

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации**

**ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ**

**Кафедра «Финансы и информатизация бизнеса»**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине**

**МДК 03.02 Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

**на тему:**

**«Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «Пензенский  
хлебозавод №2»»**

**Выполнил: студент 821ф группы**

**Соколов И.Н.**

**Проверил: к.э.н., доцент**

**Тагирова О.А.**

**Пенза - 2026 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Сущность и основные направления анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций	4
1.1 Экономическая сущность и значение анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	4
1.2 Приемы и методы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций	6
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности <b>название организации</b>	8
2.1 Организационно-экономическая характеристика организации	
2.2 Анализ использования ресурсов	
2.3 Анализ финансового состояния организации	
2.4 Основные направления повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности <b>название организации</b>	
Выводы и предложения	
Список использованных источников	
Приложения	

## ВВЕДЕНИЕ

### Актуальность

Цель курсовой работы – проанализировать финансово-хозяйственную деятельность (**название организации**) и разработать рекомендации по повышению эффективности функционирования организации.

Задачи работы:

1. Изучить теоретические основы и направления анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.
2. Проанализировать эффективность использования ресурсов в (**название организации**).
3. Дать оценку финансового состояния организации.
4. Сформулировать основные направления повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности (**название организации**).

Для решения вышеперечисленных задач были использованы данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (**название организации**) за 2022-2024 гг.

При проведении исследования были использованы следующие приемы и методы экономического анализа деятельности организации: горизонтальный, вертикальный, анализ коэффициентов (относительных показателей).

# 1 СУЩНОСТЬ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

## 1.1 Экономическая сущность и значение анализа финансово-хозяйственной деятельности организации

Aaaaappppppppp [10].

Прпр

Pppoo

## 1.2 Приемы и методы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций

Aaaaaa

Ииии

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЗВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика организации

Рпрроллл

ВВВВВ

Ииитьбю.,

Таблица 1 – Динамика основных показателей развития организации

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
				2022 г.	2023 г.
Валовая продукция, тыс. руб.					
Выручка, тыс. руб.					
Среднесписочная численность работников, чел.					
Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.					
Стоимость основных средств на конец года, тыс. руб.					
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.					
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.					

Ааааааа

## 2.2 Анализ использования ресурсов

Анализ использования ресурсов — это процесс изучения материальных, финансовых и трудовых ресурсов, которые организация затрачивает на производство единицы продукции. Цель анализа — повышение эффективности использования ресурсов для достижения целей предприятия.

Таблица 2 – Состав и структура основных средств (по первоначальной стоимости)

Показатель	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Здания, сооружения, передаточные устройства						
Машины и оборудование						
Транспортные средства						
Производственный и хозяйственный инвентарь						
...						
Всего		100		100		100

Таблица 3 - Анализ движения и состояния основных средств

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
				2022 г.	2023 г.
Наличие основных средств на начало года, тыс. руб.					
Поступило основных средств за отчетный период, тыс. руб.					
Выбыло основных средств за отчетный период, тыс. руб.					
Наличие основных средств на конец отчетного периода, тыс. руб.					
Износ основных средств, тыс. руб.					
Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб.					
Коэффициент обновления					
Коэффициент выбытия					
Коэффициент годности					
Коэффициент износа					

Таблица 4 – Динамика показателей эффективности использования основных средств

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
				2022 г.	2023 г.
Исходные данные					
Выручка, тыс. руб.					
Среднесписочная численность работников, чел.					
Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.					
Прибыль от продаж, тыс. руб.					
Показатели эффективности					
Фондовооруженность труда, тыс. руб./чел.					
Фондоотдача основных производственных фондов, тыс. руб.					
Фондоемкость основных производственных фондов, тыс. руб.					
Фондорентабельность основных фондов, %					



Таблица 5 – Состав и структура оборотных средств

Показатель	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Запасы						
НДС по приобретенным ценностям						
Деб....						
.....						
...						
Всего		100		100		100

Таблица 6 – Динамика показателей эффективности использования оборотных средств

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г.	
				от	
2022 г.	2023 г.				
Исходные данные					
1 Выручка, тыс. руб.					
2 Себестоимость продаж, тыс. руб.					
3 Оборотные средства, тыс. руб.					
на начало года					
на конец года					
4 Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.					
5 Запасы, тыс. руб.					
на начало года					
на конец года					
6 Среднегодовая стоимость запасов, тыс. руб.					
7 Дебиторская задолженность, тыс. руб.					
на начало года					
на конец года					
8 Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.					
9 Кредиторская задолженность, тыс. руб.					
на начало года					
на конец года					
10 Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.					
Показатели эффективности					
11 Коэффициент оборачиваемости оборотных активов					
12 Коэффициент закрепления					
13 Длительность оборота оборотных активов, дни					
14 Коэффициент оборачиваемости запасов					
15 Длительность оборота запасов, дни					
16 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности					
17 Длительность оборота дебиторской задолженности, дни					
18 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности					
19 Длительность оборота кредиторской задолженности, дни					
20 Финансовый цикл, дни					

Таблица 7 - Состав и структура затрат на основное производство

Показатель	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Материальные затраты						
Затраты на оплату труда						
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация						
Прочие затраты						
Итого по элементам затрат		100		100		100

Таблица 8 – Динамика показателей эффективности использования материальных ресурсов

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
				2022 г.	2023 г.
Исходные данные					
Валовая продукция, тыс. руб.					
Материальные затраты, тыс. руб.					
Темп роста объема производства валовой продукции	x			-	
Темп роста материальных затрат	x			-	
Прибыль от продаж, тыс. руб.					
Показатели эффективности					
Материалоотдача, тыс. руб.					
Материалоемкость продукции, тыс. руб.					
Коэффициент соотношения темпов роста объема производства и материальных затрат					
Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, %					
Прибыль на рубль материальных затрат, руб.					
Коэффициент материальных затрат	-				
Относительная экономия (перерасход) материальных затрат, тыс. руб.	-				

## 2.3 Анализ финансового состояния организации

Финансовый анализ является частью анализа финансово-хозяйственной деятельности. Анализ финансового состояния организации актуален в современных условиях, так как позволяет оценить устойчивость предприятия, выявить проблемы и принять обоснованные управленческие решения.

Таблица 9 – Динамика активов организации

Показатель	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Внеоборотные активы						
в том числе:						
....						
....						
....						
Оборотные активы						
в том числе:						
Запасы						
.....						
.....						
.....						
.....						
.....						
Всего		100		100		100

Таблица 10 – Состав и структура источников финансирования организации

Показатель	2022 г.		2023 г.		2024 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства						
в том числе:						
.....						
.....						
.....						
Заемные средства						
в том числе:						
Долгосрочные обязательства						
из них заемные средства						
....						
Краткосрочные обязательства						
из них						
заемные средства						
кредиторская задолженность						
....						
Всего		100		100		100

Таблица 11 – Определение типа финансовой устойчивости

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1. Собственный капитал, тыс. руб.			
2. Внеоборотные активы, тыс. руб.			
3. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.			
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.			
5. Запасы, тыс. руб.			
6. Наличие собственных оборотных средств (СОС), тыс. руб. $СОС = СК - ВОА$			
7. Наличие собственных и долгосрочных источников финансирования запасов (СДИ), тыс. руб. $СДИ = СОС + ДКЗ$			
8. Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ), тыс. руб. $ОИЗ = СДИ + ККЗ$			
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб. $\Delta СОС = СОС - З$			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов, тыс. руб. $\Delta СДИ = СДИ - З$			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников покрытия, тыс. руб. запасов $\Delta ОИЗ = ОИЗ - З$			
Трехфакторная модель (М) $М = (\Delta СОС; \Delta СДИ; \Delta ОИЗ)$ .			
Тип финансовой устойчивости			

**М = (1, 1, 1) – абсолютная финансовая устойчивость**

**М = (0, 1, 1) – нормальная финансовая устойчивость**

**М = (0, 0, 1) – неустойчивое финансовое состояние**

**М = (0, 0, 0) – кризисное финансовое состояние**

,

Таблица 12 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	Нормативное значение	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
					2022 г.	2023 г.
Коэффициент автономии	$\geq 0,5$					
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\leq 1$					
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2-0,5					
Коэффициент соотношения иммобилизованных и мобильных активов						
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными средствами	$\geq 0,1$					

Таблица 13 – Анализ ликвидности баланса

Актив	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Пассив	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Платежный излишек или недостаток		
								2022 г.	2023 г.	2024 г.
1. Наиболее ликвидные активы (A <sub>1</sub> )				1. Наиболее срочные обязательства (П <sub>1</sub> )						
2. Быстрореализуемые активы (A <sub>2</sub> )				2. Краткосрочные пассивы (П <sub>2</sub> )						
3. Медленнореализуемые активы (A <sub>3</sub> )				3. Долгосрочные пассивы (П <sub>3</sub> )						
4. Труднореализуемые активы (A <sub>4</sub> )				4. Постоянные пассивы (П <sub>4</sub> )						
Общий показатель ликвидности										



Таблица 14 – Динамика коэффициентов ликвидности

Показатель	Нормативное значение	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
					2022 г.	2023 г.
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$					
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$					
Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 0,8$					

Таблица 15 – Формирование прибыли организации, тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Отклонение 2024 г. от	
				2022 г.	2022 г.
Выручка					
Себестоимость продаж					
Валовая прибыль (убыток)					
Коммерческие расходы					
Управленческие расходы					
Прибыль (убыток) от продаж					
Проценты к получению					
Проценты к уплате					
Прочие доходы					
Прочие расходы					
Прибыль (убыток) до налогообложения					
Налог на прибыль					
Прочее					
Чистая прибыль (убыток)					

Таблица 16 – Динамика показателей рентабельности

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Исходные данные, тыс. руб.			
1. Прибыль от продаж			
2. Прибыль до налогообложения			
3. Чистая прибыль			
4. Выручка			
5. Себестоимость продаж			
6. Полная себестоимость проданной продукции			
7. Средняя стоимость активов			
8. Средняя стоимость собственного капитала			
Показатели рентабельности, %			
Рентабельность продаж			
Рентабельность затрат			
Рентабельность продукции			
Рентабельность активов			
Чистая рентабельность активов			
Рентабельность собственного капитала			

Таблица 17 – Оценка вероятности банкротства по модели А.Ю. Беликова  
— Г.В. Давыдовой (Иркутск)

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Исходные данные, тыс. руб.			
1. Средняя величина оборотных активов			
2. Средняя величина активов			
3. Чистая прибыль			
4. Средняя величина собственного капитала			
5. Выручка			
6. Себестоимость продаж			
Показатели модели			
Соотношение оборотных средств и общей суммы активов ( $X_1$ )			
Соотношение чистой прибыли и размера собственного капитала ( $X_2$ )			
Соотношение объёма выручки и суммы активов ( $X_3$ )			
Соотношение чистой прибыли и объёма затрат ( $X_4$ )			
$R = 8,38 \cdot X_1 + 1 \cdot X_2 + 0,054 \cdot X_3 + 0,63 X_4$			
Риск (вероятность) наступления банкротства, процентов			

### Значение R

Меньше 0  
 Между 0 и 0,18  
 Между 0,18 и 0,32  
 Между 0,32 и 0,42  
 Более 0,42

### Риск (вероятность) наступления банкротства, процентов

От 90 до 100 (через год)  
 От 60 до 80  
 От 35 до 50  
 От 15 до 20  
 Менее 10

Таблица 18 – Оценка вероятности банкротства по модели Г.В. Савицкой

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Исходные данные, тыс. руб.			
1. Средняя величина оборотных активов			
2. Средняя величина активов			
3. Чистая прибыль			
4. Средняя величина собственного капитала			
5. Выручка			
Показатели модели			
$K_1$ — соотношение собственных средств и величины оборотного капитала			
$K_2$ — соотношение оборотного капитала и его общего объёма			
$K_3$ — соотношение выручки и среднегодовой величины активов			
$K_4$ — соотношение чистой прибыли и размера активов			
$K_5$ — соотношение собственного капитала и размера активов			
$Z = 0,111 \cdot K_1 + 13,23 \cdot K_2 + 1,67 \cdot K_3 + 0,515 \cdot K_4 + 3,8 \cdot K_5$			
Риск (вероятность) наступления банкротства			

**Диапазон Z**

Более 8  
 Между 5 и 8  
 Между 3 и 5  
 Между 1 и 3  
 Менее 1

**Риск банкротства**

Отсутствует  
 Небольшой  
 Средний  
 Большой  
 Максимальный