

АНАЛИЗ НАЛИЧИЯ СОБСТВЕННЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И ЧИСТОГО ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА

Людмила БОГДАНОВСКАЯ,

доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности БГЭУ,
кандидат экономических наук

Отличительной особенностью современного этапа развития экономики Республики Беларусь становится ухудшение финансового положения государственных предприятий, утрата многими из них платежеспособности, рост числа убыточных и низкорентабельных предприятий. Особую значимость в этих условиях приобретает периодический анализ показателей, характеризующих финансовую состоятельность предприятия и его независимость от внешних займов и кредитов. Важнейшим оценочным показателем является наличие собственных оборотных средств.



До конца 80-х годов показатель наличия собственных оборотных средств справочно приводился в форме N 1 (баланс предприятия), рассчитывался на основании данных баланса по единой для всех промышленных предприятий бывшего Союза методике как разность между суммой источников собственных и приравненных к ним средств (устойчивых пассивов) и стоимостью основных средств и внеоборотных вложений.

В форме баланса, применяемой с начала 90-х годов, этот показатель не предусмотрен. Однако это вовсе не означает, что сейчас ему придается меньшее значение и он менее востребован. Напротив, согласно Методическим указаниям по оценке финансового состояния и определению критериев неплатежеспособности предприятий, разработанным в соответствии с Постановлением Кабинета министров Республики Беларусь от 12 декабря 1994 года N 242 "О мерах по укреплению финансовой дисциплины субъектов хозяйствования", показатель наличия собственных оборотных средств используется в расчете одного из двух основных критериев оценки платежеспособности предприятия и удовлетворительности структуры его баланса, а именно коэффициента обеспеченности собственными средствами (К) в качестве его числителя:

$$K = \frac{IP - (IA + IIA)}{IIIA}, \quad (I)$$

где IP — итог раздела i пассива баланса (стр.600);
IA — итог раздела I актива баланса (стр.090);

IIA — итог раздела II актива баланса (стр.120);

IIIA — итог раздела III актива баланса (стр.460).

Методическими указаниями рекомендуется определять наличие собственных оборотных средств у предприятия как разность между суммой источников собственных средств (собственным капиталом) и стоимостью необоротных активов (долгосрочных и нематериальных). Такая же методика оценки наличия собственных оборотных средств предлагается отделом прогнозирования и регулирования промышленности Минэкономики Республики Беларусь.

Экономически более состоятельной представляется методика исчисления искомого показателя с учетом долгосрочных финансовых обязательств, то есть как разность между перманентным (постоянным) капиталом и необоротными активами. Для обоснования нашей точки зрения можно привести следующие аргументы:

1. Во-первых, как правило, долгосрочные финансовые обязательства используются на приобретение основных средств, на капитальное строительство и на вложения в другие долгосрочные материальные и нематериальные активы. Очевидно, что чем больше долгосрочных кредитов и займов получает предприятие, тем больше собственного капитала используется им на формирование оборотных средств. Таким образом, игнорирование суммы долгосрочных финансовых обязательств в расчетах наличия собственных оборотных средств приводит к занижению их реальной величины и потому нежелательно.

Для оценки наличия собственных оборотных средств предлагается следующий алгоритм:

$$H = (C_k + D_{об}) - (D_{ак} + H_{ак}) = П_k - A_{необ}, \quad (2)$$

где H — наличие собственных оборотных средств;

C_k — собственный капитал (итог раздела I пассива баланса, стр.600);

$D_{об}$ — долгосрочные финансовые обязательства (итог раздела II пассива баланса, стр.650);

$П_k = C_k + D_{об}$;

$D_{ак}$ — долгосрочные активы (итог раздела I актива баланса, стр.090);

$H_{ак}$ — нематериальные активы (итог раздела II актива баланса, стр.120);

$A_{необ} = D_{ак} + H_{ак}$;

То же самое выражается следующей формулой:

$$H = (IP + IIIP) - (IA + IIA), \quad (3)$$

где IP и IIIP — соответственно итоги разделов I и II пассива баланса;

IA и IIA — соответственно итоги разделов I и II актива баланса.

В табл.1 произведен расчет наличия собственных оборотных средств по формулам 2 и 3 и данным баланса предприятия, приведенного в приложении 1.

2. Во-вторых, отечественный термин "собственные оборотные средства" соответствует зарубежному "чистые оборотные активы" или "чистый оборотный капитал". И это со-

ответствие подтверждается при использовании рекомендуемой нами методики исчисления наличия собственных оборотных средств (см. формулы 2 и 3).

Чистые оборотные активы, или чистый оборотный капитал, определяется как разность между текущими активами и краткосрочными финансовыми обязательствами. Этот показатель отражает, сколько оборотных средств останется у предприятия после погашения всей краткосрочной задолженности. Расчет чистого оборотного капитала осуществляется по следующему алгоритму:

$$Ч_{ок} = A_{тек} - K_{об}, \quad (4)$$

где $Ч_{ок}$ — чистый оборотный капитал;
 $A_{тек}$ — текущие активы (итог раздела III актива баланса, стр.460);

$K_{об}$ — краткосрочные финансовые обязательства (итог раздела III пассива баланса, стр.860).

То же самое можно записать следующим образом:

$$Ч_{ок} = IIIA - IIIП, \quad (5)$$

где IIIA — итог раздела III актива баланса;

IIIП — итог раздела III пассива баланса.

В табл.2 осуществлен расчет чистого оборотного капитала.

Тождественность понятий "собственные оборотные средства" и "чистый оборотный капитал" посредством соответствующих преобразований можно вывести из формулы 3. Для этого сумму разделов I и II актива и пассива баланса необходимо представить в виде разности между валютой баланса (B) и итогом раздела III соответственно актива и пассива, а именно:

$$IП + IIIП = B - IIIП \quad (6)$$

$$IA + IIA = B - IIIA \quad (7)$$

Заменяя в формуле 3 суммы разделов I и II соответствующими разностями, получим:

$$H = (B - IIIП) - (B - IIIA) = B - IIIП - B + IIIA = IIIA - IIIП \quad (8)$$

Отсюда $H = Ч_{ок}$ (см. формулу 5).

Использование в учетно-аналитической практике обоих способов расчета наличия собственных оборотных средств,

или чистого оборотного капитала (формулы 2, 3, 4, 5), предопределяет возможность применения в анализе по меньшей мере двух методик.

В соответствии с первой из них на величину собственных оборотных средств, или чистого оборотного капитала, оказывают влияние факторы, приведенные на рис.1. Количественная оценка их воздействия на сумму собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) осуществляется прямым счетом, сравнением сумм на конец и на начало года по определенным факторным показателям — статьям баланса. При этом следует иметь в виду, что анализируемый показатель находится в прямой зависимости от перманентного (постоянного) капитала и в обратной связи с необоротными активами. Поэтому разница по статьям перманентного (постоянного) капитала принимается со знаком, отражающим тенденцию их изменения, разница же по статьям необоротных активов — с обратным знаком.

Результаты анализа влияния факторов на наличие собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) обобщены в табл.3.

Данные таблицы 3 показывают, что увеличение за год суммы собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) произошло вследствие роста перманентного (постоянного) капитала, точнее, собственного капитала. Прирост же необоротных активов отрицательно повлиял на наличие собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) и сократил его на 18633 тыс.рублей.

Согласно другой методике, на наличие собственных оборотных средств, или чистого оборотного капитала, в первом приближении воздействуют изменение суммы текущих активов и краткосрочных финансовых обязательств (см.рис.2). При этом первый из факторов оказывает прямое влияние, а второй находится в обратной связи с результативным показателем.

Факторами последующих порядков являются соответствующие статьи разделов III пассива и актива баланса. Методика анализа воздействия этих факторов проиллюстрирована в табл.4.

Данные табл.4 показывают, что увеличение чистого оборотного капитала было обусловлено ростом суммы текущих активов, в частности, приростом запасов и затрат в размере 805793 тыс.рублей и суммы денежных средств, расчетов и прочих активов в размере 937550 тыс.рублей.

Наиболее значимым фактором увеличения чистого оборотного капитала явилось возрастание на 741943 тыс.рублей суммы средств на валютном счете. Наиболее же значи-

Таблица 1. Оценка наличия собственных оборотных средств, тыс.рублей

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за отчетный год
A	1	2	3
1. Собственные источники (собственный капитал)	1273968	2500349	+1226381
2. Долгосрочные финансовые обязательства	58930	45701	-13229
3. Итого перманентный (постоянный капитал) (стр.1+стр.2)	1332898	2546050	+1213152
4. Долгосрочные активы	73419	91706	+18287
5. Нематериальные активы	129	475	+346
6. Итого необоротные активы (стр.4+стр.5)	73548	92181	+18633
7. Наличие собственных оборотных средств (стр.3-стр.6)	1259350	2453869	+1194519

Таблица 2. Общая оценка чистого оборотного капитала, тыс.рублей

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за год
A	1	2	3
1. Текущие активы	2426448	4169791	+1743343
2. Краткосрочные финансовые обязательства	1167098	1715922	+548824
3. Итого чистый оборотный капитал (стр.1-стр.2)	1259350	2453869	+1194519

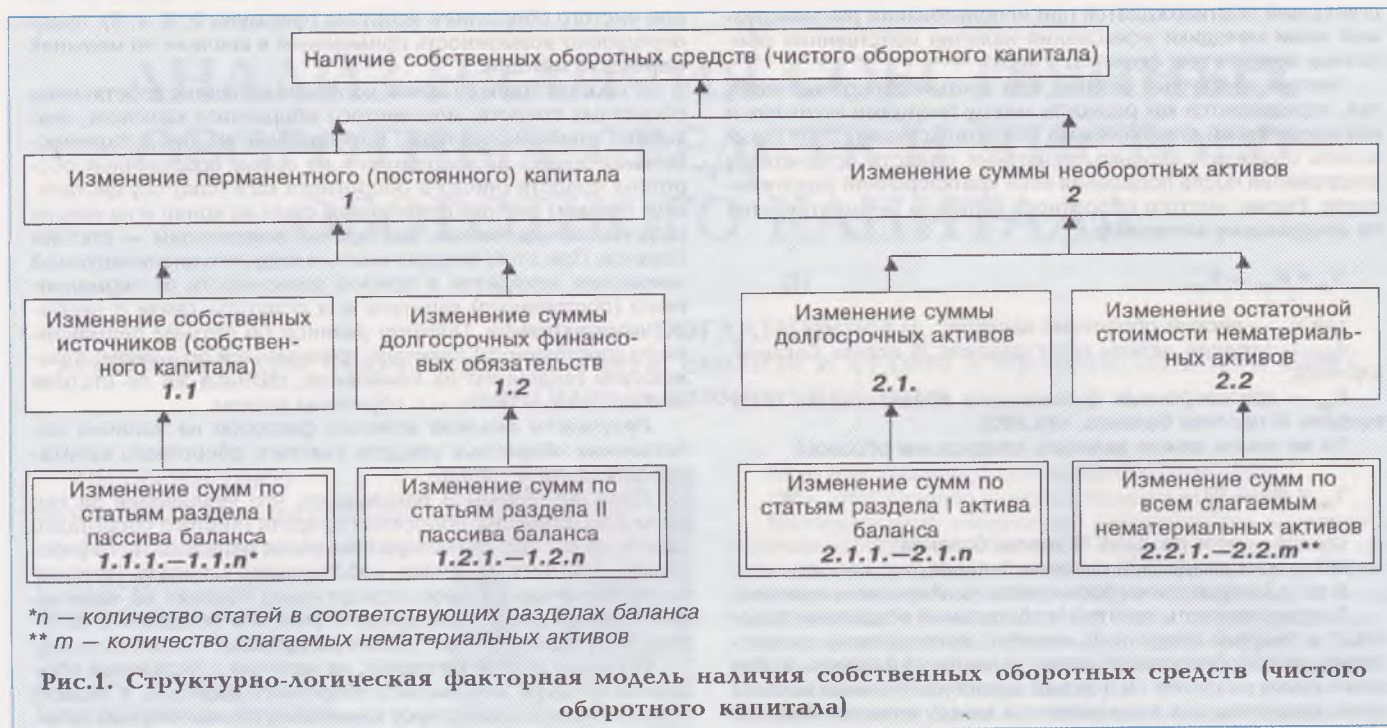
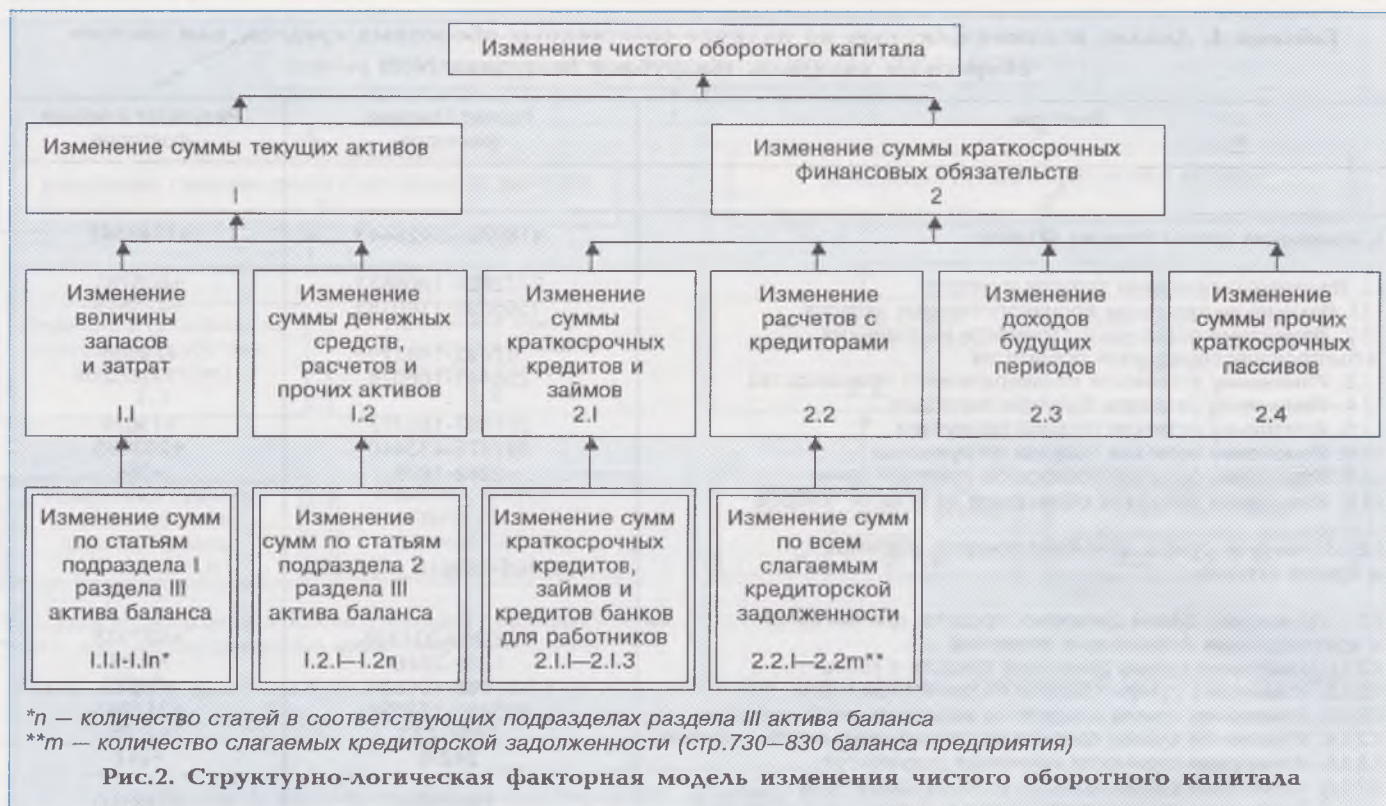


Таблица 3. Анализ влияния факторов на наличие собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала), тыс.рублей (методика N 1)

Факторы	Расчет влияния факторов	Результат влияния факторов
A	1	2
I. Изменение перманентного (постоянного) капитала	2546050-1332898	+1213152
I.1. Изменение собственных источников приобретения имущества и средств (собственного капитала)	2500349-1273968	+1226381
I.1.1. Изменения уставного капитала	1585705-573690	+1012015
I.1.2. Изменение резервного фонда	73847-13800	+60047
I.1.3. Изменение величины фондов специального назначения	840797-686478	+154319
I.1.4. Изменение суммы резервов по сомнительным долгам	-	-
I.1.5. Изменение суммы резервов предстоящих расходов и платежей	-	-
I.1.6. Изменение суммы целевого финансирования и поступлений	-	-
I.1.7. Изменение суммы арендных обязательств	-	-
I.1.8. Изменение расчетов с учредителями	-	-
I.1.9. Изменение суммы нераспределенной прибыли (за минусом убытков прошлых лет и отчетного года)	-	-
I.2. Изменение суммы долгосрочных финансовых обязательств	45701-58930	-13229
I.2.1. Изменение суммы долгосрочных кредитов банков	45701-58930	-13229
I.2.2. Изменение суммы долгосрочных займов	-	-
2. Изменение суммы необоротных активов	-1 x (92181-73548)	-18633
2.1. Изменение суммы долгосрочных активов	-1 x (91706-73419)	-18287
2.1.1. Изменение остаточной стоимости основных средств	-1 x (68566-65925)	-2641
2.1.2. Изменение остаточной стоимости долгосрочно арендуемых основных средств	-	-
2.1.3. Изменение суммы долгосрочных финансовых вложений	-1 x (5526-1500)	-4026
2.1.4. Изменение стоимости оборудования к установке	-1 x (15566-5628)	-9938
2.1.5. Изменение суммы незавершенных капитальных вложений	-1 x (2048-366)	-1682
2.1.6. Изменение суммы арендных обязательств к поступлению	-	-
2.1.7. Изменение расчетов с учредителями	-	-
2.1.8. Изменение суммы прочих долгосрочных активов	-	-
2.2. Изменение остаточной стоимости нематериальных активов	-1 x (475-129)	-346
Итого	2453869-1259350	+1194519

Таблица 4. Анализ влияния факторов на наличие собственных оборотных средств, или чистого оборотного капитала, тыс.рублей (методика N 2)

Факторы	Расчет влияния факторов	Результат влияния факторов
A	1	2
I. Изменение суммы текущих активов	4169791-2426448	+1743343
I.1. Изменение величины запасов и затрат	2772626-1966833	+805793
I.1.1. Изменение величины производственных запасов	1565698-1140153	+425545
I.1.2. Изменение остаточной стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов	47493-18927	+28566
I.1.3. Изменение стоимости незавершенного производства	258441-186078	+72363
I.1.4. Изменение расходов будущих периодов	-	-
I.1.5. Изменение остатков готовой продукции	201357-186337	+15020
I.1.6. Изменение остатков товаров отгруженных	697375-433440	+263935
I.1.7. Изменение остатков товаров по покупной цене	2262-1898	+364
I.1.8. Изменение издержек обращения на остаток товаров	-	-
I.2. Изменение суммы денежных средств, расчетов и прочих активов	1397165-459615 +937550	
I.2.1. Изменение суммы денежных средств, ценных бумаг и краткосрочных финансовых вложений	1169269-231336	+937933
I.2.1.1. Изменение суммы денежных средств в кассе	1339-2848	-1509
I.2.1.2. Изменение суммы средств на расчетном счете	161066-104844	+56222
I.2.1.3. Изменение суммы средств на валютном счете	865464-123521	+741943
I.2.1.4. Изменение суммы средств на специальных счетах в банках	2658-123	+2535
I.2.1.5. Изменение стоимости денежных документов	242-0	+242
I.2.1.6. Изменение суммы средств в переводах в пути	-	-
I.2.1.7. Изменение суммы краткосрочных финансовых вложений	138500-0	+138500
I.2.2. Изменение расчетов с дебиторами:	227896-228279	-383
I.2.2.1. С покупателями и заказчиками	171552-210104	-38552
I.2.2.2. По векселям полученным	-	-
I.2.2.3. По авансам выданным	-	-
I.2.2.4. По претензиям	-	-
I.2.2.5. По внебюджетным платежам	9504-5508	+3996
I.2.2.6. С бюджетом	817-9535	-8715
I.2.2.7. По социальному страхованию и обеспечению	-	-
I.2.2.8. По оплате труда	1582-133	+1449
I.2.2.9. С подотчетными лицами	2636-1264	+1372
I.2.2.10. С персоналом по прочим операциям	-	-
I.2.2.11. С прочими дебиторами	41805-1738	+40067
I.2.2.12. С дочерними предприятиями	-	-
I.2.3. Изменение суммы прочих оборотных активов	-	-
2. Изменение суммы краткосрочных финансовых обязательств	-1 x (1715922-1167098)	-548824
2.1. Изменение суммы краткосрочных кредитов и займов	-	-
2.1.1. Изменение суммы краткосрочных кредитов банков	-	-
2.1.2. Изменение суммы кредитов банков для работников	-	-
2.1.3. Изменение суммы краткосрочных займов	-	-
2.2. Изменение расчетов с кредиторами:	-1 x (1715922-1167098)	-548824
2.2.1. За товары, работы и услуги	-1 x (110000-1500)	-108500
2.2.2. По векселям выданным	-1 x (582235-441855)	-140380
2.2.3. По авансам полученным	-1 x (696001-440858)	-255143
2.2.4. По имущественному и личному страхованию	-	-
2.2.5. По внебюджетным платежам	-1 x (72970-61066)	-11904
2.2.6. С бюджетом	-1 x (32643-33100)	+457
2.2.7. По социальному страхованию и обеспечению	-1 x (84370-66405)	-17965
2.2.8. По оплате труда	-1 x (104952-63963)	-40989
2.2.9. С подотчетными лицами	-1 x (35-15)	-20
2.2.10. С прочими кредиторами	-1 x (32716-58336)	+25620
2.2.11. С дочерними предприятиями	-	-
2.3. Изменение доходов будущих периодов	-	-
2.4. Изменение суммы прочих краткосрочных пассивов	-	-
Итого	2453869-1259350	+1194519



мым фактором сокращения величины собственных оборотных средств, или чистого оборотного капитала, стало увеличение кредиторской задолженности на 548824 тыс.рублей и, в частности, задолженности по авансам полученным (на 255143 тыс.рублей).

Показатель наличия собственных оборотных средств, или чистого оборотного капитала, используется для расчета коэффициентов, характеризующих финансовое положение и финансовую устойчивость предприятий.

Один из них — коэффициент обеспеченности собственными средствами (см.формулу 1). С учетом приведенных рекомендаций по исчислению наличия собственных оборотных средств и выводов о его тождественности чистому оборотному капиталу расчетная формула коэффициента обеспеченности собственными средствами примет следующий вид:

$$K_{\text{обесп}} = \frac{H}{III A} = \frac{H_{\text{ок}}}{III A} \quad (9)$$

или

$$K_{\text{обесп}} = \frac{(II П + III П) - (I A + II A)}{III A} = \frac{III A - III П}{III A} \quad (10)$$

В Методических указаниях по оценке финансового состояния и определению критериев неплатежеспособности субъектов хозяйствования отмечается, что этот коэффициент "характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости".¹ В связи с этим представляются целесообразными следующие уточнения:

1) для оценки наличия у предприятия собственных оборотных средств достаточно привлечь только числитель упомянутого коэффициента;

2) в целом коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами отражает, на сколько, в какой мере или, другими словами, какая доля оборотных средств предприятия обеспечивается за счет собственных источников;

3) название рассматриваемого коэффициента необходимо дополнить словом "оборотными", так как экономически более точно его сущность отражает название "коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами".

Другим показателем, рассчитываемым исходя из наличия собственных оборотных средств, или чистого оборотного капитала, является коэффициент маневренности. Он определяется как отношение наличия собственных оборотных средств (H) или чистого оборотного капитала ($Ч_{\text{ок}}$) к сумме собственного капитала (C_k) по алгоритму:

$$K_m = \frac{H}{C_k} \quad (11)$$

или

$$K_m = \frac{Ч_{\text{ок}}}{C_k} \quad (12)$$

Коэффициент маневренности показывает, какую долю собственного капитала составляют собственные оборотные средства, или чистый оборотный капитал.

Расчет коэффициентов обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициентов маневренности по данному балансу нашего предприятия и табл. 1 и 2 приведен в табл.5.

Результаты анализа показывают, что предприятие обеспечено собственными оборотными средствами. Доля текущих активов, сформированных за счет собственных средств, составила соответственно 52% на начало года и 59% на конец года при нормативном значении 0,3 или 30%. Это свидетельствует о хорошей обеспеченности предприятия необходимыми оборотными средствами и его платежеспособности. Коэффициенты обеспеченности собственными средствами, рассчитанные по формуле 1, также значительно превосходят нормативное значение и составляют соответственно: на начало года -0,49, на конец года -0,58.

Данные табл.5 позволяют также сделать вывод о том, что почти весь собственный капитал (99% на начало года и 98% на конец года) представлен собственными оборотными средствами, или чистым оборотным капиталом. При прочих равных условиях, то есть при элиминировании влияния других факторов, это обстоятельство служит подтверждением предположения, что значительная доля собственного капитала используется для пополнения оборотных средств, приобретения же и строительство объектов основных средств осуществляется за счет долгосрочных финансовых обязательств.

Таблица 5. Анализ коэффициентов обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициентов маневренности

Показатели	алгоритм	Расчет показателей		Изменение за год гр.3—гр.2
		на начало года	на конец года	
A	I	2	3	4
1. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	формулы 9 или 10	$\frac{1259350}{2426448} = 0,52$	$\frac{2453869}{4169791} = 0,59$	+0,07
2. Коэффициент маневренности	формулы II или 12	$\frac{1259350}{1273968} = 0,99$	$\frac{2453869}{2500349} = 0,98$	- 0,01

**Приложение.
Баланс предприятия, тыс.рублей**

АКТИВ	Код строки	На начало года	На конец года	(20, 21, 23, 29, 30)	170	186078	258441
A	I	2	3				
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ				Расходы будущих периодов (31)	180	-	-
Основные средства:				Готовая продукция (40)	190	186337	201357
первоначальная стоимость (01)	010	121105	170298	Товары отгруженные (43, 45)	200	433440	697375
износ (02)	011	55180	101732	Товары:			
остаточная стоимость	012	65925	68566	продажная цена (41)	210	1898	2262
Долгосрочные арендуемые основные средства:				торговая наценка (42)	211	-	-
первоначальная стоимость (03)	020	-	-	покупная цена	212	1898	2262
износ (02)	021	-	-	Издержки обращения на остаток товаров (44)	220	-	-
остаточная стоимость	022	-	-	Итого по подразделу I (сумма строк 140, 150, 162, 170, 180, 190, 200, 212, 220)	230	1966833	2772626
Долгосрочные финансовые вложения (06)	030	1500	5526	2. Денежные средства, расчеты и прочие активы			
Оборудование к установке (07)	040	5628	15566	Денежные средства:			
Незавершенные капитальные вложения (08)	050	366	2048	касса (50)	250	2848	1339
Арендные обязательства к поступлению (09)	060	-	-	расчетный счет (51)	260	104844	161066
Расчеты с учредителями (75)	070	-	-	валютный счет (52)	270	123521	865464
Прочие долгосрочные активы	080	-	-	специальные счета в банках (55)	280	123	2658
Всего по разделу I (сумма строк 012, 022, 030, 040, 060, 070, 080)	090	73419	91706	денежные документы (56)	290	-	242
				переводы в пути (57)	300	-	-
II. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ				Краткосрочные финансовые вложения (58)	310	-	138500
Нематериальные активы:				Расчеты с дебиторами:			
первоначальная стоимость (04)	110	130	508	с покупателями и заказчиками (62)	320	210104	171552
износ (05)	111	1	33	по векселям			
остаточная стоимость	112	129	475	полученным (62)	330	-	-
Всего по разделу II (строка 112)	120	129	475	по авансам выданным (61)	340	-	-
				по претензиям (63)	350	-	-
III. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ				по внебюджетным платежам (67)	360	5508	9504
I. Запасы и затраты				с бюджетом (68)	370	9532	817
Производственные запасы (10, 15, 16)	140	1140153	1565698	по социальному страхованию и обеспечению (69)	380	-	-
Животные на выращивании и откорме (11)	150	-	-	по оплате труда (70)	390	133	1582
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы:				с подотчетными лицами (71)	400	1264	2636
первоначальная стоимость (12, 16)	160	22676	61749	с персоналом по прочим операциям (73)	410	-	-
износ (13)	161	3749	14256	с прочими дебиторами (76)	420	1738	41805
остаточная стоимость	162	18927	47493	с дочерними предприятиями (78)	430	-	-
Незавершенное производство				Прочие оборотные активы	440	-	-
				Итого по подразделу 2 (сумма строк 250—440)	450	459615	1397165
				Всего по разделу III (сумма строк 230 и 450)	460	2426448	4169791
				Баланс (сумма строк 090, 120, 460)	490	2499996	4261972

ПАССИВ				Расчеты с кредиторами:			
I. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				за товары, работы и услуги (60)			
Уставный капитал (85)	500	573690	1585705	730	1500	110000	
Резервный фонд (86)	510	13800	73847	по векселям выданным (60)	740	441855	582235
Фонды специального назначения (88)	520	686478	840797	по авансам полученным (64)	750	440858	696001
Резервы по сомнительным долгам (82)	530	-	-	по имущественному и личному страхованию (65)	760	-	-
Резервы предстоящих расходов и платежей (89)	540	-	-	по внебюджетным платежам (67)	770	61066	72970
Целевые финансирование и поступления (96)	550	-	-	с бюджетом (68)	780	33100	32643
Арендные обязательства (97)	560	-	-	по социальному страхованию и обеспечению (69)	790	66405	84370
Расчеты с учредителями (75)	570	-	-	по оплате труда (70)	800	63963	104952
Нераспределенная прибыль прошлых лет (87)	580	-	-	с подотчетными лицами (71)	810	15	35
Непокрытый убыток прошлых лет (исключается 87)	581	-	-	с прочими кредиторами (76)	820	58336	32716
Прибыль:				с дочерними предприятиями (78)	830	-	-
отчетного года (80)	590	327215	2049232	Доходы будущих периодов (83)	840	-	-
использовано (81)	600	327215	2049232	Прочие краткосрочные пассивы	850	-	-
нераспределенная прибыль отчетного года	592	-	-	Всего по разделу III (сумма строк 700—850)	860	1167098	1715922
Убытки отчетного года (исключаются)	593	-	-	Баланс (сумма строк 600, 650 и 860)	870	2499996	4261972
Всего по разделу I (сумма строк 500—580, 592 минус строки 581, 593)	600	1273968	2500349				
				ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА:			
				Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)			
				900	-	-	
				Материалы, принятые в переработку (003)			
				910	-	-	
				Товары, принятые на комиссию (004)			
				920	-	-	
				Оборудование, принятое для монтажа (005)			
				930	-	-	
				Бланки строгой отчетности (006)			
				940	-	-	
				Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)			
				950	-	-	
				Износ жилищного фонда (008)			
				960	-	-	
				Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (009)			
				970	-	-	
				Прочие забалансовые счета			
				980	-	-	
				III. РАСЧЕТЫ И ПРОЧИЕ ПАССИВЫ			
				Краткосрочные кредиты банков (90)			
				700	-	-	
				Кредиты банков для работников (93)			
				710	-	-	
				Краткосрочные займы (94)			
				720	-	-	

Методические указания по оценке финансового состояния и определению критериев неплатежеспособности субъектов хозяйствования. Утверждено Минфином 23.02.95 N 9, Мингосимуществом 23.02.95 N 06-05/449, Минэкономки 27.02.95 13/8-69. Мн., 1995, с.3.

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ

НЕПРИНЯТИЕ ВЕКСЕЛЯ — отказ трассанта от принятия переводного векселя (тратты) к платежу. Отказ может быть полный или частичный, т.е. касающийся только части обозначенной в векселе суммы. Непринятый к акцепту переводной вексель может быть опротестован, и тогда векселедержатель имеет право на досрочное удовлетворение, требование о котором может быть предъявлено к трассанту и ко всем надписателям. Если неакцептованный вексель неопротестован, держатель может потребовать уплаты суммы в срок только с трассанта.

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ — один из важнейших показателей финансового состояния предприятия

(организации). Рассчитывается на определенную дату как соотношение имеющихся источников покрытия финансовых обязательств (денежные средства в кассе и на расчетном счете, дебиторская задолженность, товары отгруженные, товары, не оплаченные в срок и др.) с финансовыми обязательствами по наступившим срокам погашения (задолженность рабочим и служащим, задолженность банку по просроченным ссудам, оплата счетов поставщиков по наступившим срокам, прочим кредиторам и т.д.). Если рассчитанный коэффициент больше или равен единице, то предприятие платежеспособно и имеет устойчивое финансовое состояние; если же меньше, то это свидетельствует о неплатежеспособности предприятия и плохом его финансовом состоянии.