Министерство образования и науки РФ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Кафедра менеджмента

Контрольная работа

По дисциплине: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

Выполнила студентка 5 курса

дневного отделения

факультета

специальность:

зачетная книжка:

2010

1. Анализ финансового состояния.

* 1. Общая оценка финансового состояния.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Код строки баланса | Абсолютные величины | | | Относительные величины | | | |
| Нач. года | Конец года | Измен. (+, -) | Нач. года | Конец года | Измен. (+, -) | Темп роста |
| 1. Внеоборотные активы | | | | | | | | |
| 1.1. Основные средства незавершенное строительство | 120+130+135 | 1037 | 1372,56 | 335,56 | 53,54 | 53,58 | 0,04 | 16,1 |
| 1.2.Нематериальные активы | 110 | 20 | 20,52 | 0,52 | 1,03 | 0,8 | -0,23 | -10 |
| 1.3.Прочие внеоборотные активы | 140+145+150 | 80 | 93,48 | 13,48 | 4,13 | 3,65 | -0,48 | 2,5 |
| Итог по разделу 1 | 190 | 1137 | 1486,56 | 349,56 | 58,7 | 58,03 | -0,67 | 14,69 |
| 1. Оборотные активы | | | | | | | | |
| 2.1.Запасы | 210 | 590 | 730,74 | 140,74 | 30,46 | 28,53 | -1,93 | 8,64 |
| 2.2.НДС по приобретенным ценностям | 220 | 10 | 13,68 | 3,68 | 0,52 | 0,53 | 0,08 | 20 |
| 2.3.Дебиторская задолжность | 230 | 6 | 11,4 | 5,4 | 0,31 | 0,45 | 0,14 | 66,67 |
| 2.4.Дебиторская задолжность (в теч. 12 мес.) | 240 | 79 | 95,76 | 16,76 | 4,08 | 3,74 | -0,34 | 6,33 |
| 2.5.Прочие оборотные активы | 270 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6.Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 20 | 27,36 | 7,36 | 1,03 | 1,07 | 0,04 | 20 |
| 2.7.Денежные средства | 260 | 95 | 196,08 | 101,08 | 4,9 | 7,65 | 2,75 | 81,05 |
| Итог по разделу 2 | 290 | 800 | 1075,02 | 275,02 | 41,3 | 41,97 | 0,67 | 17,88 |
| Стоимость имущества | 300 | 1937 | 2561,58 | 624,58 | 100 | 100 | - | 16 |
| 1. Капитал и резервы | | | | | | | | |
| 3.1.Уставной капитал | 410+411 | 1600 | 1824 | 224 | 82,6 | 71,21 | -11,4 | 0 |
| 3.2.Добавочный резервный капитал | 420+430 | - | 231,42 | 231,42 | - | 9,03 | 9,03 | - |
| 3.3.Нераспред. прибыль | 470 | 70 | 64,98 | -5,02 | 3,61 | 2,54 | -1,08 | -18,57 |
| Итого по разделу 3 | 490 | 1670 | 2120,4 | 450,4 | 86,22 | 82,78 | -3,44 | 11,38 |
| 1. Долгосрочные обязательства | | | | | | | | |
| 4.1.Кредиты и займы | 510 | - | 114 | 114 | - | 4.45 | 4.45 | - |
| 4.2.Прочие долгосрочные обязательство | 515+520 | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого по разделу 4 | 590 | - | 114 | 114 | 0 | 4,45 | 4,45 | - |
| 5. Краткосрочные обязательства | | | | | | | | |
| 5.1.Займы и кредиты | 610 | 81 | 91,2 | 10,2 | 4,18 | 3,56 | -0,62 | -1,23 |
| 5.2.Кредиторская задолжность | 620 | 142 | 184,68 | 42,68 | 7,33 | 7,21 | -0,12 | 14,08 |
| 5.3.Задолжность участника по выплате | 630 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.4.Доходы будущих периодов | 640 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.5.Резервы предстоящих расходов | 650 | 44 | 51,3 | 7,3 | 2,27 | 2,0 | -0,27 | 2,27 |
| 5.6.Прочие краткосрочные обязательства | 660 | - | - | - | - | - | - | - |
| Итог по разделу 5 | 690 | 267 | 327,18 | 60,18 | 13,78 | 12,74 | -1,01 | 7,49 |
| Итог баланса | 700 | 1937 | 2561,58 | 624,58 | 100 | 100 | - | 16 |

1.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.

1. Оценка величины и структуры активов и пассивов

Об. активы ≤ собственный капитал – внеоборотные активы

На начало 800 ≤ 1670 х 2 – 1137 (2203)

На конец 1075,02 ≤ 2120,4 х 2 – 1512,64 (2728,16)

2. Общая величина запасов и затрат

ЗЗ = 210 + 220

590 + 10 = 600 (на нач.)

730,74 + 13,68 = 744,42 (на кон.)

3. Наличие собственных оборотных средств

1.3. Анализ ликвидности баланса

Задачей является определенные величины обязательств, активные строки которых в денежной форме соответствует строке погашения обязательств.

Для проведения анализа Актива и Пассива группируем по следующим признакам:

1. По степени ликвидности А.

2. По степени срочности оплаты П.

В зависимости от скорости превращения денежных средств активы делятся на следующие группы:

1. А1 – наиболее ликвидные активы

А1 – стр 250 + стр 260

(на нач.) 20 + 95 = 115

(на кон.) 27,36+196,08=223,44

2. А2 – быстрореализуемые активы

А2 = стр 240 + стр 270

(на нач.) 79

(на кон.) 95,76

3. А3 – медленно реализуемые активы

А3 = стр 210 + стр 220 + стр 230

(на нач.) 590 + 10 +6 = 606

(на кон.) 730,74+13,68+11,4=755,82

4. А4 – труднореализуемые балансы

А4 = стр 190

(на нач.) 1137

(на кон.) 1486,56

Пассивы

1. П1 – наиболее срочные обязательства

П1 = стр 620 + стр 630

(на нач.) 142

(на кон.) 184,68

2. П2 – краткосрочные пассивы

П2 = стр 610 + стр 660

(на нач.) 81

(на кон.) 91,2

3.П3 – долгосрочные пассивы

П3 = стр 690

(на нач.) 267

(на кон.) 327,18

4. П4 – постоянные пассивы (устойчивые)

П4 = стр 490 + стр 640 + стр 650

(на нач.) 1670 +44 = 1714

(на кон.) 2120,4+51,3=2171,7

Абсолютно ликвидный баланс имеет следующий вид:

(на нач.) 115 ≤ 142

(на кон.) 223,44 ≥ 184,68

(на нач.) 79 ≤ 81

(на кон.) 95,76 ≥ 91,2

(на нач.) 606 ≥ 267

(на кон.) 755,82 ≥ 327,18

(на нач.) 1137 ≤ 1714

(на кон.) 1486,56 ≤ 2171,7

Абсолютный ликвидный баланс не соответствует.

Текущая ликвидность баланса свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший промежуток времени.

ТЛ = (А1 + А2) - (П1 + П2)

(на нач.) (115 + 79) - (142 + 81) = 194 – 223 = -29

(на кон.) (223,44 + 95,76) - (184,68 + 91,2) = 319,2 – 275,88 = 43,32

Перспективная ликвидность прогнозирует платежеспособность на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

ПЛ =А3 – П3

(на нач.) 606 – 267 = 873

(на кон.) 755,82 – 327,18 = 423,64

ЧОК = 290 + 690

(на нач.) 800 + 267 = 1067

(на кон.) 1075,02 + 327,18 = 1402,2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Актив | Формула расчета | На нач. года | На кон. года | Пассив | Формула расчета | На нач. года | На кон. года | Патентное изменение | |
| На нач. года | На кон. года |
| 1 | А1 | 250 + 260 | 115 | 223,44 | П1 | 620 + 630 | 142 | 184,68 | -27 | 38,76 |
| 2 | А2 | 240 + 270 | 79 | 95,76 | П2 | 610 + 660 | 81 | 91,2 | -2 | 4,56 |
| 3 | А3 | 210+220+230 | 606 | 755,82 | П3 | 590 | - | 114 | 606 | 641,82 |
| 4 | А4 | 190 | 1137 | 1486,56 | П4 | 490+640+650 | 1714 | 2171,7 | -577 | -685,14 |
| 5 | Баланс |  | 1937 | 2561,58 | Баланс |  | 1937 | 2561,58 |  |  |
| 6 | ТП | (А1+А2) – (П1+П2) | -29 | 43,32 |  |  |  |  |  |  |
| 7 | ПЛ | А3-П3 | 873 | 428,64 |  |  |  |  |  |  |
| 8 | ЧОК | 290+690 | 1067 | 1402,2 |  |  |  |  |  |  |

1.4. Анализ финансовых коэффициентов

Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Формула | На нач года | На кон года | Измен (+; -) | Критическое значение |
| 1 | L1 | 490/700 | 1,31 | 1,51 | 0,20 | >0,5 |
| 2 | L2 | 590+690/490 | 0,51 | 0,86 | 0,35 | <0,7 |
| 3 | L3 | 490-190/290 | 0,86 | 1,15 | 0,29 | >0,1 |
| 4 | L4 | 490-190/490 | 3,58 | 3,89 | 0,31 | 0,2-0,5 |
| 5 | L5 | 290/190 | 1,05 | 0,94 | -0,11 | ≥ |
| 6 | L6 | 190+210/300 | 0,41 | 0,41 | 0 | ≥5 |
| 7 | L7 | 490+590/300 | 0,66 | 0,58 | -0,08 | ≥0,75 опт 0,8-0,9 |

Финансовые коэффициенты ликвидности.

1. Коэффициент общих показателей (L1)

L1= А1 + 0,5 \* А2 + 0,3 \* А3

П1 +0,5 \* П2 + 0,3 \*П3

115 + 0,5 \* 79 + 0,3 \* 606 = 344,68 = 1,3 (на нач.)

142 + 0,5 \* 81 + 0,3 \* 267 262,6

223,44 + 0,5 \* 95,76 + 0,3 \* 755,82 = 498,07 = 1,5 (на кон.)

184,68 + 0,5 \* 91,2 + 0,3 \* 327,18 328,43

2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)

20 + 95 = 0,5 (на нач.)

81 + 142

27,36 + 196,08 = 0,8 (на кон.)

91,2 + 184,68

3. Коэффициент «критической оценки» (L3)

20 + 95 + 79 = 0,9 (на нач.)

81 + 142

27,36 + 196,08 + 95,76 = 1,2 (на кон.)

91,2 + 184,68

4. Коэффициент текущей ликвидности (L4)

800 = 3,6 (на нач.)

81 + 142

1075,02 = 3,9 (на кон.)

91,2 + 184,68

5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)

590 + 10 + 6 = 1 (на нач.)

800 – 81 – 142

730,74 + 13,68 + 11,4 = 0,9 (на кон.)

1075,02 – 91,2 – 184,68

6. Доля оборотных средств в активах (L6)

800 = 0,4 (на нач.)

1937

1075,02 = 0,4 (на кон.)

2561,58

7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)

1670 – 1137 = 0,7 (на нач.)

800

2120,4 – 1486,56 = 0,6 (на кон.)

1075,02