

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/53851>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансовый менеджмент

ВВЕДЕНИЕ 3

1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ГУСПП «ЮЖНОЕ» ЗА 2014-2015 г. 4

1.1 Экспресс анализ финансовой отчетности 4

1.1.1 Выявление больных статей отчетности и ознакомление с ключевыми индикаторами 4

1.1.2 Обобщенный анализ структуры и динамики активов предприятия и источников их формирования 5

1.2 Анализ имущественного потенциала предприятия 7

1.2.1 Построение агрегированного баланса 7

1.2.2. Расчет и анализ показателей сравнительного аналитического баланса 8

1.3 Анализ финансового положения предприятия 11

1.3.1. Оценка ликвидности баланса 11

1.3.2 Анализ финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей 12

1.3.3. Анализ финансового положения на основе относительных показателей 13

1.4. Анализ результативности деятельности предприятия 15

1.4.1. Анализ факторов формирования прибыли 15

1.4.2. Анализ показателей деловой активности 16

1.4.3. Оценка эффективности использования оборотных активов 18

1.4.4. Анализ показателей рентабельности 18

1.4.5. Факторный анализ рентабельности собственного капитала 20

1.4.6. Оценка вероятности банкротства компании 21

1.5. Заключение о результатах и динамике финансово-хозяйственной деятельности предприятия 23

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ДЕТСКИЙ САД № 37 КОМБИНИРОВАННОГО ВИДА КРАСНОСЕЛЬСКОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГ 24

2.1 Общая информация о государственном бюджетном учреждении «Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение средняя общеобразовательная школа № 307» 24

2.2 Анализ государственного задания 24

2.3 Анализ имущества (активов) учреждения 34

2.4 Анализ доходов учреждения 53

2.5 Анализ расходов учреждения 59

2.6 Оценка эффективности бюджетного учреждения 62

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 68

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 69

ПРИЛОЖЕНИЕ 71

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность расходования бюджетных средств на оказание услуг обществу является одной из приоритетных задач современной политики бюджетного планирования и реформирования на всех уровнях системы общественных финансов.

Научная новизна представленного исследования заключается в модернизации теоретических и методических аспектов планирования и контроля расходов государственных учреждений, направленных на решение практических задач по повышению их эффективности.

Цель работы – рассмотреть процесс расходов и доходов в бюджетном учреждении.

Для достижения представленной цели в выпускной квалификационной работе были поставлены следующие задачи:

провести анализ финансовой отчетности ГУСПП «Южное» отчетный период 2014-2015 г.

провести анализ ГБДОУ № 37.

В качестве объекта исследования выступает ГБДОУ № 37 и ГУСПП «Южное».

Для написания работы источниками информации явились нормативные и инструктивные материалы по

управлению и учету дебиторской и кредиторской задолженностями, статьи журналов, а также данные финансовой отчетности, первичные документы, учетные регистры.

При выполнении работы использовались следующие методы исследования: монографический, статистический, аналитический, сравнение и др.

1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ГУСПП «ЮЖНОЕ» ЗА 2014-2015 г.

1.1 Экспресс анализ финансовой отчетности

1.1.1 Выявление больных статей отчетности и ознакомление с ключевыми индикаторами

Результаты проведенного анализа по ГУСПП «Южное» отчетный период 2014-2015 г. приведены в Таблице 1.

Таблица 1 - Сопоставление темпов прироста активов с темпами прироста финансовых результатов
Показатели Значение 2013 г., тыс. руб. Значение 2014 г., тыс. руб. Значение 2015 г., тыс. руб. Темпы прироста 13-14, % Темпы прироста 14-15, %

1. Средняя величина активов	37706	52784	50854	140%	96%
2. Выручка от продаж	190 230	193475	154667	102%	80%
3. Чистая прибыль	24563	23012	184	94%	1%

В данном случае мы видим следующее неравенство:

$$96 > 80\% > 1\%$$

Проанализировав имеющиеся данные, можно сделать вывод о неэффективном использовании ресурсов предприятия, так как на протяжении 2014 и 2015 года разница себестоимости продаж и выручки сокращается. Следовательно, предприятию следует пересмотреть структуру себестоимости, снизить издержки. Проведем дальнейший анализ для формирования объективной оценки.

1.1.2 Обобщенный анализ структуры и динамики активов предприятия и источников их формирования

Результаты проведенного анализа укрупненной структуры и динамики активов в Таблице 2.

Таблица 2 - Анализ укрупненной структуры и динамики активов предприятия

Показатели Абсолютные величины, тыс. руб. Цепные изменения абсолютных величин, тыс. руб. Удельный вес в общей величине активов, % Цепные изменения удельных весов, %

2013 2014 2015 2014 2015 2013 2014 2015 2014 2015

1. Внеоборотные активы 52 134 43 642 39 929 -8 492 -3 713 54% 49% 52% -5% 3%

2. Оборотные активы 43 530 45 059 37 122 1 529 -7 937 46% 51% 48% 5% -3%

Итого активов 95 664 88 701 77 051 -6 963 -11 650 100% 100% 100%

Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов 0.83 1,03 0.92

Анализ показал, что в структуре активов предприятия преобладают оборотные активы: 54%, 49%, 52%.

Структура активов и коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов незначительно менялись на протяжении анализируемого периода времени: 0,83, 1,03, 0,92.

Аналогичным образом проанализируем структуру и динамику пассивов предприятия, которые характеризуются коэффициентами автономии (K_a) и соотношения заемных и собственных средств ($K_{(с/з)}$). Результаты проведенного анализа структуры и динамики пассивов в Таблице 3.

Таблица 3 - Анализ укрупненной структуры и динамики пассивов предприятия

Показатели Абсолютные величины, тыс. руб. Цепные изменения абсолютных величин, тыс. руб. Удельный вес в общей величине пассивов, % Цепные изменения удельных весов, %

2013 2014 2015 2014 2015 2013 2014 2015 2014 2015

1. Собственный капитал 37706 52784 50854 15 078 -1 930 39% 60% 66% 20% 6%

2. Заемные средства 57958 35917 26197 -22 041 -9 720 61% 40% 34% -20% -6%

Итого пассивов 95664 88701 77051 -6 963 -11 650 100% 100% 100%
Коэффициент автономии 1,13 1,10 1,11
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств 1,53 0,68 0,51

Таким образом, на основе полученных результатов можно заключить, что предприятие финансирует свои активы на 66% за счет собственных средств, которые на конец периода составили 50854 тыс. руб., и на 34% за счет заемных, которые составили 26197 тыс. руб. Коэффициенты автономии и соотношения заемных и собственных средств соответствуют нормативным значениям.

Вывод по результатам экспресс-анализа:

По результатам проведенного экспресс анализа выявлены следующие положительные тенденции: структура активов стабильна, т.е. отраслевая специфика и вид деятельности организации за рассматриваемый период не изменился

предприятие финансирует свою деятельность в основном за счет собственных источников, т.е. является финансово независимым за рассматриваемый период.

Но «золотое правило» не выполняется, так как ресурсы организации используются неэффективно.

1.2 Анализ имущественного потенциала предприятия

1.2.1 Построение агрегированного баланса

Произведем трансформацию исходной бухгалтерской отчетности в агрегированную форму, которая облегчает расчет основных аналитических коэффициентов. Агрегированный баланс приведен в Таблице 4.

Таблица 4 - Агрегированный баланс

Показатель Значение показателя Изменение за анализируемый период
в тыс. руб. в % к валюте баланса тыс. руб.
± %

31.12.2013 31.12.2014 31.12.2015 на начало
анализируемого
периода
(31.12.2013) на конец
анализируемого
периода
(31.12.2015)

Актив

1. Внеоборотные активы 52 134 43 642 39 929 54,5 51,8 -12 205 -23,4
в том числе:

основные средства 41 912 38 165 34 472 43,8 44,7 -7 440 -17,8
нематериальные активы - - - - -

2. Оборотные, всего 43 530 45 059 37 122 45,5 48,2 -6 408 -14,7
в том числе:

запасы 8 516 6 826 6 761 8,9 8,8 -1 755 -20,6

дебиторская задолженность 20 078 23 230 18 209 21 23,6 -1 869 -9,3

денежные средства и краткосрочные финансовые вложения 14 763 14 770 12 152 15,4 15,8 -2 611 -17,7

Пассив

1. Собственный капитал 37 706 52 784 50 854 39,4 66 +13 148 +34,9

2. Долгосрочные обязательства, всего - - - - -

в том числе:

заемные средства - - - - -

3. Краткосрочные обязательства*, всего 57 958 35 917 26 197 60,6 34 -31 761 -54,8

в том числе:

заемные средства - - - - -

Валюта баланса 95 664 88 701 77 051 100 100 -18 613 -19,5

Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей).

1.2.2. Расчет и анализ показателей сравнительного аналитического баланса

Составленный ранее Агрегированный баланс используется при проведении вертикального и горизонтального анализа, результаты которых объединяются в сравнительном аналитическом балансе. Сравнительный аналитический баланс ГУСПП Красносельское приведен в Таблице 5.

По результатам вертикального и горизонтального анализа было выявлено следующее:

У ГУСПП «Южное» недостаточно денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (высоколиквидных активов) для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 17 294 тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение выполняется (быстрореализуемые активы превышают среднесрочные обязательства в 5,6 раза).

Кроме того:

основные средства – 7 440 тыс. руб. (40%)

отложенные налоговые активы – 4 765 тыс. руб. (25,6%)

денежные средства и денежные эквиваленты – 2 611 тыс. руб. (14%)

дебиторская задолженность – 1 869 тыс. руб. (10%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

переоценка внеоборотных активов – 65 694 тыс. руб. (64,7%)

кредиторская задолженность – 33 776 тыс. руб. (33,3%)

Таблица 5 - Сравнительный аналитический баланс

Группы статей Абсолютные величины, тыс. руб. Цепные изменение абсолютных величин, тыс. руб. Удельный вес в общей величине активов или пассивов, % Цепные изменения удельных весов, % Удельный вес изменений статей к итоговому изменению баланса, %

2013 2014 2015 2014 2015 2013 2014 2015 2014 2015 2014 2015

1. Внеоборотные активы 52134 43642 39929 -8 492 -3 713 54,49 41,63 40,74 -12,86 -0,89 -95,55 30,02
в том числе:

основные средства 41912 38165 34472 -3 747 -3 693 43,10 58,37 59,26 15,27 0,89 195,55 69,98

нематериальные активы 43530 45059 37122 1 529 -7 937 0,46 17,86 14,67 17,40 -3,19 -371,5 -23,91

2. Оборотные, всего 8516 6826 6761 -1 690 -65 0,09 16,89 22,68 16,80 5,79 705,54 92,68

дебиторская задолженность 20078 23230 18209 3 152 -5 021 0,21 17,40 -3,19 371,5 23,91 125,6 95,6

денежные средства и краткосрочные финансовые вложения 14763 14770 12152 7 -2 618 0,15 92,69 93,71 92,54 1,03 -144,15 106,13

Собственный капитал 37706 52784 50854 15078 -1930 0,39 59,26 15,27 0,89 15,5 69,98 140,3

Краткосрочные обязательства, всего 57958 35917 26197 -22 041 -9720 0,61 7,31 6,29 6,70 -1,02 244,15 -6,13

Валюта баланса 95664 88701 77051 -18 613 -11 650 100,00 100 100 0 0 100 100

1.3 Анализ финансового положения предприятия

1.3.1. Оценка ликвидности баланса

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активам, сгруппированным по степени убывания их ликвидности, с обязательствами по пассивам, которые группируются по степени срочности их погашения.

Группировка активов и пассивов ГУСПП Красносельское по группам приведен в таблице 6.

Таблица 6 - Группировки активов и пассивов по группам

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Алисинов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисинов. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 457 с.
Бабич, А.М. Государственные и муниципальные финансы / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. - М.: Юнити-Дана, 2017.

- 687 с.

Борисоглебская, Л. Н. Государственные и муниципальные финансы. Финансирование социальных услуг / Л.Н. Борисоглебская, С.А. Кирсанов. - М.: Андреевский Издательский дом, 2017. - 360 с.

Государственные и муниципальные финансы. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 376 с.

Государственные и муниципальные финансы. Шпаргалка. - М.: Окей-книга, 2017. - 844 с.

Епифанов, В. А. Государственное управление финансами и кредитом в современных условиях хозяйствования. Учебное пособие / В.А. Епифанов, А.А. Паньковский. - Москва: Наука, 2017. - 462 с.

Иванова, О. Б. Государственные и муниципальные финансы / О.Б. Иванова, С.Н. Рукина, И.П. Денисова. - М.: Феникс, 2017. - 320 с.

Малиновская, О. В. Государственные и муниципальные финансы / О.В. Малиновская, И.П. Скобелева, А.В. Бровкина. - М.: КноРус, 2017. - 480 с.

Мысляева, И. Н. Государственные и муниципальные финансы / И.Н. Мысляева. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 400 с.

Молчанова Л. А. Финансовые потоки в системе экономических отношений хозяйствующих субъектов: монография. Белгород: Константа, 2014. - 158 с.

Морозко, Н. И. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Минфин РФ, Всероссийская государственная налоговая академия, 2014. - 82 с.

Первова О. Ю. Теоретические аспекты управления финансовыми потоками организации // Российское предпринимательство, 2013, № 13 (235).

Петров А. М. Внутреннее заимствование как механизм распределения денежных потоков в корпоративных системах// Международный бухгалтерский учет, 2014, № 24.

Подъяблонская, Л.И. Государственные и муниципальные финансы: Учебник / Л.И. Подъяблонская. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 559 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/53851>