, производственно-хозяйственной, сервисной, инновационной, управленческой и других видов деятельности является актуальной.

Цель предпринимательства заключается в получении максимальных доходов при минимальных затратах капитала в условиях конкурентной борьбы. Реализация этой цели требует соизмерения размеров вложенного (авансированного) в производственно-торговую деятельность капитала с финансовыми результатами этой деятельности.

Вместе с тем при осуществлении любого вида хозяйственной деятельности объективно существует опасность (риск) потерь, масштаб которых обусловлен спецификой конкретного бизнеса.

Риск – это вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли. Потери, возможные в предпринимательской деятельности, можно разделить на материальные, трудовые, финансовые.

Классификацию рисков денежных потерь можно осуществить по различным признакам:

* в зависимости от вида хозяйственной деятельности – предпринимательский (производственный, коммерческий, финансовый) и потребительский;
* по признаку проявления – спекулятивный, простой (чистый);
* в зависимости от вида финансового посредничества – инвестиционный, страховой, банковский.

Производственный риск возникает в процессе производственной деятельности. Причинами возникновения производственного риска являются: снижение планируемого объема производства, рост материальных, трудовых затрат и др.

Коммерческий риск связан с реализацией продукции (услуг), закупкой сырья, материалов и т.д. Причины такого риска – уменьшение планируемого объема реализации, повышение закупочных цен, рост издержек обращения, потери продукции в процессе обращения др.

Финансовый риск возникает в процессе отношений предприятия с финансовыми институтами (банками, финансовыми, инвестиционными, страховыми компаниями, биржами и др.). Причины финансового риска – инфляционные факторы, рост учетных ставок банка, снижение стоимости ценных бумаг и др.

Финансовые риски – это спекулятивные риски. Инвестор, осуществляя венчурное вложение капитала, заранее знает, что для него возможны только два вида результатов: доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций.

Финансовые риски подразделяются на два вида: риски, связанные с покупательной способностью денег, и риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся следующие разновидности рисков: инфляционные и дефляционные риски, валютные риски, риски ликвидности.

Инфляция означает обесценение денег и соответственно рост цен. Дефляция – процесс, обратный инфляции, и выражается в снижении цен и увеличении покупательной способности денег.

Инфляционный риск – риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются я точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут. В таких условиях предприниматель несет реальные потери.

Дефляционный риск – риск того, что при росте дефляции происходят падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.

Валютные риски представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

Риски ликвидности – это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости.

Инвестиционные риски включают в себя следующие подвиды рисков:

* риск упущенной выгоды;
* риск снижения доходности;
* риск прямых финансовых потерь.

Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия (например, страхование, хеджирование, инвестирование и т.п.).

Риск снижения доходности может возникнуть в результате уменьшения размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам. Он включает в себя следующие разновидности: процентные риски и кредитные риски.

К процентным рискам относятся опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами, селинговыми компаниями в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам. К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменением дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке по облигациям, сертификатам и другим ценным бумагам.

Кредитный риск – опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга. Кредитный риск может быть также разновидностью рисков прямых финансовых потерь. К ним относится: биржевой риск, селективный риск, риск банкротства, а также кредитный риск.

Биржевые риски представляют собой опасность потерь от биржевых сделок. К этим рискам относятся риск неплатежа по коммерческим сделкам, риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и др.

Селективные риски – это риски неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля.

Риск банкротства представляет собой опасность в результате неправильного выбора вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособность его рассчитываться по взятым на себя обязательствам, в результате чего предприниматель становится банкротом. В любом инвестировании капитала всегда присутствует риск.

Финансовый риск, как и любой риск, имеет математически выраженную вероятность наступления потери, которая опирается на статистические данные и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью. Чтобы количественно определить величину финансового риска, необходимо знать все возможные последствия какого-нибудь отдельного действия и вероятность самих последствий. Вероятность означает возможность получения определенного результата. Применительно к экономическим задачам методы теории вероятности сводятся к определению значений вероятности наступления событий и к выбору из возможных событий самого предпочтительного исходя из наибольшей величины математического ожидания. Иначе говоря, математическое ожидание какого-либо события равно абсолютной величине этого события, умноженной на вероятность его наступления.

* 1. Аналитический баланс как инструмент оценки финансового состояния.

1. Практическая часть

БАЛАНС ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| І. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы: |  |  |  |
| - остаточная стоимость | 010 |  |  |
| - первоначальная стоимость | 011 |  |  |
| - износ | 012 |  |  |
| Незавершенное строительство | 020 |  | 12.1 |
| Основные средства: |  |  |  |
| - остаточная стоимость | 030 | 219.6 | 201.9 |
| - первоначальная собственность | 031 | 528.9 | 528.9 |
| - износ | 032 | 309.3 | 327.0 |
| Долгосрочные финансовые инвестиции |  |  |  |
| учитывающиеся по методу участия в капитале других предприятий | 040 |  |  |
| прочие финансовые инвестиции | 045 |  |  |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 050 |  |  |
| Отсроченные налоговые активы | 060 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 070 |  |  |
| Всего по разделу I | 080 | 219.6 | 214.0 |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы: |  |  |  |
| производственные запасы | 100 | 18.7 | 6.5 |
| животные на выращивании и откорме | 110 |  |  |
| незавершенное производство | 120 |  |  |
| готовая продукция | 130 |  |  |
| товары | 140 | 1.6 | 0.8 |
| Векселя полученные | 150 |  |  |
| Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги: |  |  |  |
|  |  |
| чистая реализационная стоимость | 160 | 10.4 | 3.6 |
| первоначальная стоимость | 161 | 10.4 | 3.6 |
| резерв сомнительных долгов | 162 |  |  |
| Дебиторская задолженность по расчетам |  |  |  |
| с бюджетом | 170 | 1.0 | 3.0 |
| по выданным авансам | 180 |  |  |
| по начисленным доходам | 190 |  |  |
| по внутренним расчетам | 200 |  |  |
| Другая текущая дебиторская задолженность | 210 | 1.2 |  |
| Текущие финансовые инвестиции | 220 |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты: |  |  |  |
| в национальной валюте | 230 |  | 2.8 |
| в иностранной валюте | 240 |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прочие оборотные активы | 250 |  |  |
| Всего по разделу II | 260 | 32.9 | 16.7 |
| III. Расходы будущих периодов | 270 | 7.1 |  |
| Баланс | 280 | 259.6 | 230.7 |
| ПАССИВ | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| І. Собственный капитал |  |  |  |
| Уставной капитал | 300 | 29.2 | 29.2 |
| Паевой капитал | 310 |  |  |
| Дополнительный вложенный капитал | 320 | 161.7 | 161.7 |
| Другой дополнительный капитал | 330 |  |  |
| Резервный капитал | 340 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 350 | (17.8) | (69.3) |
| Неоплаченный капитал | 360 |  |  |
| Изъятый капитал | 370 |  |  |
| Всего по разделу І | 380 | 173.1 | 121.6 |
| ІІ. Обеспечение будущих расходов и платежей |  |  |  |
| Обеспечение выплат персоналу | 400 |  |  |
| Прочие обеспечения | 410 |  |  |
| Целевое финансирование | 420 |  |  |
| Всего по разделу II | 430 |  |  |
| ІІІ. Долгосрочные обязательства |  |  |  |
| Долгосрочные кредиты банков | 440 |  |  |
| Долгосрочные финансовые обязательства | 450 |  |  |
| Отсроченные налоговые обязательства | 460 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 470 |  |  |
| Всего по разделу ІІІ | 480 |  |  |
| ІV. Текущие обязательства |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты банков | 500 |  |  |
| Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам | 510 |  |  |
| векселя выданные | 520 |  |  |
| Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 530 | 66.4 | 97.5 |
| Текущие обязательства по расчетам |  |  |  |
| - по полученным авансам | 540 |  |  |
| - с бюджетом | 550 | 0.4 | 0.8 |
| - из внебюджетных платежей | 560 | 0.3 |  |
| - по страхованию | 570 | 5.4 | 3.4 |
| - по оплате труда | 580 | 14.0 | 7.4 |
| - с участниками | 590 |  |  |
| - по внутренним расчетам | 600 |  |  |
| Другие текущие обязательства | 610 |  |  |
| Всего по разделу IV | 620 | 86.5 | 109.1 |
| V. Доходы будущих периодов | 630 |  |  |
| Баланс | 640 | 259.6 | 230.7 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья | | Код строки | | За отчетный период | | За предыдущий период | |
| 1 | | 2 | | 3 | | 4 | |
| 1 Финансовые результаты | | | | | | | |
| Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | | 010 | | 349.6 | | 265.2 | |
| Налог на добавленную стоимость | | 015 | | 65.8 | | 44.2 | |
| акцизный сбор | | 020 | |  | |  | |
| Другие вычеты из дохода | | 030 | |  | |  | |
| Чистый доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг) | | 035 | | 328.8 | | 221.0 | |
| Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг) | | 040 | | 368.7 | | 232.8 | |
| Валовые: | |  | |  | |  | |
| прибыль | | 050 | |  | |  | |
| убыток | | 055 | | 39.9 | | 11.8 | |
| Прочие операционные доходы | | 060 | | 15.6 | | 27.3 | |
| Административные расходы | | 070 | | 27.2 | | 21.3 | |
| Расходы на сбыт | | 080 | |  | |  | |
| Прочие операционные расходы | | 090 | |  | |  | |
| Финансовые результаты от операционной деятельности: | |  | |  | |  | |
| прибыль | | 100 | |  | |  | |
| убыток | | 105 | | 51.5 | | 5.8 | |
| Доход от участия в капитале | | 110 | |  | |  | |
| Другие финансовые доходы | | 120 | |  | |  | |
| Прочие доходы | | 130 | |  | |  | |
| Финансовые расходы | | 140 | |  | |  | |
| Потери от участия в капитале | | 150 | |  | |  | |
| Прочие расходы | | 160 | |  | |  | |
| Финансовые результаты от обычной деятельности до налогообложения: | | 000000 | | 00000 | | 00000 | |
| прибыль | | 170 | |  | |  | |
| убыток | | 175 | | 51.5 | | 5.8 | |
| Налог на прибыль от обычной деятельности | | 180 | |  | |  | |
| Финансовые результаты от обычной деятельности | |  | |  | |  | |
| прибыль | | 190 | |  | |  | |
| убыток | | 195 | | 51.5 | | 5.8 | |
| Чрезвычайные: | |  | |  | |  | |
| доходы | | 200 | |  | |  | |
| расходы | | 205 | |  | |  | |
| Налоги с чрезвычайной прибыли | | 210 | |  | |  | |
| Чистые: | |  | |  | |  | |
| прибыль | | 220 | |  | |  | |
| убыток | | 225 | | 51,5 | | 5,8 | |
| ЭЛЕМЕНТЫ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ | | | | | | |
| Статья | Код строки | | За отчетный период | | За предыдущий период | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | |
| Материальные затраты | 230 | | 78.6 | | 118.5 | |
| Расходы на оплату труда | 240 | | 77.4 | | 57.6 | |
| Отчисления на социальные мероприятия | 250 | | 29.0 | | 21.7 | |
| Амортизация | 260 | | 17.7 | | 17.0 | |
| Прочие операционные расходы | 270 | | 114.1 | | 39.3 | |
| Вместе | 280 | | 316.8 | | 254.1 | |
| РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИБЫЛЬНОСТИ АКЦИЙ | | | | | | |
| Статья | Код строки | | За отчетный период | | За предыдущий период | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | |
| Среднегодовое количество простых акций | 300 | | 116797 | | 116797 | |
| Скорректированное среднегодовое количество простых акций | 310 | |  | |  | |
| Чистая прибыль, приходящаяся на 1 акцию | 320 | |  | |  | |
| Скорректированная чистая прибыль (убыток) на одну простую акцию | 330 | |  | |  | |
| Дивиденды на одну простую акцию | 340 | |  | |  | |

ОБОБЩАЮЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | На начало периода | На конец периода | Откло-нение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Наличие собственного оборотного капитала для формирования запасов | -46,5 | -92,4 | -45,9 |
| 2 | Наличие собственного оборотного капитала, долгосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -46,5 | -92,4 | -45,9 |
| 3 | Наличие собственного оборотного капитала, долгосрочных, краткосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -46,5 | -92,4 | -45,9 |
| 4 | Запасы | 20,3 | 7,3 | -13 |
| 5 | Избыток (+) недостаток (–) собственного оборотного капитала для формирования запасов | -66,8 | -99,7 | -30,9 |
| 6 | Избыток (+) недостаток (–) собственного оборотного капитала, долгосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -66,8 | -99,7 | -30,9 |
| 7 | Избыток (+) недостаток (–) собственного оборотного капитала, долгосрочных, краткосрочных кредитов и займов для формирования запасов | -66,8 | -99,7 | -30,9 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8 | Запас устойчивости финансового состояния, дней | -75,33 | -108,8 | -33,47 |
| 9 | Избыток (+) недостаток (–) источников финансирования на 1 руб. запасов, руб. | -3,29 | -13,66 | -10,37 |
| 10 | Номер типа финансовой ситуации в соответствии с классификацией | 4 | 4 | 4 |

ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип устойчивости | Коэффициент обеспеченности запасов источниками финансирования | Избыток (недостаток) средств для формирования запасов | Запас устойчивости финансового состояния, дни | Избыток (недостаток) источников финансирования на 1 руб. запасов, руб. |
| Абсолютный | Н1 : Н4>1 | Е1>0 | (Е1 х 360) : В>0 | Е1 : Н4 >0 |
| Нормальный | Н2 : Н4 = 1 | Е2>0 | (Е2 х 360) : В>0 | Е1 : Н4 >0 |
| Предкризисный | Н3 : Н4 = 1 | Е3>0 | (Е3 х 360) : В>0 | Е1 : Н4 >0 |
| Кризисный | Н3 : Н4 < 1 | Е4>0 | (Е3 х 360) : В<0 | Е1 : Н4 <0 |
| Расчет показателей по предприятию | | | | |
| На начало года | | | | |
| Абсолютный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| Нормальный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| Предкризисный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| Кризисный | -2,29<1 | -66.8<0 | -73.13<0 | -3.29<0 |
| На конец года | | | | |
| Абсолютный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |
| Нормальный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |
| Предкризисный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |
| Кризисный | -12.66<1 | -99.7<0 | -162.41<0 | -13.65<0 |

ЧАСТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | На начало периода | На конец периода | Отклонение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Коэффициент экономической независимости | 0,67 | 0,53 | -0,14 |
| 2 | Коэффициент концентрации заемного капитала | 0,33 | 0,47 | 0,14 |
| 3 | Коэффициент финансовой зависимости | 1,5 | 1,9 | 0,4 |
| 4 | Коэффициент финансирования | 2 | 1,11 | -0,89 |
| 5 | Коэффициент задолженности | 0,49 | 0,89 | 0,4 |
| 6 | Коэффициент обеспеченности запасов | -2,29 | -12,66 | -10,37 |
| 7 | Коэффициент обеспеченности товаров | -29,06 | -115,5 | -86,44 |
| 8 | Коэффициент обеспеченности оборотных активов | -1,16 | -5,53 | -4,37 |
|  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | Коэффициент реальной стоимости основных средств в валюте баланса | 0,85 | 0,88 | 0,03 |
| 10 | Коэффициент реальной стоимости основных средств и запасов в валюте баланса | 0,92 | 0,91 | -0,01 |
| 11 | Коэффициент маневренности | -0,27 | -0,76 | -0,49 |
| 12 | Коэффициент инвестирования | 0,79 | 0,6 | -0,19 |
| 13 | Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала | -0,44 | -0,08 | 0,36 |
| 14 | Коэффициент покрытия запасов | -2,29 | -12,66 | -10,37 |
| 15 | Коэффициент финансовой устойчивости (1) | 0,67 | 0,53 | -0,14 |
| 16 | Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | 0 |
| 17 | Коэффициент финансовой устойчивости (2) | 2 | 1,11 | -0,89 |
| 18 | Коэффициент накопления амортизации | 0,58 | 0,62 | 0,04 |
| 19 | Коэффициент пригодности основных средств | 0,42 | 0,38 | -0,04 |

ВЫВОД: при анализе финансовой устойчивости было выявлено, что большинство показателей, используемых на данном этапе анализа, имеют тенденцию к ухудшению, на отчётный период их значения всё не соответствуют рекомендуемым. У предприятия кризисный тип финансовой устойчивости, о чем свидетельствуют недостаток собственного оборотного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов, а также запасов устойчивости финансового состояния.