

Министерство образования и науки РФ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт заочного обучения
Кафедра менеджмента и сервиса

ЗАЧЕТНАЯ РАБОТА

по дисциплине Анализ финансовой отчетности
на тему Анализ финансового состояния коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на примере ООО «ФОРТОРГ»

Выполнила:

Студентка Щегельская Светлана Владимировна
(фамилия, имя, отчество)

Курс 4 Группа ЗЭК-193

Направление: 38.03.01 Экономика /

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(код, наименование)

Проверила: доцент, канд. экон. наук, доцент
(должность, ученая степень, звание)

Глущенко Марина Евгеньевна
(фамилия, имя, отчество)

Выполнила _____ «____» _____ 2023 г.
(подпись студента, дата)

Выполнение ЗР	Защита ЗР	Итоговый рейтинг

Работа защищена с оценкой _____

_____ «____» _____ 2023 г.
(подпись руководителя, дата)

Омск 2023

Проведем анализ активов, пассивов и степени ликвидности предприятия на примере ООО «ФОРТОРГ»

Для достижения поставленной цели необходимо обеспечить поэтапное решение следующих **задач**:

I этап: Проанализируем состав, структуру и динамику имущественного комплекса (активов) ООО «ФОРТОРГ» за 2021-2022 гг., и оценим их оптимальность.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		Абсолютное отклонение +,-	Темп роста (сокращение) %
			тыс.руб.	уд.вес %	тыс.руб.	уд.вес %		
АКТИВ								
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	-	-	-	-	-	-
	Нематериальные финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-	-	-	-
	Запасы	1210	7609	4,0	10965	5,4	-3356	69,4
	Финансовые и другие оборотные активы	1230	100430	52,2	115950	56,6	-15520	86,6
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	84460	43,9	77900	38,0	6560	108,4
	БАЛАНС	1600	192499	100,0	204815	100,0	-12316	94,0

Рассмотрим актив баланса. Доля запасов в 2021 году составляет 5,1% удельного веса, что на 1,3% больше чем в 2022 году. Удельный вес денежных средств в 2021 году составил 38%, что на 5,9% меньше чем в 2022 году, то есть в 2022 году денежные средства увеличились, можно предположить, что запасы 2021 года были проданы в 2022 году, что и привело к увеличению. Дебиторская задолженность с 2021 года незначительно уменьшилась, а именно на 15520 тыс. руб. или на 4,4% удельного веса.

II этап: Проанализируем состав, структуру и динамику капитала и обязательств (пассивов) ООО «ФОРТОРГ» за 2021-2022 гг., и оценим их оптимальность.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		Абсолютное отклонение +,-	Темп роста (сокращение) %
			тыс.руб.	уд.вес %	тыс.руб.	уд.вес %		
ПАССИВ								
	Капитал и резервы	1300	173650	90,2	120593	58,9	53057	144,0
	Целевые средства	1350	-	-	-	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	6734	3,5	33700	16,5	-26966	20,0
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-	-	-	-
	Краткосрочные заемные с	1510	-	-	-	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	12115	6,3	50522	24,7	-38407	24,0
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-	-	-	-
	БАЛАНС	1700	192499	100	204815	100	-12316	94,0

Рассмотрим пассив баланса. Имущество с 2021 года на 2022 год значительно увеличилось с 58,9% удельного веса до 90,2% соответственно, что составило 31,3% или 53057 тыс. руб., а темп роста составил 144%.

Долгосрочные займы значительно уменьшились в 2022 году с 16,5% до 3,5%, что составило 13%. Кредиторская задолженность с 2021 года уменьшилась на 18,4%. Можем прийти к выводу, что долгосрочные заемные средства были почти погашены, а так же задолженность перед кредиторами сведена к минимуму. Все это говорит нам о том, что за счет продажи запасов дела компании начали налаживаться.

III этап: Дадим оценку степени ликвидности и платежеспособности баланса ООО «ФОРТОРГ» за 2021-2022 гг., и проведем анализ ликвидности баланса предприятия.

БАЛАНС ЛИКВИДНОСТИ

Группа Актива	тыс. руб.		Группа Пассива	тыс. руб.		Платежный излишек	
	31.12.2022	31.12.2021		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
A1	84460	77900	П1	12115	50522	72345	27378
A2	100430	115950	П2	-	-	100430	115950
A3	7609	10965	П3	6734	33700	875	-22735
A4	-	-	П4	173650	120593	-173650	-120593
ИТОГО	192499	204815		192499	204815		

Анализ ликвидности баланса предприятия за 2021:

$A1 > П1$

$A2 > П2$

$A3 < П3$

$A4 < П4$

В анализируемом периоде у предприятия имеются наиболее ликвидные средства для погашения наиболее срочных обязательств (излишек 27378 тыс.руб.). У предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств. Медленно реализуемые активы не покрывают долгосрочные пассивы (недостаток 22735 тыс.руб.). Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется три. Баланс организации в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным.

Анализ ликвидности баланса предприятия за 2022:

$A1 > П1$

$A2 > П2$

$A3 > П3$

$A4 < П4$

В анализируемом периоде у предприятия имеются наиболее ликвидные средства для погашения наиболее срочных обязательств (излишек 72345 тыс.руб.). У предприятия достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств. Медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные пассивы (излишек 875 тыс.руб.). Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется все четыре. Баланс организации в анализируемом периоде является абсолютно ликвидным.

IV этап: Проанализируем уровень ликвидности предприятия, рассчитав финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности компании.

Коэффициент текущей ликвидности:

$$K_{ТЛ}(2021) = (77900 + 115950 + 10965) / (50522 + 0) = 4,1$$

$$K_{ТЛ}(2022) = (84460 + 100430 + 7609) / (12115 + 0) = 15,9$$

Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{АЛ}(2021) = 77900 / (50522 + 0) = 1.54$$

$$K_{АЛ}(2022) = 84460 / (12115 + 0) = 6.97$$

Коэффициент критической ликвидности:

$$K_{\text{кл}}(2021) = (77900 + 115950) / (50522 + 0) = 3.83$$

$$K_{\text{кл}}(2022) = (84460 + 100430) / (12115 + 0) = 15.26$$

Вывод:

Предприятие имеет очень высокий уровень ликвидности. Организация имеет несбалансированность дебиторской задолженности и краткосрочных обязательств. На конец анализируемого периода текущая платежеспособность предприятия возросла.

В целом по всем рассматриваемым периодам предприятие всегда оказывалось платежеспособным.