**Правительство Российской Федерации**

Факультет подготовки, переподготовки, повышения квалификации специалистов

Контрольная работа

*по дисциплине*

«Финансовый учёт»

на тему:

**Анализ финансовой отчётности**

**ООО «Гепард»**

Выполнила: студент

Проверила:

Нижний Новгород

2011 год

# 1. Подготовка бухгалтерской отчетности ООО «Гепард» к анализу

При оценке финансового состояния ООО «Гепард» была использована следующая отчетность:

* 1. **Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года (табл. №1);**
  2. **Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2009 года (табл. №2);**
  3. **Отчет о прибылях и убытках за 2009 год (табл. №3);**

В качестве подготовки бухгалтерской отчетности к дальнейшему анализу были разработаны следующие виды отчетов:

Аналитический баланс ООО «Гепард» на 31 декабря 2008 года **(табл. №4);**

Аналитический баланс ООО «Гепард» на 31 декабря 2009 года **(табл. №5);**

Таблица

Бухгалтерский баланс ООО «Гепард»

на 31 декабря 2008 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код по- | На начало | | | На конец отчет- | | |
|  | казателя | отчетного года | | | ного периода | | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | – | | | – | | |
| Нематериальные активы | 110 |
| Основные средства | 120 | 12884 | | | 12011 | | |
| Незавершенное строительство | 130 | – | | |  | | |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | – | | |  | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 10 | | | 10 | | |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 21 | | | 7 | | |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  | | |  | | |
| – | 151 | – | | | – | | |
| Итого по разделу I | 190 | 12915 | | | 12028 | | |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | 25759 | | | 17995 | | |
| Запасы | 210 |
| в том числе: |  | 50 | | | 57 | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | – | | | – | | |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | – | | | – | | |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 24337 | | | 16840 | | |
| товары отгруженные | 215 | – | | | – | | |
| расходы будущих периодов | 216 | 536 | | | 552 | | |
| прочие запасы и затраты | 217 | 836 | | | 546 | | |
| – | 218 | – | | | – | | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным |  | 217 | | | 24 | | |
| ценностям | 220 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | – | | |  | | |
| ожидаются более чем через 12 месяцев после |  |
| отчетной даты) | 230 |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 | – | | |  | | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | 108047 | | | 111978 | | |
| ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной |  |
| даты) | 240 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 108047 | | | 111978 | | |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |  | | |  | | |
| Денежные средства | 260 | 3542 | | | 3208 | | |
| Прочие оборотные активы | 270 |  | | |  | | |
| – | 271 | – | | | – | | |
| Итого по разделу II | 290 | 134565 | | | 133205 | | |
| **БАЛАНС** | 300 | 147480 | | | 145233 | | |
| Пассив | Код по- | На начало | | | На конец отчет- | | |
|  | казателя | отчетного периода | | | ного периода | | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  | 10002 | | | 10002 | | |
| Уставный капитал | 410 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал | 420 | 144 | | | 144 | | |
| Резервный капитал | 430 | 1 | | | 1 | | |
| в том числе: |  | – | | |  | | |
| резервы, образованные в соответствии |  |
| с законодательством | 431 |
| резервы, образованные в соответствии |  | – | | |  | | |
| с учредительными документами | 432 |
| – | 433 | 1 | | | 1 | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 33857 | | | 36723 | | |
| Итого по разделу III | 490 | 44004 | | | 46870 | | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  | 700 | | | 700 | | |
| Займы и кредиты | 510 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 72 | | | 73 | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | – | | |  | | |
| – | 521 | – | | | – | | |
| Итого по разделу IV | 590 | 772 | | | 773 | | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  | | |  | | |
| Займы и кредиты | 610 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 102686 | | | 97572 | | |
| в том числе: |  | 101870 | | | 95484 | | |
| поставщики и подрядчики | 621 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 648 | | | 766 | | |
| задолженность перед государственными |  | 168 | | | 165 | | |
| внебюджетными фондами | 623 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | – | | | 1157 | | |
| прочие кредиторы | 625 | – | | | – | | |
| Задолженность перед участниками (учредителями) |  | – | | | – | | |
| по выплате доходов | 630 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 18 | | | 18 | | |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | – | | | – | | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  | | |  | | |
| – | 661 | – | | | – | | |
| Итого по разделу V | 690 | 102704 | | | 97590 | | |
| **БАЛАНС** | 700 | 147480 | | | 145233 | | |
| **СПРАВКА о наличии ценностей,** |  |  | | |  | | |
| **учитываемых на забалансовых счетах** |  |
| Арендованные основные средства | 910 | – | | | – | | |
| в том числе по лизингу | 911 | – | | | – | | |
| Товарно-материальные ценности, принятые на |  | – | | | – | | |
| ответственное хранение | 920 |
| Товары, принятые на комиссию | 930 | – | | | – | | |
| Списанная в убыток задолженность |  | – | | | – | | |
| неплатежеспособных дебиторов | 940 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | – | | | – | | |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | – | | | – | | |
| Износ жилищного фонда | 970 | – | | | – | | |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других |  | – | | | – | | |
| аналогичных объектов | 980 |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | – | | | – | | |
| – | 995 | – | | | – | | |

Таблица 2

Бухгалтерский баланс ООО «Гепард»

на 31 декабря 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код по- | На начало | | | На конец отчет- | | |
|  | казателя | отчетного года | | | ного периода | | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | – | | | – | | |
| Нематериальные активы | 110 |
| Основные средства | 120 | 12011 | | | 11874 | | |
| Незавершенное строительство | 130 | – | | |  | | |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | – | | |  | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 10 | | | 10 | | |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 7 | | | 11 | | |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  | | |  | | |
| – | 151 | – | | | – | | |
| Итого по разделу I | 190 | 12028 | | | 11895 | | |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  | 17995 | | | 31495 | | |
| Запасы | 210 |
| в том числе: |  | 57 | | | 60 | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | – | | | – | | |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | – | | | – | | |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 16840 | | | 29057 | | |
| товары отгруженные | 215 | – | | | – | | |
| расходы будущих периодов | 216 | 552 | | | 1154 | | |
| прочие запасы и затраты | 217 | 546 | | | 1224 | | |
| – | 218 | – | | | – | | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным |  | 24 | | | - | | |
| ценностям | 220 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | – | | |  | | |
| ожидаются более чем через 12 месяцев после |  |
| отчетной даты) | 230 |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 | – | | |  | | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой |  | 111978 | | | 113897 | | |
| ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной |  |
| даты) | 240 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 111978 | | | 113897 | | |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |  | | |  | | |
| Денежные средства | 260 | 3208 | | | 2417 | | |
| Прочие оборотные активы | 270 |  | | |  | | |
| – | 271 | – | | | – | | |
| Итого по разделу II | 290 | 133205 | | | 147809 | | |
| **БАЛАНС** | 300 | 145233 | | | 159704 | | |
| Пассив | Код по- | На начало | | | На конец отчет- | | |
|  | казателя | отчетного периода | | | ного периода | | |
| 1 | 2 | 3 | | | 4 | | |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  | 10002 | | | 20002 | | |
| Уставный капитал | 410 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал | 420 | 144 | | | 144 | | |
| Резервный капитал | 430 | 1 | | | 1 | | |
| в том числе: |  | – | | |  | | |
| резервы, образованные в соответствии |  |
| с законодательством | 431 |
| резервы, образованные в соответствии |  | – | | |  | | |
| с учредительными документами | 432 |
| – | 433 | 1 | | | 1 | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 36723 | | | 38005 | | |
| Итого по разделу III | 490 | 46870 | | | 58152 | | |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  | 700 | | |  | | |
| Займы и кредиты | 510 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 73 | | | 67 | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | – | | |  | | |
| – | 521 | – | | | – | | |
| Итого по разделу IV | 590 | 773 | | | 67 | | |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  | | |  | | |
| Займы и кредиты | 610 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 97572 | | | 101467 | | |
| в том числе: |  | 95484 | | | 100535 | | |
| поставщики и подрядчики | 621 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 766 | | | 733 | | |
| задолженность перед государственными |  | 165 | | | 199 | | |
| внебюджетными фондами | 623 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 1157 | | |  | | |
| прочие кредиторы | 625 | – | | |  | | |
| Задолженность перед участниками (учредителями) |  | – | | | – | | |
| по выплате доходов | 630 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 18 | | | 18 | | |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | – | | | – | | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  | | |  | | |
| – | 661 | – | | | – | | |
| Итого по разделу V | 690 | 97590 | | | 101485 | | |
| **БАЛАНС** | 700 | 145233 | | | 159704 | | |
| **СПРАВКА о наличии ценностей,** |  |  | | |  | | |
| **учитываемых на забалансовых счетах** |  |
| Арендованные основные средства | 910 | – | | | – | | |
| в том числе по лизингу | 911 | – | | | – | | |
| Товарно-материальные ценности, принятые на |  | – | | | – | | |
| ответственное хранение | 920 |
| Товары, принятые на комиссию | 930 | – | | | – | | |
| Списанная в убыток задолженность |  | – | | | – | | |
| неплатежеспособных дебиторов | 940 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | – | | | – | | |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | – | | | – | | |
| Износ жилищного фонда | 970 | – | | | – | | |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других |  | – | | | – | | |
| аналогичных объектов | 980 |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | – | | | – | | |
| – | 995 | – | | | – | | |

Таблица 3

Отчёт о прибылях и убытках

за 2009 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отчетный | За аналогичный |
| наименование | код | период | период преды- |
|  |  |  | дущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Доходы и расходы по обычным видам** |  |  |  |
| **деятельности** |  |  |  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, |  | 700572 | 629730 |
| услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, |  |
| акцизов и аналогичных обязательных платежей) |  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, |  | 613404 | 560977 |
| работ, услуг |  |
| Валовая прибыль |  | 87168 | 68753 |
| Коммерческие расходы |  | 84724 | 66359 |
| Управленческие расходы |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж |  | 2444 | 2394 |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |
| Проценты к получению |  |  |  |
| Проценты к уплате |  |  |  |
| Доходы от участия в других организациях |  |  |  |
| Прочие доходы |  | 237911 | 13435 |
| Прочие расходы |  | 238727 | 12606 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** |  | 1628 | 3223 |
| Отложенные налоговые активы |  | 6 |  |
| Отложенные налоговые обязательства |  | 16 | 15 |
| Текущий налог на прибыль |  | 336 | 759 |
|  |  |  |  |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного** |  | 1282 | 2453 |
| **периода** |  |
| СПРАВОЧНО. |  |  |  |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) |  |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  |  |  |

Таблица 4

Аналитический баланс ООО «Гепард»

на 31 декабря 2008 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало, тыс. руб. | На конец, тыс. руб. | Пассив | На начало, тыс. руб. | На конец, тыс. руб. |
| 1. Внеооборотные активы (ВА) | 12915 | 12028 | 1. Собственный капитал (СК) | 43486 | 46336 |
| 2. Оборотные активы (ОА): | 134029 | 132653 | 2. Заёмный капитал (ЗК): | 103458 | 98345 |
| 2.1 Запасы и затраты (ЗЗ) | 22440 | 17467 | 2.1 Долгосрочные заёмные средства (ДЗС) | 772 | 773 |
| 2.2 Дебиторская задолженность (ДЗ) | 108047 | 111978 | 2.2 Краткосрочные займы | --- | --- |
| 2.3 Денежные средства (ДС) | 3542 | 3208 | 2.3 Кредиторская задолженность (КЗ) | 102686 | 97572 |
| Имущество | 146944 | 144681 | Источники формирования имущества (ИФИ) | 146944 | 144681 |

Таблица 5

Аналитический баланс ООО «Гепард»

на 31 декабря 2009 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало, тыс. руб. | На конец, тыс. руб. | Пассив | На начало, тыс. руб. | На конец, тыс. руб. |
| 1. Внеооборотные активы (ВА) | 12028 | 11895 | 1. Собственный капитал (СК) | 46336 | 57016 |
| 2. Оборотные активы (ОА): | 132653 | 146655 | 2. Заёмный капитал (ЗК): | 98345 | 101534 |
| 2.1 Запасы и затраты (ЗЗ) | 17467 | 30341 | 2.1 Долгосрочные заёмные средства (ДЗС) | 773 | 67 |
| 2.2 Дебиторская задолженность (ДЗ) | 111978 | 113897 | 2.2 Краткосрочные займы | --- | ---- |
| 2.3 Денежные средства (ДС) | 3208 | 2417 | 2.3 Кредиторская задолженность (КЗ) | 97572 | 101467 |
| Имущество | 144681 | 158550 | Источники формирования имущества (ИФИ) | 144681 | 158550 |

**На основании аналитического баланса и отчёте о прибылях и убытках предварительно проведем экспресс анализ финансового состояния предприятия:**

Таблица 6

Экспресс анализ финансового состояния ООО «Гепард»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Положительные тенденции | Негативные тенденции |
| 1. Динамика имущества | + |  |
| 2. Динамика прибыли: |  |  |
| Прибыль от продаж | + |  |
| Прибыль до налогообложения |  | + |
| Чистая прибыль |  | + |
| 3. Динамика внеоборотных активов |  | + |
| 4. Динамика дебиторской задолженности |  | + |
| 5. Динамика денежных средств |  | + |
| 6. Соотношение собственного и заёмного капитала |  | + |
| 7. Наличие и динамика собственных оборотных средств | + |  |
| 8. Динамика кредиторской задолженности |  | + |
| 9. Оборачиваемость: |  |  |
| Оборачиваемость всего капитала | + |  |
| Оборачиваемость ОА | + |  |
| Оборачиваемость СК | + |  |
| Оборачиваемость ДЗ | + |  |
| Оборачиваемость КЗ | + |  |
| 10. Рентабельность: |  |  |
| Рентабельность продаж |  | + |
| Рентабельность общая |  | + |
| Рентабельность издержек |  | + |
| Рентабельность СК |  | + |

По результатам проведенного экспресс анализа можно сделать следующие выводы по финансовому состоянию ООО «Гепард»:

1. На основе экспресс анализа оцениваем финансовое состояние ООО «Гепард» как удовлетворительное, т. к. есть как положительные так и отрицательные тенденции.
2. Ухудшение ситуации нам подтверждают, следующие выявленные негативные тенденции: уменьшение чистой прибыли, снижение внеоборотных активов, увеличение дебиторской и кредиторской задолженности, снижение рентабельности продаж.
3. Необходимо закрепившись в клиентах работать не над колличественными (выручка), а над качественными (наценка) показателями продаж. Хотя нельзя не отметить, что увеличение дебиторской задолженности не носит негативный характер, т.к. при работе с контрагентами на отсрочке платежа и при увеличении выручки более 10 %, дебиторская задолженность выросла менее чем на 2%.

1. Анализ финансового состояния ООО «Гепард» по сводным

критериям оценки бухгалтерского баланса.

Принято делить показатели на первый и второй уровень. Анализ динамики и оценка показателей первого уровня приведены в табл. 7;8

Таблица 7

Анализ динамики показателей первого уровня

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Норм. Знач. | Начало года | Конец года | Изменение |
| 1. Общий показатель платёжеспособности | > 1,0 | 0,66 | 0,68 | 0,02 |
| 2. Коэф. Абсолютной ликвидности | > 0,1 – 0,7 | 0,033 | 0,024 | - 0,009 |
| 3. Коэф. Критической ликвидности | > 0,7 – 1,0 | 1,18 | 1,15 | - 0,03 |
| 4. Коэф. Текущей ликвидности | > 1,5 – 3,5 оптим 2,0 | 1,36 | 1,45 | 0,09 |
| 5. Доля оборотных средств в активах | > 0,5 | 0,92 | 0,93 | 0,01 |
| 6. Коэф. Обеспеченности собственными средствами | > 0,1 | 0,26 | 0,31 | 0,05 |
| 7. Коэф. капитализации | < 1,5 | 2,12 | 1,78 | - 0,34 |
| 8. Коэф. автономии | > 0,4 – 0,6 | 0,32 | 0,36 | 0,04 |
| 9. Коэф. финансирования | > 0,7 оптим 1,5 | 0,47 | 0,56 | 0,09 |
| 10. Коэф. Финансовой устойчивости | > 0,75 | 0,33 | 0,36 | 0,03 |

Таблица 8

Оценка состояния показателей первого уровня

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Соотв. нормативу | Тенденции | Состояние показателя | Оценка |
| 1. Общий показатель платёжеспособности | 2 | 2 | 2.2 | удовл |
| 2. Коэф. Абсолютной ликвидности | 2 | 3 | 2.3 | неуд |
| 3. Коэф. Критической ликвидности | 1 | 2 | 1.2 | отл |
| 4. Коэф. Текущей ликвидности | 2 | 1 | 2.1 | хорошо |
| 5. Доля оборотных средств в активах | 1 | 1 | 1.1 | отл |
| 6. Коэф. Обеспеченности собственными средствами | 1 | 1 | 1.1 | отл |
| 7. Коэф. капитализации | 2 | 1 | 2.1 | удовл |
| 8. Коэф. автономии | 2 | 1 | 2.1 | удовл |
| 9. Коэф. финансирования | 2 | 1 | 2.1 | удовл |
| 10. Коэф. Финансовой устойчивости | 2 | 1 | 2.1 | удовл |

По результатам проведенной оценки можно сделать следующие выводы по финансовому состоянию ООО «Гепард»:

1. Оценка деятельности предприятия свидетельствует о удовлетворительном финансовом состоянии.
2. На предприятии отмечается недостаток денежных средств, о чём свидетельствует коэффициент абсолютной ликвидности. Величина заёмных средств значительно превышает величину собственного капитала, на это указывают коэффициенты капитализации, автономии, финансирования, и финансовой устойчивости. При этом текущая платёжеспособность и критическая ликвидность на предприятии достаточно высокие, что позволяет своевременно расплачиваться по своим обязательствам.
3. Для улучшения сложившейся ситуации необходимо увеличивать долю собственного капитала путём дополнительных вкладов участников, а так же привлекая к увеличению уставного капитала третьих лиц.

2. Оценка финансового состояния ООО «Гепард» по степени финансового риска. Анализ кредитоспособности.

Таблица 9

Классификация уровня финансового состояния

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели финансового состояния | На начало отчетного периода | | На конец отчётного периода | |
| факт | баллы | факт | баллы |
| 1. Коэф. Абсолютной ликвидности | 0,033 | 0 | 0,024 | 0 |
| 2. Коэф. Критической ликвидности | 1,18 | 11 | 1,15 | 11 |
| 3. Коэф. Текущей ликвидности | 1,36 | 8,8 | 1,45 | 11,5 |
| 4. Доля оборотных средств в активах | 0,92 | 10 | 0,93 | 10 |
| 6. Коэф. Обеспеченности собственными средствами | 0,26 | 5,3 | 0,31 | 6,8 |
| 7. Коэф. капитализации | 2,12 | 0 | 1,78 | 0 |
| 8. Коэф. автономии | 0,32 | 1,2 | 0,36 | 2,8 |
| 9. Коэф. финансовой устойчивости | 0,33 | 0 | 0,36 | 0 |
| 9. Сумма баллов |  | 36,3 |  | 42,1 |
| 10. Класс предприятия |  | 4 |  | 3 |

По результатам проведенной оценки можно сделать следующие выводы по финансовому состоянию ООО «Гепард»:

1. На конец исследуемого периода предприятие относится к 3 классу, характеризующемуся средним уровнем платёжеспособности.
2. В течение отчетного периода мы наблюдаем положительные тенденции финансового оздоровления предприятия, такие как текущая ликвидность, увеличение собственных средств. Которые привели к изменению степени финансового риска и переходу предприятия от 4 к 3 классу.
3. Для дальнейшего оздоровления необходимо увеличивать долю собственных средств.

3. Анализ интенсивности использования капитала ООО «Гепард».

Таблица 10

Анализ динамики показателей деловой активности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Предыдущий год** | **Анализируемый год** | **Изменение** |
| 1. Оборачиваемость всего капитала | 4,323 | 4,621 | 0,298 |
| 2. Оборачиваемость ОА | 4,723 | 5,017 | 0,294 |
| 3. Фондоотлача | 50,494 | 58,569 | 8,075 |
| 4. Оборачиваемость СК | 14,022 | 13,557 | -0,465 |
| 5. Оборачиваемость ОС | 31,560 | 29,308 | -2,252 |
| 6. Оборачиваемость ДЗ | 5,724 | 6,203 | 0,479 |
| 7. Оборачиваемость КЗ | 6,289 | 7,040 | 0,751 |

Таблица 11

Анализ продолжительности оборота капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Средние остатки | | Выручка | | Продолжительность оборота в днях | | |
| предыд | анализ | предыд | анализ | предыд | анализ | изм-е |
| Общая сумма капитала в т.ч.: | 145812,5 | 151615,5 | 629730 | 700572 | 84,52 | 78,99 | -5,53 |
| Оборотный капитал в т. ч.: | 133341 | 139654 | 77,29 | 72,76 | -4,53 |
| ЗЗ | 19953,5 | 23904 | 11,57 | 12,45 | 0,88 |
| ДЗ | 110012,5 | 112937,5 | 63,77 | 58,84 | -4,93 |
| ДС | 3375 | 2812,5 | 1,96 | 1,47 | -0,49 |

 в пред. периоде 84,47 в анализ. периоде 79,00

Влияние изменения удельного веса оборотных активов на продолжительность оборота всего капитала:



- 0,6

Влияние изменения продолжительности оборота оборотных активов на изменение оборота всего капитала:

- 4,93

- 5,53

На третьем этапе рассчитывается эффект от замедления (ускорения) оборачиваемости:



Для ОА Э= - 1914,85; Для ЗЗ Э= 1689,05; Для ДЗ = -9462,52; Для ДС= -940,49

Заключение:

Эффект от ускорения ОА выражается в относительном высвобождении средств из оборота в количестве 1914,85 тыс.руб

Эффект от замедления ЗЗ выражается в относительном привлечении средств в оборот в количестве 1689,05 тыс.руб

Эффект от ускорения ДЗ выражается в относительном высвобождении средств из оборота в количестве 9462,52 тыс.руб

Эффект от ускорения ДС выражается в относительном высвобождении средств из оборота в количестве 940,49 тыс.руб

Определяется влияние изменения оборачиваемости на изменение прибыли:

*∆П=0,298\*151615,5\*0,35=15813,5*

Увеличение скорости оборачиваемости всего капитала привело к увеличению прибыли.

По результатам проведенной оценки можно сделать следующие выводы по финансовому состоянию ООО «Гепард»:

1. Управление активами руководством ООО «Гепард» можно признать эффективным.
2. В ходе анализа мы наблюдаем положительные тенденции ускорения динамики и снижение срока оборачиваемости всего капитала организации.
3. Для дальнейшего улучшения ситуации необходимо снизить товарные остатки, более эффективно использовать свободные денежные средства.

4. Анализ эффективности использования капитала ООО «Гепард».

На первом этапе проводится анализ динамики показателей рентабельности:

Таблица 12

Анализ динамики показателей рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Пред. год | Анализ. год | Изменение |
| 1. Рентабельность продаж | 0,38 | 0,35 | -0,03 |
| 2. Бухгалтерская рентабельность продаж | 0,51 | 0,23 | -0,28 |
| 3. Чистая рентабельность продаж | 0,39 | 0,18 | -0,21 |
| 4. Общая рентабельность | 2,21 | 1,07 | -1,14 |
| 5. Чистая общая рентабельность | 1,68 | 0,85 | -0,83 |
| 6. Рентабельность собственного капитала | 5,46 | 2,48 | -2,98 |
| 7. Рентабельность издержек | 0,38 | 0,35 | -0,03 |
| 8. Фондо рентабельность | 25,84 | 13,61 | -10,23 |
| 9. Темп устойчивости экономического роста | 3,82 | 1,74 | -2,08 |

На втором этапе проводится факторный анализ рентабельности методом цепных подстановок:

1. Влияние на рентабельность продаж выручки:

При увеличении выручки и неизменной себестоимости рентабельность увеличится до 10,07%

2. Влияние на рентабельность продаж себестоимости:

При увеличении себестоимости и неизменной выручке предприятие буденести убытки и рентабельность будет отрицательной – 10,1%

На третьем этапе проводится факторный анализ рентабельности продаж методом цепных подстановок:

1. Влияние рентабельности продаж

В результате снижения рентабельности продаж снизилась общая рентабельность на 0,13%

1. Влияние оборачиваемости капитала

В результате увеличения скорости оборачиваемости капитала общая рентабельность увеличилась на 0,10 %

На четвёртом этапе проводится факторный анализ темпа устойчивости экономического роста методом цепных подстановок:



1. Влияние чистой рентабельности продаж

В результате снижения чистой рентабельности продаж темп устойчивочти экономического роста снижается на 2,07%

1. Влияние оборачиваемости всего капитала

В результате увеличения скорости оборачиваемости всего капитала темп устойчивости экономического роста повышается на 0,12%

3. Влияние структуры капитала

В результате снижения доли собственного капитала темп устойчивости экономического роста снижается на 0,18%

По результатам проведенной оценки можно сделать следующие выводы по эффективности использования капитала ООО «Гепард»:

1. Работу по повышению доходности от использования капитала можно признать неудовлетворительной.
2. В течение отчетного периода мы наблюдаем отрицательные тенденции снижения всех видов рентабельности и темпов устойчивости экономического роста.
3. Для решения этой проблемы руководству предприятия необходимо снижать себестоимость и коммерческие расходы, а так же увеличивать долю собственных средств в структуре капитала.

**Заключение**

1. На основании проведенного анализа финансовой отчетности ООО «Гепард» можно сделадь вывод о удовлетворительном финансовом состоянии организации.

2. В течение отчетного периода мы наблюдаем отрицательные тенденции снижения доли собственного собственных средств в структуре капитала, снижение рентабельности продаж, завышенные товарные остатки. К положительным тенденциям можно отнести ускорения динамики и снижение срока оборачиваемости всего капитала организации.

3. Руководство предприятия должно принимать решение по привлечению собственных средств и снижению кредиторской задолженности, увеличению доходности от проводимых операций и снижению издержек на управление.