

# Финансовый анализ условного предприятия



**Цель курсовой работы:**

Провести анализ и диагностику финансово хозяйственной деятельности предприятия

**Объект курсовой работы:** Условное предприятие

**Предмет курсовой работы:**

Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

# Задачи курсовой работы



1. Провести подбор источников информации и осуществить их предварительную оценку;
2. Рассчитать горизонтальный и вертикальный анализ баланса;
3. Провести анализ ликвидности баланса;
4. Осуществить анализ финансовой устойчивости предприятия;
5. Выполнить оценку и анализ динамики основных финансовых коэффициентов;
6. Провести оценку финансового состояния предприятия;
7. Сформулировать основные выводы на каждой главе и написать обобщенное заключение по курсовой работе ;

# Подбор источников информации и их, предварительная оценка

- Подбор источников информации и их предварительная оценка показали что информация достоверна и формы №1 и №2 сопоставимы между собой

# Горизонтальный и вертикальный анализ активов предприятия

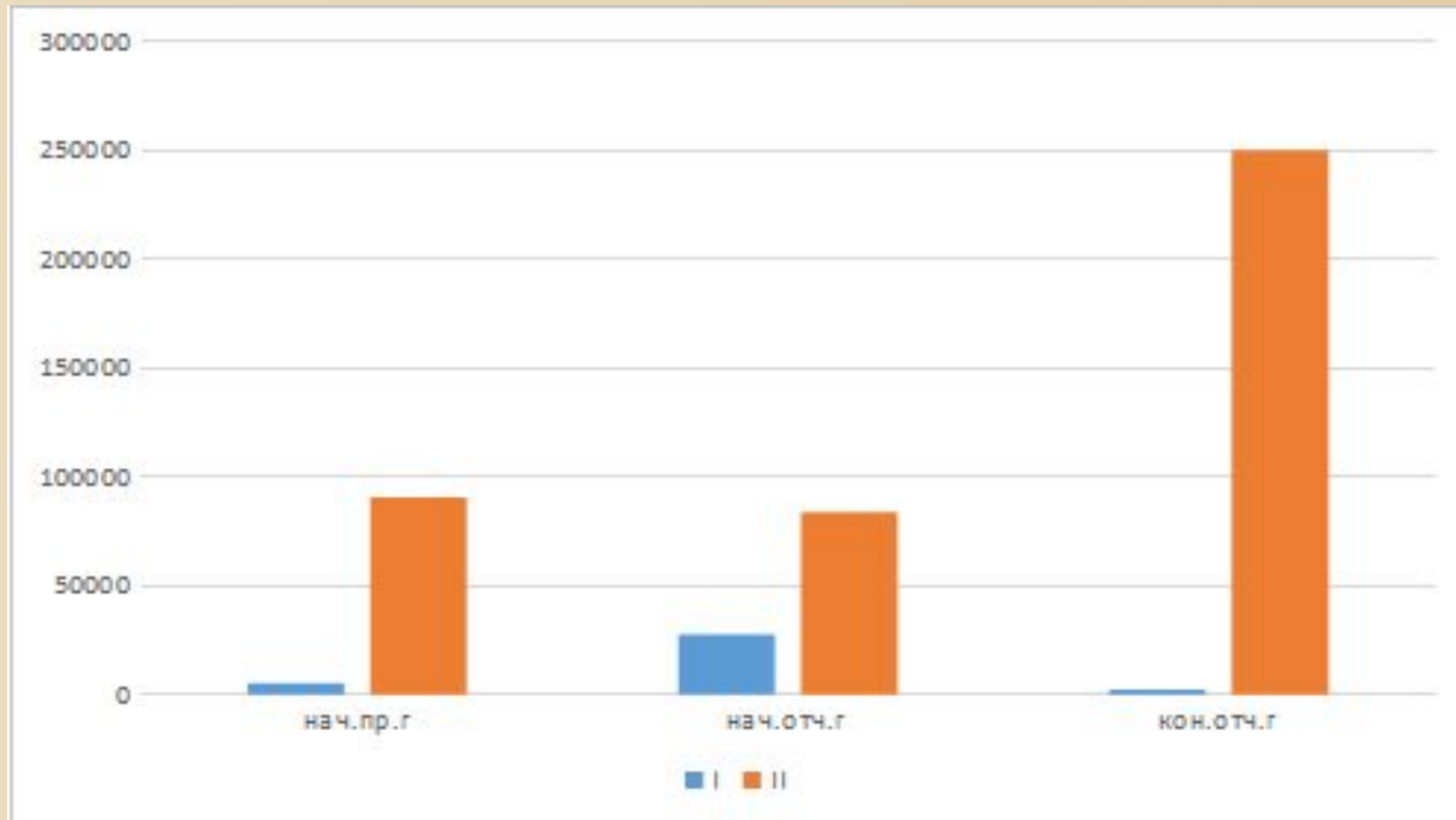


Рис 1 Динамика изменений активов предприятия

# Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов предприятия

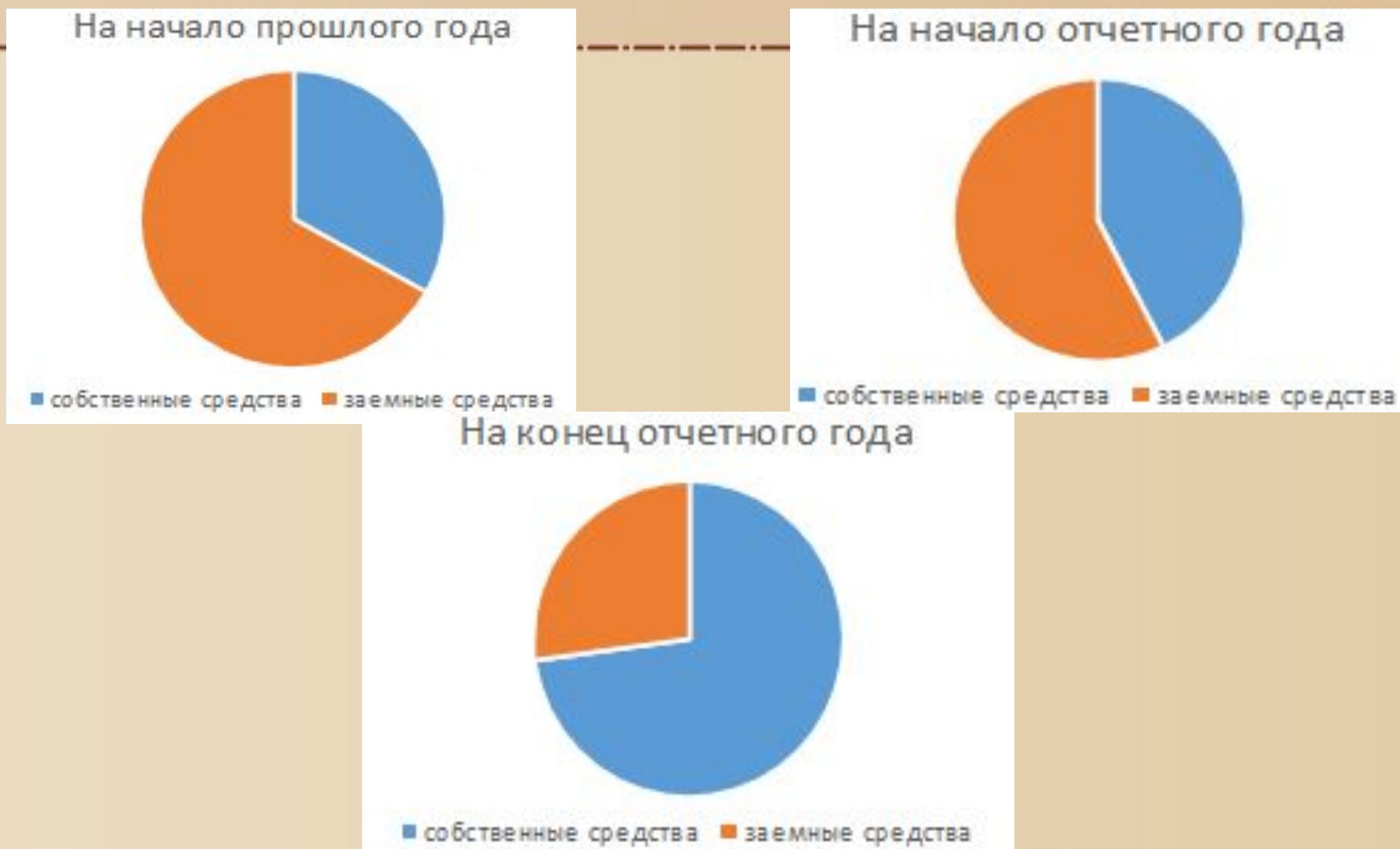


Рис 2. Динамика структуры пассивов предприятия



# Анализ ликвидности баланса

Таблица 1- Группировка активов и пассивов баланса

В тысячах рублей

| Актив                           | Значение                |                          |                         | Пассив                             | Значение                |                          |                         |
|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                 | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |                                    | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| А1. Наиболее ликвидные активы   | 13271                   | 16117                    | 95400                   | П1. Наиболее срочные обязательства | 35506                   | 43667                    | 86054                   |
| А2. Быстро реализуемые активы   | 16078                   | 22095                    | 42566                   | П2. Краткосрочные пассивы          | 0                       | 0                        | 0                       |
| А3. Медленно реализуемые активы | 38497                   | 45686                    | 112194                  | П3. Долгосрочные пассивы           | 25600                   | 20101                    | 7891                    |
| А4. Трудно реализуемые активы   | 23526                   | 27495                    | 2173                    | П4. Постоянные пассивы             | 30266                   | 47625                    | 158388                  |
| Итого                           | 91372                   | 111393                   | 252333                  | Итого                              | 91372                   | 111393                   | 252333                  |
| Коэффициент ликвидности общий   |                         |                          |                         |                                    | 0,7609                  | 0,8224                   | 1,7003                  |

# Анализ ликвидности баланса

Таблица 2- Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса

| Условие абсолютной ликвидности | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| $A_1 \geq П_1$                 | -                       | -                        | +                       |
| $A_2 \geq П_2$                 | +                       | +                        | +                       |
| $A_3 \geq П_3$                 | +                       | +                        | +                       |
| $A_4 \leq П_4$                 | +                       | +                        | +                       |



# Анализ ликвидности баланса

Таблица 3- Относительные показатели оценки ликвидности

| Наименование показателя                    | Норматив   | Значение показателя     |                          |                         |
|--|------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|  |            | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| Чистый оборотный капитал, тыс. руб.        | -          | 6435                    | 20130                    | 156199                  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности         | 0,15 – 0,2 | 0,3738                  | 0,3691                   | 1,1086                  |
| Коэффициент срочной ликвидности            | 0,5 – 0,8  | 0,7281                  | 0,7653                   | 1,5850                  |
| Коэффициент промежуточной ликвидности      | 0,5 – 0,8  | 0,4723                  | 0,4789                   | 1,1269                  |
| Коэффициент текущей ликвидности            | 1 – 2      | 1,9108                  | 1,9213                   | 2,9070                  |
| Коэффициент собственной платежеспособности | -          | 0,1812                  | 0,4610                   | 1,8151                  |

# Анализ ликвидности баланса

## Показатели ликвидности

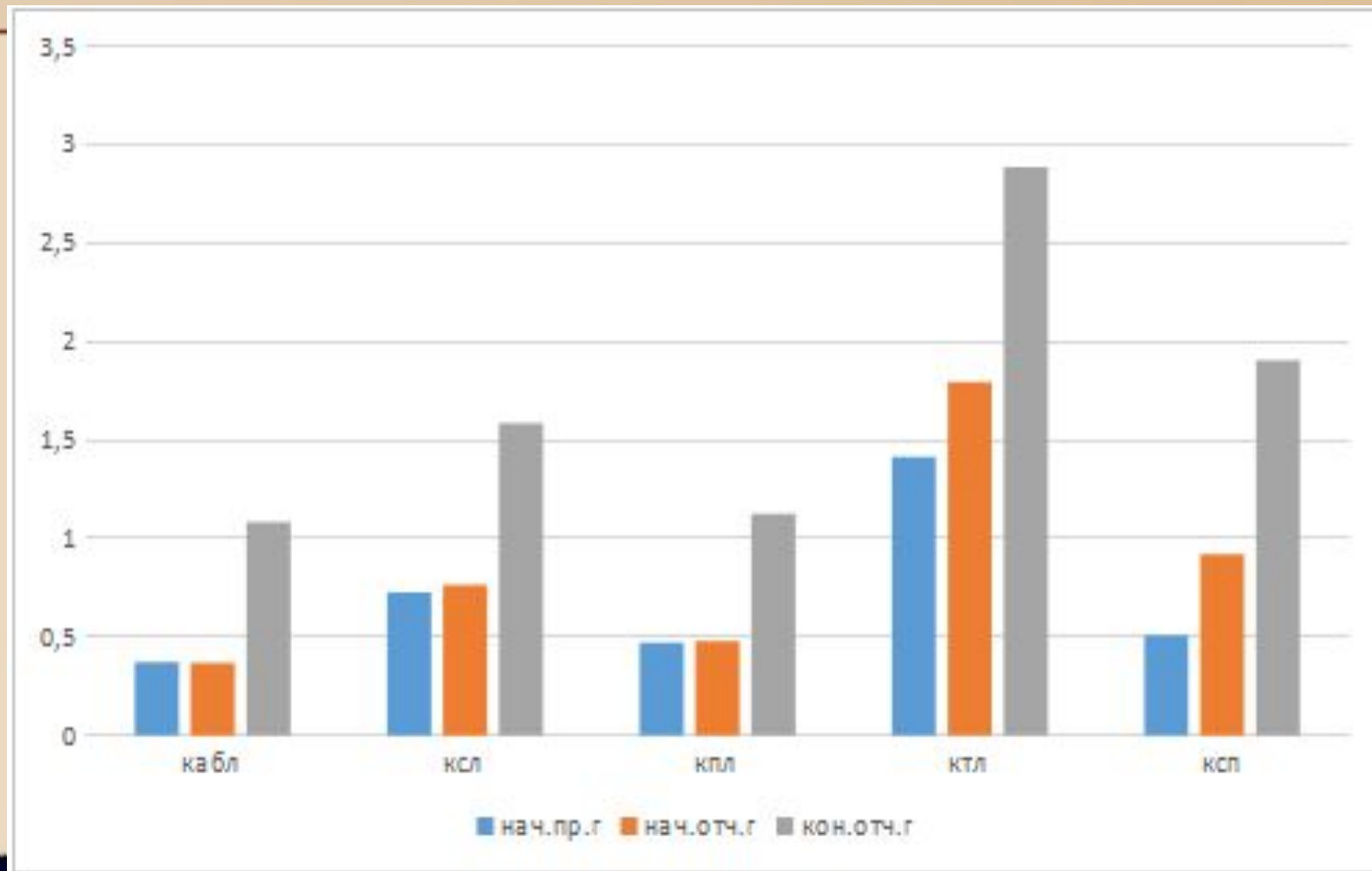


Рис 3- Динамика изменения коэффициентов ликвидности

# Определение типа финансовой ситуации

Таблица 4- Определения типа финансовой устойчивости

| Наименование показателей   | На начало прошлого года | На начало отчетного год | На конец отчетного года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (п.3 – п.8)   | -31757                  | -25556                  | 44021                   |
| Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (п.5 – п.8) | -6157                   | -5455                   | 51912                   |
| Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат (п. 7 – п. 8)                   | -6157                   | -5455                   | 51912                   |
| Тип финансовой ситуации  | $S=(0,0,0)$             | $S=(0,0,0)$             | $S=(1,1,1)$             |



# Коэффициенты финансовой устойчивости

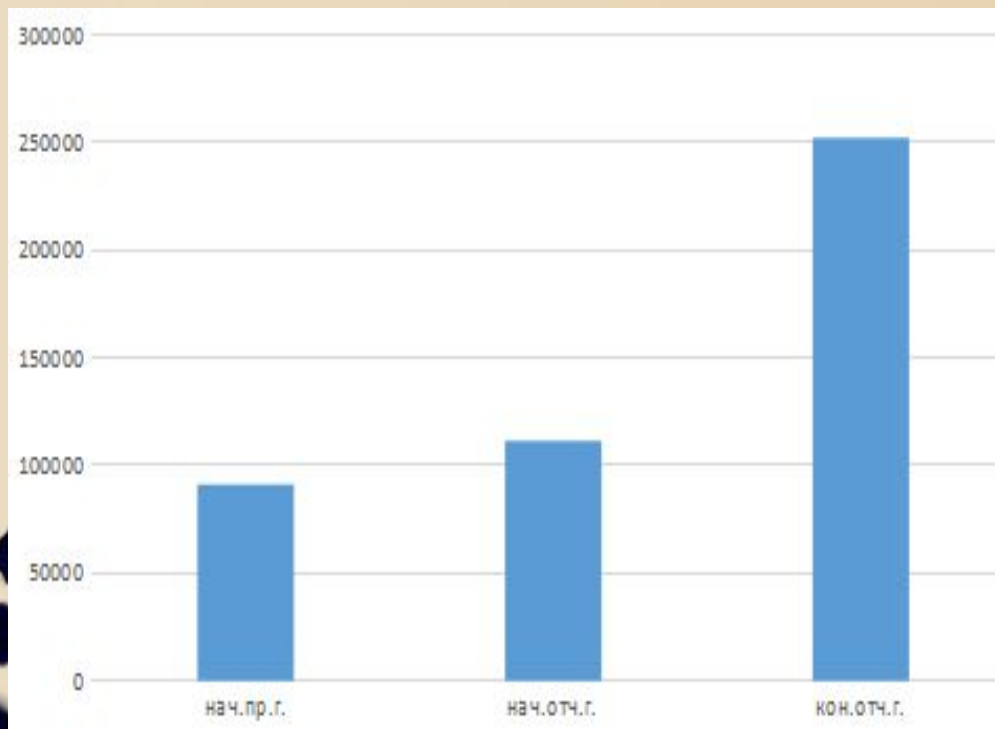
Таблица 5- Относительные показатели оценки финансовой устойчивости

| Наименование показателя                                       | Норматив   | Значения                |                          |                         |
|---|------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|   |            | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| Коэффициент финансовой независимости (автономии)              | Более 0,5  | 0,3312                  | 0,4275                   | 0,6277                  |
| Коэффициент самофинансирования                                | Более 1    | 0,4953                  | 0,7468                   | 1,6860                  |
| Коэффициент задолженности                                     | Менее 0,67 | 2,0190                  | 1,3390                   | 0,5931                  |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | Более 0,1  | 0,0953                  | 0,2399                   | 0,6244                  |
| Коэффициент маневренности                                     | 0,2-0,5    | 0,2126                  | 0,4227                   | 0,9862                  |
| Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов  | -          | 2,8342                  | 3,0514                   | 114,2732                |

# Показатели оценки имущественного положения

Таблица 6- Показатели оценки имущественного положения

| Наименование показателя                              | Значение                |                          |                         |
|--|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|  | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| 1. Сумма капитала, вложенного в имущество, тыс. руб. | 91372                   | 111393                   | 252333                  |
| 2. Доля основных средств в активах                   | 2,42                    | 1,44                     | 0,40                    |



■ Сумма капитала

Рис 5- Динамика суммы капитала вложенного имущества

**Таблица 7- Показатели оценки деловой активности (активов)**

| Наименование показателя   | Значение показателя |       |                 |       |
|---|---------------------|-------|-----------------|-------|
|   | прошлый период      |       | отчетный период |       |
|   | об./год             | дн.   | об./год         | дн.   |
| <b>Показатели оборачиваемости активов</b>   |                     |       |                 |       |
| Коэффициент оборачиваемости активов/<br>Продолжительность одного оборота активов  | 8,821               | 41,38 | 4,479           | 81,49 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов/<br>Продолжительность одного оборота оборотных<br>активов                     | 11,810              | 30,91 | 4,877           | 74,84 |
| Коэффициент оборачиваемости <u>внеоборотных</u> активов/<br>Продолжительность одного оборота <u>внеоборотных</u><br>активов | 34,847              | 10,47 | 54,882          | 6,65  |
| Коэффициент оборачиваемости запасов/<br>Продолжительность одного оборота запасов  | 14,683              | 24,86 | 6,793           | 53,73 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской<br>задолженности/ Продолжительность одного оборота<br>дебиторской задолженности     | 59,858              | 6,10  | 27,946          | 13,06 |



## Таблица 8- Показатели оценки деловой активности (пассивов)

| Наименование показателя  | Значение показателя |       |                 |       |
|--|---------------------|-------|-----------------|-------|
|  | прошлый период      |       | отчетный период |       |
|  | об./год             | дн.   | об./год         | дн.   |
| <b>Показатели оборачиваемости собственного капитала и кредиторской задолженности</b>                                   |                     |       |                 |       |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала/<br>Продолжительность одного оборота собственного капитала           | 22,962              | 15,90 | 7,908           | 46,16 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности/<br>Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности | 22,590              | 16,16 | 12,559          | 29,06 |
| Фондоотдача  | 468,820             | 0,78  | 622,271         | 0,59  |

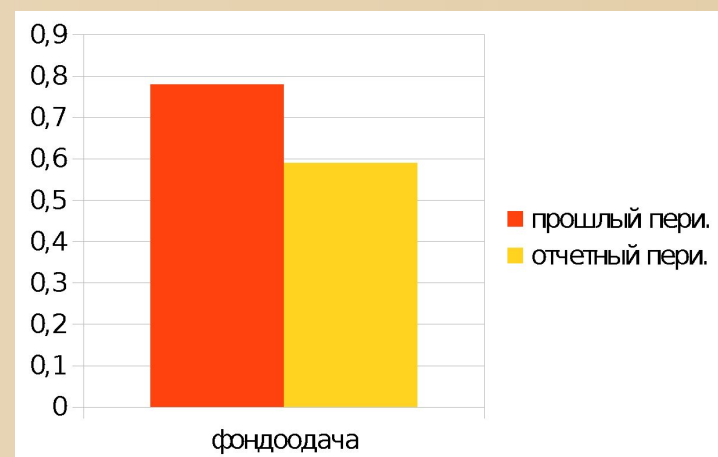
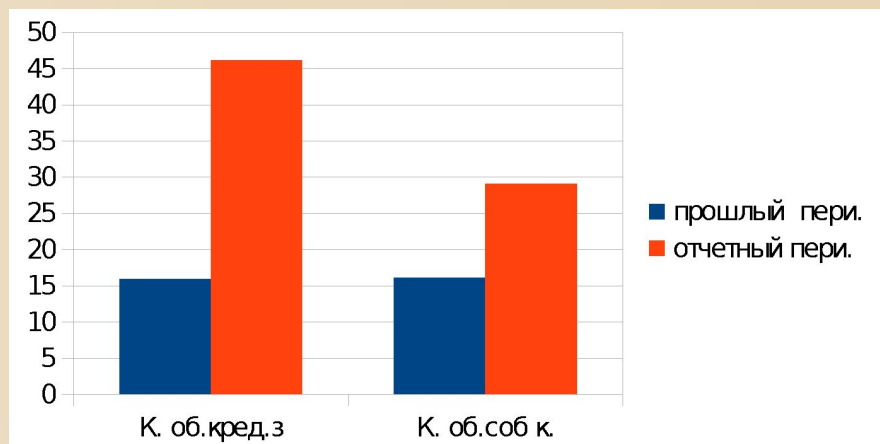


Рис 7- Динамика изменения показателей оборачиваемости

# Показатели оценки рентабельности

Таблица 9- Показатели оценки рентабельности

В процентах

| Наименование показателя   | Значение показателя |                 |
|---|---------------------|-----------------|
|   | Прошлый период      | Отчетный период |
| Показатели рентабельности реализации продукции и рентабельности активов |                     |                 |
| Рентабельность реализованной продукции                                  | 8,2                 | 17,7            |
| Рентабельность производства   | 155,3               | 152,8           |
| Рентабельность совокупных активов                                       | 19                  | 99,4            |
| Рентабельность вне-оборотных активов                                    | 285,7               | 445,8           |
| Рентабельность оборотных активов  | 100,8               | 146,1           |
| Рентабельность чистого оборотного капитала                              | 130,8               | 125,6           |
| Показатели рентабельности собственного капитала, инвестиций и продаж    |                     |                 |
| Рентабельность собственного капитала                                    | 44,6                | 107,5           |
| Рентабельность инвестиций   | 17,1                | 60,9            |
| Рентабельность продаж   | 7,6                 | 15              |

# Показатели оценки рентабельности

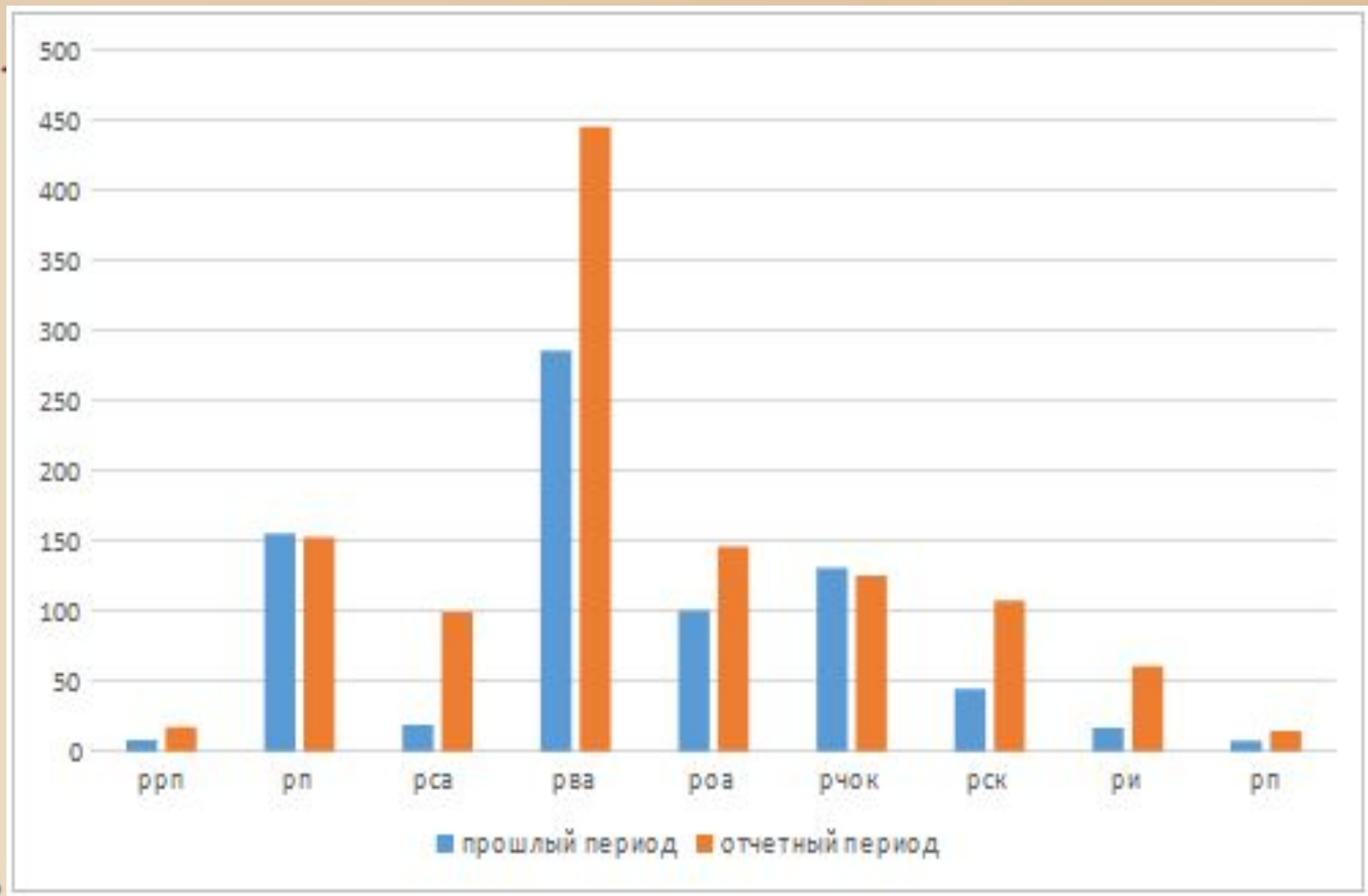


Рис 8- Динамика изменения показателей рентабельности



# Экспресс диагностика финансового состояния предприятия

Таблица 10- Экспресс-диагностика

| Показатель                                    | Нормативное значение | Значение показателя     |                          |                         |
|---|----------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
|   |                      | На начало прошлого года | На начало отчетного года | На конец отчетного года |
| Коэффициент текущей ликвидности               | $\geq 2$             | 1,911                   | 1,921                    | 2,907                   |
| Коэффициент обеспеченности                    | $\geq 0,1$           | 0,095                   | 0,095                    | 0,095                   |
| Коэффициент восстановления платежеспособности | $> 1$                | 1,02225                 | 1,01975                  | 0,77325                 |

# Скоринговый анализ

Таблица 11- Скоринговый анализ предприятия

| Показатель  | Значение в прошлом периоде |      | Значение во отчетном периоде |      |
|---|----------------------------|------|------------------------------|------|
|   |                            |      |                              |      |
| Рентабельность совокупного капитала, (% / баллы)  | 19                         | 33,5 | 99,4                         | 50   |
| Коэффициент текущей ликвидности (доли/баллы)      | 1,9213                     | 27   | 2,907                        | 30   |
| Коэффициент финансовой независимости (доли/баллы) | 0,4275                     | 8,6  | 0,6277                       | 17,1 |
| Итого (сумма баллов)                              | 69,1                       |      | 97,1                         |      |
| Класс   | II                         |      | II                           |      |



**Спасибо за внимание!!!**

