Федеральное агентство по образованию

Читинский государственный университет

Кафедра экономики

Допускаю к защите

Зав. кафедрой экономики

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Рыбакова О.И.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2005г.

Дипломная работа

на тему: Анализ финансово-хозяйственной деятельности

МП «Аптека № 27»

Выполнил: студент группы АУСЗ–01

Жердева О.А.

Руководитель: Рыбакова О.И.

Чита 2005

### Содержание

**Введение……………………………………………………………………….6**

**1.Теоритические и методологические основы анализа финансово-хозяйственного состояния предприятия…………………………………..9**

1.1Сущность и задачи финансово-хозяйственного состояния предприятия9.

1.2 Цели и методы финансового анализа…………………………………….10

1.3Анализ хозяйственной деятельности предприятия………………………12

1.4 Методика проведения и информационное обеспечение финансового анализа………………………………………………………………………….15

**2.Анализ финансового состояния МП « Аптека №27»…………………..33**

2.1Общая характеристика и основные технико–экономические показатели33.

2.2Анализ хозяйственной деятельности аптеки……………………………..34

2.2.1Анализ позиции аптеки на рынке……………………………………….35

2.2.2Анализ основных средств………………………………………………..35

2.2.3Анализ труда и заработной платы………………………………………36

2.2.4Анализ материальных запасов…………………………………………..36

2.2.5Анализ затрат……………………………………………………………..37

2.3Анализ финансового состояния аптеки…………………………………...38

2.3.1Оценка и анализ имущественного потенциала…………………………39

2.3.2Анализ структуры актива и пассива баланса……………………………44

2.3.3Оценка деловой активности……………………………………………...50

2.3.4Оценка ликвидности и платежеспособности……………………………53

2.3.5Анализ рентабельности…………………………………………………..57

2.3.6Анализ финансовой устойчивости………………………………………59

2.3.7Анализ вероятности банкротства………………………………………..61

**3. Выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа…..65**

**Список** **литературы………………………………………………………….71**

Приложение 1 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.04года……………………72

Приложения 2 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.2005года…………………75

Приложения 3 «Отчет о прибылях и убытках» за 2003 год...........................78

Приложения 4 «Отчет о прибылях и убытках» за 2004год……………..….80

Приложения 5 «Отчет об изменении капитала» за 2003год……………..…82

Приложения 6 «Отчет об изменении капитала» за 2004год………………..85

Приложение 7 « Отчет о движении денежных средств» за 2003год……….88

Приложение 8 «Отчет о движении денежных средств» за 2004 год………90

Приложение 9 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2003год……..92

Приложение 10 « Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2004год…...98

# Ведение

Экономическому анализу всегда придавалось большое значение. Он позволяет определить эффективность как отдельного предприятия, группы предприятий, так и в конечном счете, всей экономики в целом. Но с переходом на рыночный путь развития, с созданием рыночной экономики, с появлением огромного количества независимых самостоятельных предприятий и организаций, экономический анализ приобретает еще большую важность.

Задачами экономического анализа финансового состояния являются: объективная оценка использования финансовых ресурсов на предприятии, выявление внутрихозяйственных резервов укрепления финансового положения, а также улучшения отношений между предприятиями и внешними финансовыми, кредитными, контрольными органами и др.

Финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

Целевая установка финансового анализа – оценка финансового состояния и выявления возможностей повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики.

Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств. В рыночной экономике финансовое состояние предприятия по сути дела отражает конечные результаты его деятельности. Именно конечные результаты деятельности предприятия интересуют собственников (акционеров) предприятия, его партнеров, налоговые органы.

Финансовое состояние предприятий характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников, если они предусмотрены планом, а также скоростью оборота производственных фондов и оборотных средств. Поскольку выполнение финансового плана в основном зависит от результатов производственной деятельности, то финансовое состояние, определяемой всей совокупностью хозяйственных факторов, является наиболее обобщающим показателем.

Проявляется финансовое состояние в платежеспособности предприятий, в способности вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату рабочим и служащим, вносить платежи в бюджет.

Основными показателями финансового состояния являются:

-обеспеченность собственными оборотными средствами;

-соответствие фактических запасов материальных средств нормативу;

-обеспеченность запасов предназначенными для них источниками средств;

-иммобилизация оборотными средствами;

-платежеспособность предприятия.

Дипломная работа посвящена анализа финансово-хозяйственного положения МП «Аптека №27» по итогам работа за 2003 и 2004 годы.

Данный анализ состоит из нескольких этапов: анализ хозяйственной деятельности аптеки, анализ имущественного состояния, исследования показателей финансовой устойчивости предприятия, проводится анализа ликвидности баланса предприятия и рассчитываются специальные показатели ликвидности баланса предприятия и рассчитываются специальные показатели ликвидности предприятия в целом. После общей характеристики финансового состояния и изменения за отчетный период следующей важной задачей анализа финансового состояния является анализ основных прибыльности предприятия и факторный анализ прибыли предприятия- в структурном аспекте и в динамике.

Расчет показателей деловой активности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формула расчета | Номер строк (с), граф (г) |
| 1 | 2 | 3 |
| Производительность труда | Выручка отреализации Среднесписочная численность | с.010(ф. №2)  с.850 (ф.№5) |
| Фондоотдача | Выручка от реализации средняя стоимость основных средств | с.010(ф. №2)  с.120(ф.№1) |
| Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | Выручка от реализации Средняя дебиторская задолженность | с.010(ф. №2)  с.240(ф. №1) |
|  | | |
| Оборачиваемость средств  в расчетах (в днях) | 360 дней  оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | с.010(ф. №2)  с.240(ф. №1) |
| Оборачиваемость запасов (в оборотах) | Себестоимость реализации средние запасы | с.020 (ф. №2)  с.210 +с.220(ф.№1) |
| Оборачиваемость запасов (в днях) | 360 дней  оборачиваемость запасов (в оборотах) | с.020 (ф. №2)  с.210+с.220(ф.№1) |
| Оборачиваемость кредиторской  задолженности (в  днях) | Средняя кредиторская задолженность 360 \* дн.  Себестоимость реализации | с.611+с.621+с622 +с.627(ф. №1)  с.020 (ф. №2) |
| Продолжительность операц цикла | Оборачиваемость средств в расчетах + оборачиваемость запасов (в днях) |  |
| Продолжительность финансового цикла | Продолжительность операц цикла оборачиваемость кредитор задолженности |  |
| Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности | Средняя дебиторская задолженность  Выручка от реализации | С.240 (ф.№1)  С.010 (ф.№2) |
| Оборачиваемость собственного капитала | Выручка от реализации Средняя величина собственного капитала | С.010 (ф.№2)  С.490-с.390-с.252-с,244 (ф.№1) |
| Оборачиваемость совокупного капитала | Выручка от реализации Итог среднего баланса-нетто | С.010 (ф.№2)  С.399-с.390-с.252-с.244 (ф.№2) |

Коэффициент оборачиваемости мобильных (оборотных) средств показывает:

1. размер выручки на 1 руб. оборотных средств;
2. количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за год.

Рост коэффициента оценивается положительно, т.к. это свидетельствует о том, что в оборотных средствах растёт удельный вес средств, вложенных в расчёты и денежные средства, а это свидетельство повышения ликвидности активов.

Если рост дебиторской задолженности опережает рост выручки, то показатель оборачиваемости снижается. Аналогичным образом, путем деления выручки на среднегодовую кредиторскую задолженность рассчитывается оборачиваемость кредиторской задолженности.

Оборачиваемость всех активов - это отношение выручки от реализации продукции (работ, услуг) к средней за год сумме всех активов:

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности данного предприятия и родственных по сфере приложения капитала предприятий. Количественная оценка делается по двум направлениям:

* степень выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;
* уровень эффективности использования ресурсов предприятия. Для реализации первого направления анализа целесообразно также учитывать сравнительную динамику основных показателей. В частности, оптимально следующее их соотношение:

Тпб > Тр> Так > 100%, (1.8)

Где:

Тпб, Тр, Так, - соответственно темп изменения прибыли, реализации, авансированного капитала.

Приведенное соотношение можно условно назвать «золотым правилом экономики предприятия». Однако возможны и отклонения от этой идеальной зависимости, причем не всегда их следует рассматривать как негативные.

.

Отдача основных фондов - отношение выручки от реализации к среднегодовой стоимости основных средств и нематериальных активов:

Отдача основных = Выручка от реализации

фондов Среднегодовая стоимость основных средств

(1.9) Слабая загрузка основных фондов, особенно в фондоемком производстве, значительно повышает себестоимость и снижает рентабельность.

**Список литературы**

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Дело и Сервис, 2001.

1. Артеменко В.Г., Белендир М.В. Финансовый анализ: Учебно пособие.М.: ДИС НГАЭиУ, 1997. .
2. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости и процедуры, связанные с банкротством. М.: Ось - 89, 1998..
3. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М.: Финансы и статистика, 2001.
4. Барсуков А.В., Малыгина Г.В. Финансы предприятия, Новосибирск, 1998.
5. Герчикова И.Н. Финансовый менеджмент. М.: Инфра-М, 2001.

7.Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ годовой бухгалтерской отчетности. М.: ДИС, 1998.

8.Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1999.

1. Задачи финансового менеджмента / Под ред. Л.А.Муравья, В.А.Яковлева. М.: Финансы - Юнити, 1998.

10.Ириков В.А., Ириков И.В. Технология финансово-экономического планирования на фирме. М.: Финансы и статистика, 1999.

1. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000.

12.Ковалев В.В.Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 2002

13.Кодраков Н.П. Основы финансового анализа. М.: Главбух, 1998. 14Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. -Распоряжение ФУДН от 12.08.94. № 31- р.

15Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1998.

16.Павлов Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия, М.: Финансы и статистика, 1998.

17Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Минск Новое знание, 2002.

1. Управление предприятием и анализ его деятельности / Под ред. В.Н. Титаева. М.: Финансы и статистика, 2001.
2. Финансовый менеджмент / Под ред. Е.С. Стояновой. М.: Перспектива, 2000.

21.Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: Инфра-М,2001..

1. Финансовая стратегия в управлении предприятием / Под ред. В.В.Титова, З.В. Коробковой. Новосибирск, 1997.
2. Финансовое управление фирмой / Под ред. В.И. Терехина. М.:Экономика, 1998. 98

24.ЧетыркинЕ.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. М. ДелоЛТД, 1995.