

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

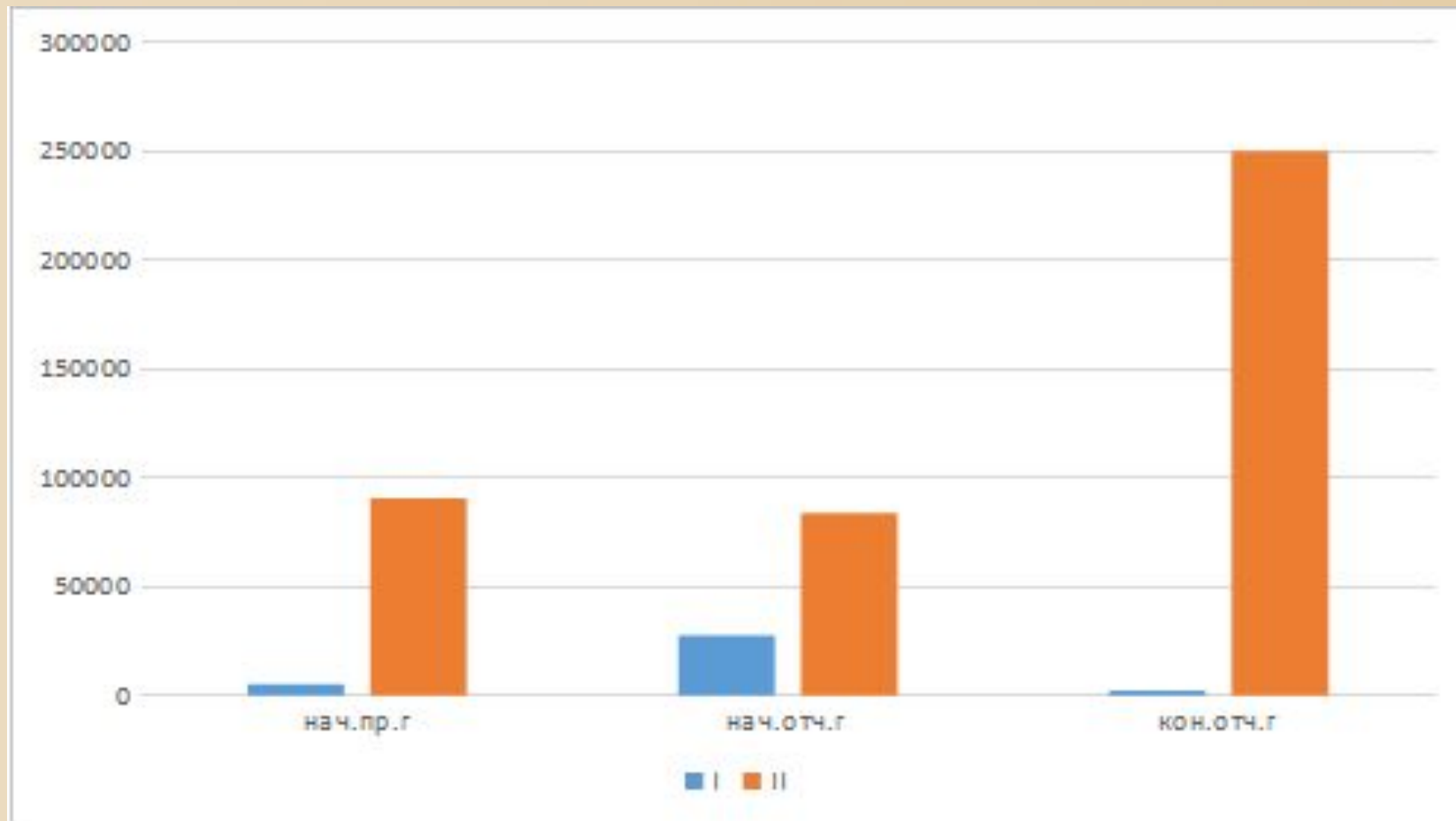


Рис 1 Динамика изменений активов предприятия

Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов предприятия

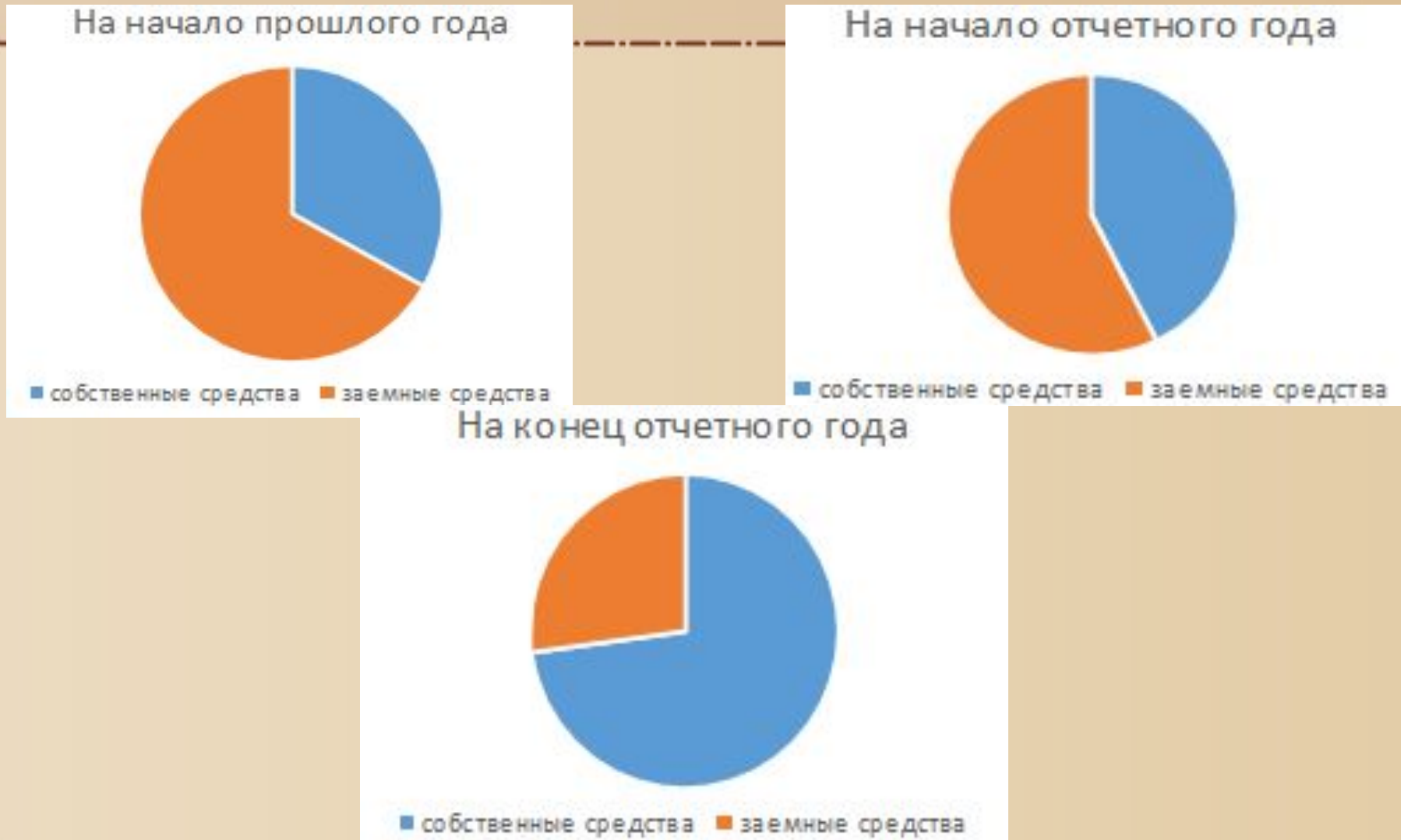


Рис 2. Динамика структуры пассивов предприятия

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

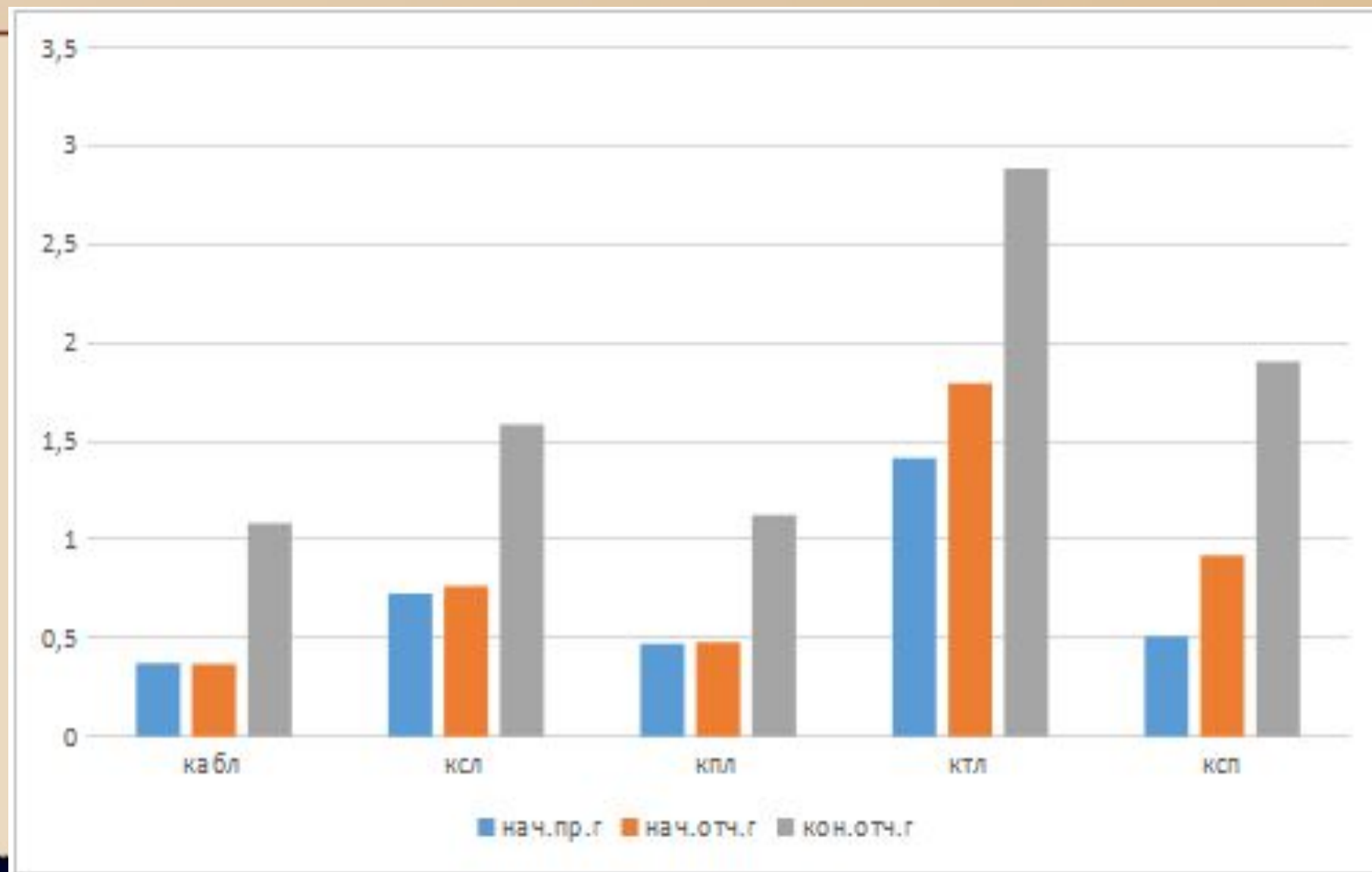


Рис 3- Динамика изменения коэффициентов ликвидности

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

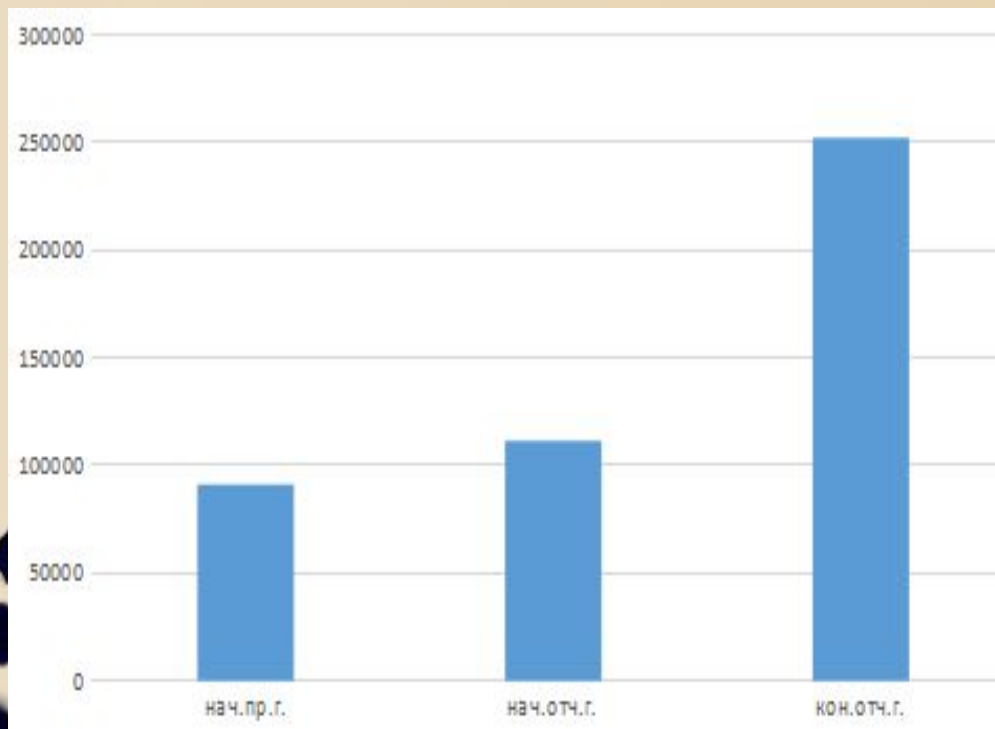
Таблица 5- Относительные показатели оценки финансовой устойчивости

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.
Показатели оборачиваемости активов				
Коэффициент оборачиваемости активов/ Продолжительность одного оборота активов	8,821	41,38	4,479	81,49
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов/ Продолжительность одного оборота оборотных активов	11,810	30,91	4,877	74,84
Коэффициент оборачиваемости <u>внеоборотных</u> активов/ Продолжительность одного оборота <u>внеоборотных</u> активов	34,847	10,47	54,882	6,65
Коэффициент оборачиваемости запасов/ Продолжительность одного оборота запасов	14,683	24,86	6,793	53,73
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности/ Продолжительность одного оборота 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.
Показатели оборачиваемости собственного капитала и кредиторской задолженности				
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала/ Продолжительность одного оборота собственного капитала	22,962	15,90	7,908	46,16
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности/ Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности	22,590	16,16	12,559	29,06
Фондоотдача	468,820	0,78	622,271	0,59

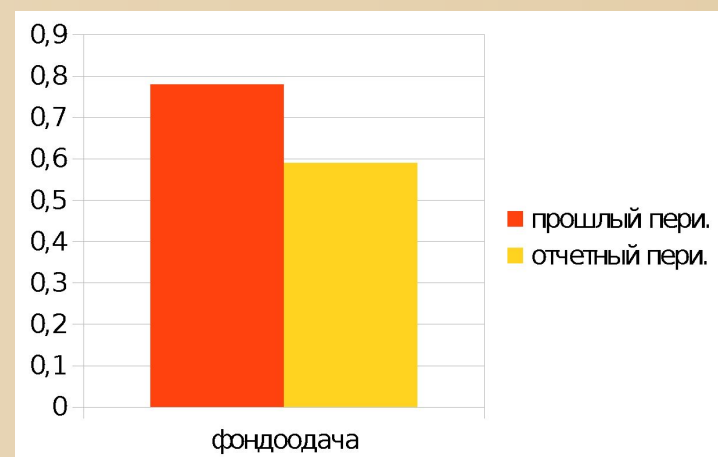
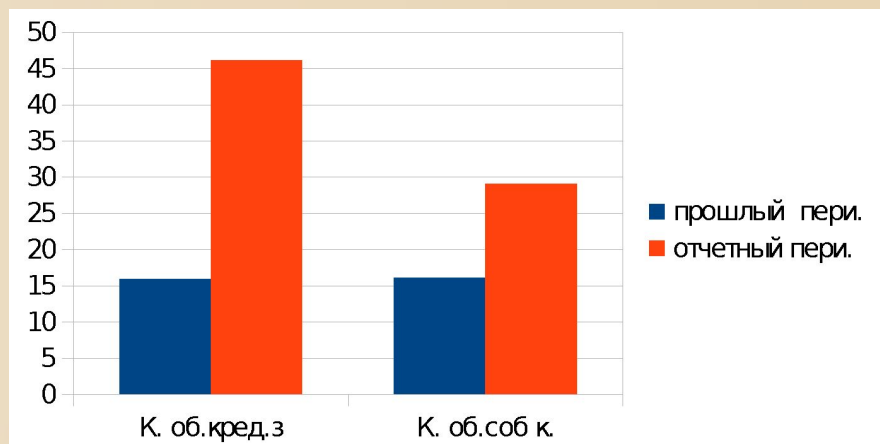


Рис 7- Динамика изменения показателей оборачиваемости

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

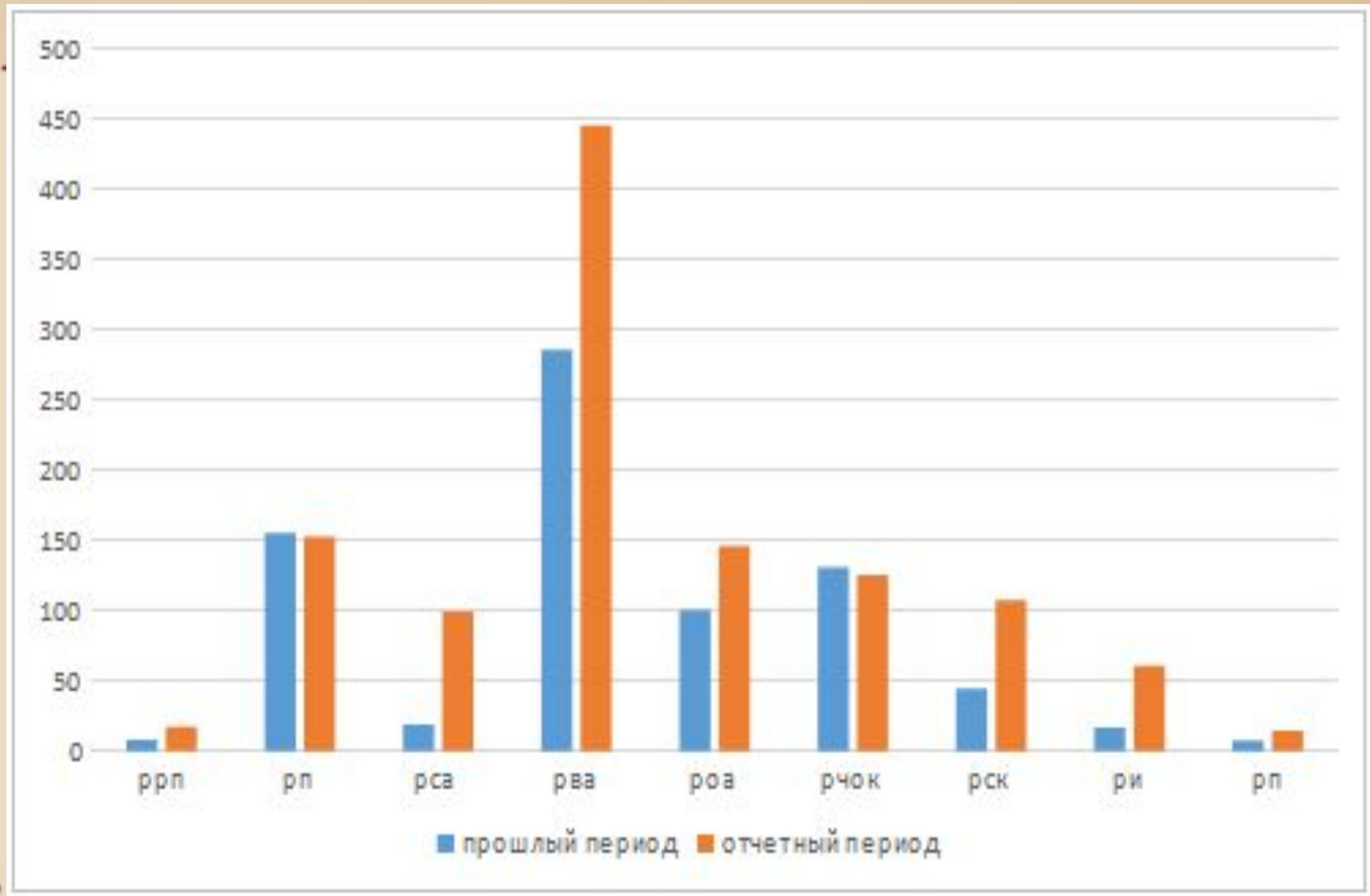


Рис 8- Динамика изменения показателей рентабельности

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	≥ 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!!!

