

Таблица 1 – Показатели оценки финансовой деятельности предприятия

| № п/п | Экономический показатель | Формула расчета | Область использования |
|-------|--|---|--|
| | <i>Показатели ликвидности</i> | <i>Характеризуют способность предприятия погашать задолженность по своим обязательствам по заданным срокам; отражают скорость конвертации активов предприятия в денежные средства</i> | <i>Основные показатели для кредиторов с точки зрения дополнительного привлечения заемных средств</i> |
| 1 | Коэффициент покрытия (текущая ликвидность). Норматив: 1,5–2,0 | $\frac{\text{Текущие активы (оборотные ср-ва)}}{\text{Текущие обязательства}}$ | Дает общую оценку ликвидности предприятия. Показывает, в какой степени кредиторские обязательства обеспечиваются оборотными средствами предприятия |
| 2 | Быстрая ликвидность. Норматив: 0,5–1,0 | $\frac{\text{(Оборотные средства – ТМ запасы)}}{\text{Текущие обязательства}}$ | Отражает степень достаточности наиболее ликвидных средств: денежные средства, дебиторская задолженность |
| 3 | Мгновенная (абсолютная) ликвидность. Норматив: 0,05–0,2 | $\frac{\text{Денежные средства}}{\text{Обязательства текущего периода}}$ | Отражает степень достаточности денежных средств для погашения задолженности перед кредиторами |
| | <i>Показатели оборачиваемости</i> | <i>Отражают эффективность использования активов предприятия</i> | <i>При расчете по каждой группе активов оценивается их структура и определяются направления ее изменения</i> |
| 4 | Оборачиваемость ТМ запасов | $\frac{\text{Себестоимость реализованной продукции}}{\text{Стоимость ТМ запасов}}$ | Характеризует эффективность (рентабельность) вложения средств в ТМ запасы. Определяет резервы экономии оборотных средств |
| 5 | Оборачиваемость дебиторской задолженности | $\frac{\text{Объем продаж в кредит}}{\text{Сумма дебиторской задолженности}}$ | Характеризует быстроту, выполнения обязательств должниками предприятия. Является ключевым при дифференциации условий взаимоотношений с партнерами |
| 6 | Оборачиваемость готовой продукции | $\frac{\text{Объем реализации продукции}}{\text{Среднегодовые запасы ГП}}$ | Отражает скорость реакции рынка на продукцию предприятия. Является ключевым при управлении ассортиментом |

| № п/п | Экономический показатель | Формула расчета | Область использования |
|-------|---|--|--|
| 7 | Оборачиваемость совокупных средств | $\frac{\text{Объем реализации продукции}}{\text{Совокупные активы}}$ | Отражает эффективность управления всеми активами предприятия |
| 8 | Оборачиваемость основных средств | $\frac{\text{Объем реализации продукции}}{\text{Основные фонды (ост. стоимость)}}$ | Отражает эффективность вложения средств в основные фонды. Важен при выборе стратегий роста или диверсификации |
| | <i>Показатели платежеспособности</i> | <i>Отражают структуру источников финансирования и эффективность их использования</i> | <i>Используются для определения источников финансирования маркетинговых стратегий</i> |
| 9 | Коэффициент задолженности | $\frac{\text{Совокупные обязательства}}{\text{Совокупные активы}}$ $\frac{\text{Текущие об-ва} + \text{долгосроч. об-ва}}{\text{Совокупные активы}}$ | Отражает степень зависимости в финансировании предприятия от заемного капитала в целом и в структуре заемных средств |
| 10 | Коэффициент покрытия процентных выплат | $\frac{\text{Чистый текущий доход}}{\text{Проценты уплаченные}}$ | Отражает степень выгодности привлечения заемных средств для развития предприятия |
| | <i>Показатели прибыльности</i> | <i>Характеризуют результаты деятельности на конкретных целевых рынках (рентабельность продукции) и эффективность использования ресурсов предприятия (рентабельность активов)</i> | |
| 11 | Норма валовой прибыли | $\frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка}}$ | Отражает метод расчета себестоимости и способность руководства снижать затраты |
| 12 | Норма чистой прибыли после выплаты процентов и налога | $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка}}$ | Отражает эффективность управления заемными средствами |
| 13 | Норма чистой прибыли на вложенный капитал (ROI) | $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Совокупные активы}}$ | Отражает основной интерес участия собственников в развитии бизнеса |

ТМ запасы - товарно-материальные запасы.