МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ

ФЕДЕРАЦИИ

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ПРАВА

ЧЕРЕПОВЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра экономики (менеджмент)

**Курсовая работа**

Дисциплина: Финансы предприятия

Тема: Анализ финансовой деятельности предприятия

Выполнил студент гр. 1 -47 Щурова А.В.

Преподаватель Бачина Т.В.

г. Череповец, 2009 г.

Содержание

Введение

1. Теоретически аспекты анализа финансовой деятельности предприятия

1.1 Анализ финансового состояния предприятия

1.1.1 Понятие, цель, задачи и содержание анализа финансового состояния

1.1.2 Система показателей, используемая для анализа финансового состояния

1.1.3 Методы анализа финансового состояния

1.2 Анализ финансовой устойчивости предприятия

1.2.1 Понятие финансовой устойчивости, и факторы, влияющие на нее

1.2.2 Основные показатели финансовой устойчивости

1. Анализ финансовой деятельности предприятия на примере ООО «Климат Контроль»

2.1 Общая характеристика ООО «Климат Контроль»

2.2 Вертикальный анализ активов и пассивов ООО «ПиК»

2.2.1 Анализ активов

2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «Климат Контроль»

2.3.1 Анализ активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их погашения

2.3.2 Анализ коэффициентов платежеспособности и ликвидности ООО «Климат Контроль»

2.3.3 Расчет коэффициента восстановления платежеспособности

2.4 Анализ финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль»

2.4.1 Анализ типов финансовой устойчивости

2.4.2 Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

2.4.3 Анализ рентабельности и доходности предприятия

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

Стабильный успех предприятия зависит от четкого и эффективного планирования им своей деятельности, регулярного сбора и аккумулирования информации о состоянии рынков и собственных перспективах и возможностях, что позволяет ему вырабатывать стратегию и тактику финансово-хозяйственной деятельности.

Трудно при этом переоценить роль анализа финансово-экономической деятельности, позволяющего объективно оценивать результаты деятельности предприятия в целом и его структурных подразделений, определять влияние различных внешних и внутренних факторов на основные показатели деятельности предприятия, а также формировать основу его финансовой политики.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности необходим предприятию для оценки финансового состояния организаций, с которыми оно вступает в экономические отношения.

Конечной целью анализа является предоставление информации менеджерам и другим заинтересованным лицам для принятия адекватных решений, выбора стратегии, которая в наибольшей степени соответствует будущему предприятия. В процессе такого анализа необходимо выявить соответствие внутренних ресурсов и возможностей предприятия задачам обеспечения и поддержания конкурентных преимуществ, задачам удовлетворения будущих потребностей рынка. Нацеленность на перспективу, на соответствие внешним требованиям и стратегическим задачам предприятия отличает современный анализ финансово-хозяйственной деятельности от анализа, существовавшего в планово-административной экономике советского периода.

Важность и необходимость проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности определяются также изменением парадигмы управления в переходной экономике: постепенным переходом от производственной к маркетинговой ориентации управления в сочетании с изменением логики планирования. В современных условиях, когда предприятия ограничены в возможностях расширения ресурсного потенциала, анализ внутренних возможностей и ресурсов предприятия должен стать отправной точкой планирования деятельности предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности характеризуется многочисленными аспектами, широта которых обусловлена многогранностью экономической жизни предприятия. В связи с этим, набор принимаемых во внимание факторов эффективности производственно-хозяйственной деятельности постоянно меняется по мере того, как под действием внешних и внутренних обстоятельств возникают новые ситуации. Исходя из этого, можно сказать, что конкретный перечень показателей, ресурсов и сфер деятельности, которые должны быть подвергнуты анализу, меняется по мере изменения условий функционирования предприятия.

Изучение проблем финансового анализа связано с недостаточной обеспеченностью отечественных предприятий финансовыми ресурсами, а следовательно, возникает насущная необходимость рационального использования капитала предприятия.

Анализ финансового состояния компании играет важную роль в процессе оценки бизнеса.

Цель проведения анализа - выявление тенденции развития компании в прошлом, оценка ее сегодняшнего положения, обоснование ее развития в будущем, определение степени ее деловых и финансовых рисков.

Определение финансового состояния компании на конкретную дату позволяет выявить, насколько правильно компания управляла финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате; как она использовала имущество, какова структура этого имущества; насколько рационально она сочетала собственные и заемные источники; насколько эффективно использовала собственный капитал; какова отдача производственного потенциала; нормальны ли отношения с дебиторами, кредиторами, бюджетом, акционерами и т.д.

Выводы финансового анализа используются во всех подходах к оценке бизнеса. Анализ финансового состояния компании включает в себя анализ бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах оцениваемой компании за прошедшие периоды в целях выявления тенденций ее деятельности и определения основных финансовых показателей.

Финансовый анализ также служит основой понимания истинного положения предприятия и степени финансовых рисков. Результаты финансового анализа непосредственно влияют на прогнозирование доходов и расходов предприятия; на определение ставки дисконта, применяемой в методе дисконтированного денежного потока, на величину мультипликаторов, используемых в сравнительном подходе к оценке.

Все это я постараюсь раскрыть в своей курсовой работе. Объектом анализа мною выбрана компания «Климат Контроль», существующая и осуществляющая свою коммерческую деятельность в настоящее время на территории г. Череповца.

Целью моей работы является описание основных приемов и методов анализа финансовой деятельности предприятия, объяснение расчета основных показателей, проведение основных этапов финансового анализа на примере конкретного предприятия, обобщение и объяснение его результатов. В заключении данной работы я постараюсь дать общую оценку результатов финансовой деятельности исследуемого предприятия за рассмотренный отчетный период.

1. Теоретические аспекты анализа финансовой деятельности предприятия

1.1 Анализ финансового состояния предприятия

1.1.1 Понятие, цель, задачи и содержание анализа финансового состояния

Практика финансового анализа выработала для оценки финансового состояния предприятия и его устойчивости систему показателей, характеризующих:

* наличие и размещение капитала, эффективность и интенсивность его использования;
* оптимальность структуры пассивов, финансовую независимость и степень финансового риска;
* оптимальность структуры активов и степень производственного риска;
* оптимальность структуры источников формирования оборотных активов;
* платежеспособности и инвестиционную привлекательность;
* риск банкротства (несостоятельности);
* запас финансовой устойчивости.

Анализ финансового состояния проводится как руководством предприятия, так и его учредителями, инвесторами, банками, поставщиками и т.д. Согласно этому выделяют внутренний и внешний анализ. Внутренний анализ осуществляется службами предприятия, его результаты используются для прогнозирования, планирования финансового состояния предприятия и контроля. Цель внутреннего анализа – обеспечение планомерного поступления денежных средств и размещение собственных и заемных средств оптимальным способом для нормального функционирования предприятия и максимизации прибыли.

Инвесторы, поставщики материальных и финансовых ресурсов, органы контроля на основе публикуемой годовой (квартальной) отчетности предприятия осуществляют внешний анализ, цель которого – установить возможность выгодного вложения средств.

Финансовый анализ российской компании по используемым видам и формам принципиально не отличается от аналогичных процедур в рамках традиционного западного подхода. В зависимости от конкретных задач финансовый анализ осуществляется в следующих видах:

* экспресс-анализ (для получения представления о финансовом положении компании на базе форм внешней бухгалтерской отчетности);
* комплексный финансовый анализ (для получения за 2 – 3 недели комплексной оценки финансового положения компании на баз форм внешней бухгалтерской отчетности, а также расшифровок статей отчетности, данных аналитического учета, результатов независимого аудита и др.);
* финансовый анализ как часть общего исследования бизнес-процессов компании (для получения комплексной оценки всех аспектов деятельности компании – производства, финансов, снабжения, сбыта и маркетинга, менеджмента, персонала и др.);
* ориентированный финансовый анализ (для решения приоритетной финансовой проблемы компании, например, оптимизации дебиторской задолженности на базе как основных форм внешней бухгалтерской отчетности, так и расшифровок только тех статей отчетности, которые связаны с указанной проблемой);
* регулярный финансовый анализ (для постановки эффективного управления финансами компании на базе представления в определенные сроки, ежеквартально или ежемесячно, специальным образом обработанных результатов комплексного финансового анализа).

Общая схема и содержание аналитической работы, осуществляемой в рамках финансового анализа, представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1. Общая схема финансового анализа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направление анализа | Содержание | Источник информации |
| Анализ финансовых результатов деятельности компании | Анализ уровня, структуры и динамики прибыли, как основного показателя, характеризующего результат (эффективность) деятельности компании; оценка факторов ее определяющих | Отчет о прибылях и убытках |
| Анализ потока денежных средств | Анализ источников и направлений использования денежных средств.  Оценка достаточности денежных средств для ведения текущей деятельности.  Оценка достаточности средств для ведения инвестиционной деятельности.  Оценка способности расплатиться по долгам | Отчет о движении денежных средств |
| Анализ финансового состояния | Общая оценка финансового состояния.  Анализ финансовой устойчивости.  Анализ ликвидности баланса.  Анализ деловой активности и платежеспособности.  Анализ оборачиваемости запасов, кредиторской и дебиторской задолженности. | Баланс компании, баланс в индексной и процентной формах. |
| Анализ эффективности деятельности | Динамика показателей прибыли, рентабельности и деловой активности на начало и конец анализируемого периода | Расчетные коэффициенты |
| Анализ эффективности инвестиционных проектов | Оценка эффективности инвестиционных проектов компании | Расчетные коэффициенты |

1.1.2 Система показателей, используемая для анализа финансового состояния

Для характеристики финансового состояния используются относительные и абсолютные показатели.

К относительным показателям относят:

1. Платежеспособность, куда входят:

а) коэффициент оперативной платежеспособности;

б) коэффициент ликвидности (различают текущую, критическую и абсолютную ликвидность);

1. Финансовую устойчивость, куда входят:

а) коэффициент автономии;

б) коэффициент финансовой независимости;

в) коэффициент соотношения заемных и собственных источников средств;

г) обеспеченность материальных запасов собственными оборотными средствами;

д) коэффициент маневренности;

е) коэффициент накопления износа (амортизация);

ж) доля долгосрочных активов в собственных источниках средств;

з) коэффициент реальной стоимости основных средств в общей сумме средств;

1. Эффективность использования активов, куда входят:

а) показатели прибыльности (доходности) активов (различают прибыльность общих, уточненных текущих активов и прибыльность реализованной продукции);

б) показатели оборачиваемости (различают коэффициент оборачиваемости текущих активов, оборачиваемость запасов и затрат, оборачиваемость денежных средств и оборачиваемость дебиторской задолженности).

К абсолютным показателям относят:

1. Общую сумму средств предприятия (итог баланса), куда входят:

а) сумма внеоборотных активов (итог раздела I актива баланса);

б) общая сумма оборотных средств (итог раздела II актива баланса), к ним относятся материальные оборотные средства (итог подраздел запасы) минус строка 216 (расходы будущих периодов и денежные средства); краткосрочные финансовые вложения; дебиторская задолженность и прочие активы;

1. Общая сумма источников средств (итог баланса), куда входят:

а) сумма собственных источников средств (итог раздела III пассива баланса);

б) сумма заемных источников средств (итог разделов IV и V пассива баланса);

1. Наличие собственных оборотных средств;
2. Сумма платежных средств;
3. Сумма срочных обязательств;
4. Сумма притоков (поступления) денежных средств за период времени (квартал, год и т.д.);
5. Сумма оттока (расхода денежных средств).

В условиях высокой инфляции использовать для анализа абсолютные показатели затруднительно, поэтому ведущую роль в анализе финансового состояния играют относительные показатели.

Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать:

* с общепринятыми или установленными нормами для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
* с аналогичными данными других предприятий (в особенности конкурентов), что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможный потенциал;
* с аналогичными данными за предыдущие годы для выявления и изучения тенденций улучшения или ухудшения финансового состояния.

Для конкретных целей отбираются конкретные показатели с учетом вида, методики, отраслевой специфики и объектов анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности. В рамках анализа финансового состояния используют процедуры комплексной оценки, которые завершаются построением мультипликатора – агрегированного показателя, выведенного на базе показателей более низкого уровня, который выполняет роль своеобразного индикатора. Нужно отметить, что существуют два типа мультипликаторов: стандартные, применяемые повсеместно, и субъективные, которые определяются для конкретного предприятия.

К стандартным мультипликаторам относится широко известная модель Дюпона, которая используется для оценки экономического роста компании. Основная сложность применения этой модели связана с необходимостью ведения бухгалтерской отчетности по международным стандартам, переход на которые в России еще не осуществлен. Другой известный стандартный мультипликатор – оценка вероятности наступления банкротства предприятия по методу Альтмана. Этот показатель основан на расчете суммы пяти финансовых коэффициентов (рентабельность и оборачиваемость активов, коэффициенты задолженности и реинвестирования, прибыли в активы, доля собственных оборотных средств в активах), каждый из которых имеет определенный вес. Но поскольку и набор, и веса коэффициентов были рассчитаны в США в 1960-х гг., они не соответствуют современным российским реалиям. Поэтому метод Альтмана можно применять только для общей оценки тенденций развития предприятия.

Субъективные мультипликаторы позволяют учесть специфические характеристики, которые не учитываются стандартным методом анализа финансового состояния предприятия.

Для различных целей анализа финансового состояния предприятия применяют различные группы показателей.

1. **Показатели использования материальных оборотных средств.**

К ним относятся показатель оборачиваемости материальных запасов в днях и коэффициент маневренности.

Оборачиваемость материальных запасов в днях – отношение суммы материальных запасов к однодневному обороту по реализации:

.

Тем самым устанавливается число дней, приходящихся на один оборот материальных запасов. Низкое значение показателя свидетельствует об устойчивом спросе на продукцию предприятия. Высокое значение показателя может означать, что у предприятия больше материальных запасов, чем необходимо, либо оно испытывает трудности со сбытом. Для получения более точных результата в числителе формулы часто используют среднюю величину материальных запасов за период.

Коэффициент маневренности – отношение оборотного капитала (текущих активов) к собственному капиталу предприятия:

.

Коэффициент маневренности показывает долю собственного капитала предприятия, находящегося в такой форме, которая позволяет свободно им маневрировать, увеличивая закупки сырья, материалов, комплектующих изделий, изменяя номенклатуру поставок, приобретая дополнительное оборудование, осуществляя инвестиции в другие предприятия. По его величине можно судить о финансовой независимости предприятия, т.е. о способности предприятия не оказаться в положении банкрота в случае длительного технического перевооружения или трудностей со сбытом. Чем выше данный коэффициент, тем ниже риск, с которым связано владение машинами и оборудованием, быстро устаревающими в условиях научно-технического прогресса.

1. **Показатели платежеспособности.** Платежеспособность предприятия - его способность выполнять внешние краткосрочные и долгосрочные обязательства, используя свои активы. Показатель измеряет финансовый риск, т.е. вероятность банкротства. В общем случае предприятия считается платежеспособным, если его общие активы превышают внешние обязательства. Таким образом, чем больше активы превышают внешние обязательства, тем выше платежеспособность.

Для измерения платежеспособности используют специальный коэффициент платежеспособности, показывающий долю собственного (акционерного) каптала предприятия в его общих обязательствах:

.

Высокий коэффициент платежеспособности свидетельствует о минимальном финансовом риске и хороших возможностях для привлечения средств со стороны. Изменения коэффициента платежеспособности могут говорить также о расширении или сокращении деятельности предприятия.

При определении платежеспособности всегда необходимо анализировать финансовую структуру источников средств, т.е. решать вопросы о том, из каких средств финансируются активы. Показатель, отражающий состояние финансовых средств предприятия, получил название финансового отношения (ФО) и определяется путем деления величины собственного капитала на размер внешних обязательств:

.

финансовый устойчивость платежеспособность заемный

Теоретически нормальное соотношение собственного капитала и внешних обязательств, равное 2:1, при котором 33% общего финансирования осуществляется из заемных средств. Частный вариант финансового отношения – отношение собственного капитала к размеру долгосрочных обязательств:

.

Высокое значение данного показателя характеризует низкий риск банкротства и хорошую платежеспособность.

Уровень возврата долгосрочных обязательств – отношение операционной прибыли к суммы выплачиваемых за год процентов:

.

Высокий коэффициент означает хорошие возможности возврата кредита и низкую вероятность банкротства.

1. **Показатели прибыльности (рентабельности).** Виды прибыли, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, являются самыми общими показателями прибыльности предприятия. Однако при проведении финансового анализа важно знать, насколько эффективно использовались все средства, обеспечившие получение конкретного дохода. Для эффективного комплексного измерения прибыльности используются следующие показатели.

Прибыль на общие инвестиции – отношение прибыли до вычета налогов и суммы выплачиваемых процентов по долгосрочным обязательствам к общим инвестициям (долгосрочные обязательства и собственный капитал), в %. Коэффициент показывает, насколько эффективно используются инвестированные средства, т.е. какой доход получает предприятие на денежную единицу инвестированных средств:

.

Этот показатель также характеризует эффективность управления инвестированными средствами и косвенно – опыт и компетенцию руководства. Поскольку сумма уплачиваемых налогов устанавливается государством и не зависит от предприятия, самым точным показателем прибыльности служит прибыль до вычета налогов. Кроме того, прибыль должна включать компенсацию по выплате процентов по долгосрочным обязательствам, так как размеры процентных ставок также устанавливаются не предприятием. Данные обстоятельства отражены в числителе приведенной формулы. Некоторые финансовые аналитики используют показатель чистой прибыли в числителе данной формулы, определяя тем самым эффективность общих инвестиций.

Прибыль на собственный капитал (Пск) – отношение чистой прибыли к собственному капиталу:

.

Этот коэффициент показывает, насколько эффективно используется собственный капитал, т.е. какой доход получило предприятие на денежную единицу собственных средств. Данный показатель особенно важен для акционеров, так как характеризует эффективность использования вложенных ими средств, а также служит основным критерием при оценке уровня биржевых котировок акций данного предприятия.

Прибыль на общие активы (Поа) – отношение чистой прибыли к общей сумме активов (в процентах):

.

Показатель измеряет фондоотдачу, т.е. эффективность использования всех активов предприятия, показывая, какой доход получен на денежную единицу активов. Следует отметить, что если прибыль на активы меньше процентной ставки по долгосрочным кредитам, то ситуация должна рассматриваться как неблагополучная.

Коэффициент валовой прибыли (Коп) – отношение разности между объемом продаж и их себестоимостью к объему продаж:

.

Коэффициент показывает предел прибыли, т.е. долю валовой прибыли, приходящуюся на денежную единицу продаж реализованной продукции. На его основе можно определить величину чистой прибыли, остающейся после вычета из стоимости реализованной продукции расходов на выплату налогов и процентов за кредит, покрытие операционных расходов. Определив данный показатель, можно легко найти долю себестоимости продукции, приходящуюся на денежную единицу продаж. Коэффициент валовой прибыли отражает взаимодействие нескольких факторов, таких как цены, объем производства и стоимость. Его повышение может быть следствием снижения себестоимости продукции, либо свидетельствовать о благоприятной конъюнктуре рынка.

Прибыль на операционные расходы (Пор) – отношение операционной прибыли к объему продаж:

.

Это показатель величины операционных расходов, приходящихся на денежную единицу продаж.

Прибыль на продажи (Пп) – отношение чистой прибыли к объему продаж:

.

Коэффициент показывает величину чистого дохода, полученного предприятием на денежную единицу реализованной продукции.

1. **Показатели эффективности использования активов.** Данную группу коэффициентов часто называют коэффициентами эффективности, так как они измеряют эффективность использования активов предприятия. К ним относятся следующие коэффициенты.

Оборачиваемость материальных запасов (Омз) – отношение объема продаж к величине материальных запасов, или число оборотов, совершаемых материальными запасами в год:

.

Высокое значение показателя считается признаком финансового благополучия, так как хорошая оборачиваемость обеспечивает увеличение объема продаж и способствует получению более высоких доходов. Если этот коэффициент превышает среднеотраслевые нормы (от 4 до 8), ситуацию следует тщательно проанализировать, так как это может означать наличие риска, связанного с нехваткой запасов и способного привести к снижению объема продаж. Слишком высокая оборачиваемость может служить признаком недостатка свободных денежных средств и сигналом возможной платежеспособности предприятия. Для получения более точного результата в знаменателе приведенной формулы часто используют среднюю величину товарных запасов за рассматриваемый период.

Иногда финансовые аналитики предпочитают использовать в числителе формулы показатель себестоимости продаж вместо показателя объема продаж. Резон такого подхода в том, что себестоимость продаж и уровень запасов измеряются в оптовых ценах (т.е. не включают продажных и налоговых надбавок и наценок, в то время как объем продаж содержит их). При таком подходе приведенная формула будет иметь следующий вид:

.

Коэффициент эффективности использования текущих активов (Эта) – отношение объема продаж к оборотному капиталу (текущим активам):

.

Коэффициент показывает, сколько денежных единиц продукции реализовано на денежную единицу текущих активов. Коэффициент использования чистого оборотного капитала (Эчок) – отношение объема продаж к чистому оборотному капиталу (текущие активы минус текущие обязательства):

.

Коэффициент эффективности использования основных средств (Эос) – отношение объема продаж к стоимости недвижимого имущества. Он показывает, сколько денежных единиц продукции реализовано на денежную единицу основных средств:

.

Величина коэффициента может составлять 100 – 700% и зависит от капиталоемкости производства.

Коэффициент эффективности использования общих активов (Эоа) – отношение объема продаж к общим активам предприятия:

.

Чем выше значения двух последних коэффициентов, тем интенсивнее, а следовательно, и эффективнее используются оборудование и другие активы.

Общий уровень финансово-хозяйственного состояния предприятия можно оценить как:

а) благоприятное;

б) удовлетворительное;

в) неудовлетворительное;

г) критическое.

Для качественной оценки основных позиций можно использовать такие характеристики, как высокий, нормальный и низкий уровень. Значения коэффициентов оцениваются, например, интервальным способом: попадающие в интервал считаются нормальными, а оказывающиеся за пределами интервала – высокими или низкими. Базу для выбора интервала определяют среднеотраслевые, а также лучшие и худшие показатели отрасли.

1.1.3 Методы анализа финансового состояния

Финансовое состояние предприятия анализируется с помощью совокупности методов и рабочих приемов, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи основных показателей (табл. 1.4.).

Таблица 1.4. Основные методики анализа финансовой отчетности, проводимого в рамках анализа финансового состояния

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Содержание | Значение |
| Анализ абсолютных показателей | Оценка важнейших результирующих статей отчетности (выручки, чистой прибыли, суммы активов, величины акционерного капитала, заемных средств и др.) | Позволяет оценить статьи отчетности в статике и динамике |
| Горизонтальный (временной) анализ | Сравнение каждого значения отчетности с предыдущим годом, расчет темпов роста показателей (индексный анализ) | Позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей (групп статей) отчетности |
| Вертикальный (структурный, процентный) анализ | Расчет структуры обобщающих итоговых статей отчетности и составление динамических рядов (процентный анализ) | Позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе источников средств и направлениях их использования |
| Анализ финансовых коэффициентов (относительных показателей) | Расчет соотношений отдельных статей отчетности компании определение взаимосвязей показателей | Позволяет проводить сравнительный анализ эффективности:  - с предшествующими (удачными) годами;  - с запланированными показателями |

Анализ абсолютных показателей представляет собой изучение данных бухгалтерской отчетности: определяются состав имущества предприятия, структура финансовых вложений, источники формирования собственного капитала, оценивается размер заемных средств, объем выручки от реализации, размер прибыли и т.д. Предполагается чтение отчетности, а также оценка статей исходного баланса на начало и конец периода: оценка их изменений в абсолютных величинах, оценка удельных весов статей баланса (структурных характеристик), оценка динамики структурных изменений (удельных весов), оценка изменений в процентах к величинам на начало периода (тем роста статьи баланса).

Горизонтальный (временной) анализ предполагает сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом отчетности, что позволяет выявить тенденции изменения статей баланса или их групп и на основании этого исчислить базисные темпы роста (прироста). Этот анализ основан на сравнении динамики развития всех статей баланса или отчета о прибылях и убытках по сравнению с базисным годом, финансовые показатели по которому берутся за 100%. В результате получаются таблицы отчетности в индексной форме, и появляется возможность глубокого анализа динамики показателей и определения темпов прироста статей отчетности.

Вертикальный (структурный, процентный) анализ проводится в целях определения структуры итоговых финансовых показателей, т.е. выявления удельного веса отдельный статей отчетности в общем итоговом показателе (выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом). Позволяет получить представление о структуре важнейших итоговых сумм финансовой отчетности. Так, сумма актива берется равной 100% и рассчитываются удельные веса каждой статьи актива по отношению к итогу. Аналогично поступают с пассивом. При вертикальном анализе отчета о прибылях и убытках за 100% берется выручка от продаж. Более глубокие выводы можно получить, составив таблицу данных отчетности в процентной форме за ряд лет – это позволяет проследить динамику структурных изменений.

Ведущим методом анализа финансового состояния является расчет финансовых (аналитических коэффициентов), необходимый различным группам пользователей: акционерами, аналитикам, менеджерам, кредиторам и др. Анализ подобных относительных показателей – это расчет соотношения отдельных позиций отчета или позиций разных форм отчетности, определение их взаимосвязей. Финансовые коэффициенты представляют собой отношение одного бухгалтерского показателя к другому. Анализ финансового состояния при помощи финансовых коэффициентов представляет собой сопоставление показателей компании за текущий год с аналогичными показателями за прошедшие годы, а также определение тенденций развития компании (прогнозные оценки) по каждому коэффициенту. При разработке форм, подлежащих заполнению для осуществления управленческого учета, каждое предприятие имеет право отобрать для аналитической работы собственный набор коэффициентов, поскольку их число не ограничено и увеличивается при расширении исходной информации. Тем не менее, принято рассчитывать четыре группы показателей: ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности.

1.2 Анализ финансовой устойчивости предприятия

1.2.1 Понятие финансовой устойчивости, и факторы, влияющие на нее

Финансовая устойчивость предприятия – это определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо финансовой операции финансовое состояние предприятии может остаться неизменным, улучшиться или ухудшиться.

Финансовая устойчивость предприятия служит характеристикой, свидетельствующей о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами и эффективном их использовании в бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Она формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная – препятствовать развития, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами.

На финансовую устойчивость предприятия влияет множество факторов:

* положение предприятия на товарном рынке;
* производство дешевой и пользующейся спросом продукции;
* потенциал предприятия в деловом сотрудничестве;
* степень его зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
* наличие неплатежеспособных дебиторов;
* эффективность хозяйственных и финансовых операций.

Анализ балансовых соотношений позволяет определить тип финансовой устойчивости предприятия:

* абсолютный – собственные оборотные средства обеспечивают затраты и запасы, у предприятия высокая рентабельность, отсутствуют нарушения финансовой дисциплины;
* нормальный – затраты и запасы обеспечиваются суммой собственных оборотных средств и долгосрочными заемными источниками;
* неустойчивый – запасы и затраты обеспечиваются за счет собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников и краткосрочных кредитов и займов; как следствие – нарушение финансовой дисциплины, задержки в оплате труда, невыполнение финансового плана, перебои в поступлении денег;
* кризисный – затраты не обеспечиваются источниками формирования, предприятие находится на грани банкротства; основные признаки – наличие просроченных ссуд, неспособность расплатиться по долговым обязательствам.

Кроме того, можно определить показатели структуры капитала, поскольку в долгосрочном аспекте именно соотношение интересов собственников и кредиторов компании, а также степень зависимости финансовой политики предприятия от заемных средств определяют уровень его платежеспособности.

1.2.2 Основные показатели финансовой устойчивости

1. Одним из важнейших показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, его независимость от заемных средств – **коэффициент автономии**. Он показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия, авансированных им для осуществления уставной деятельности:

,

где:

С – источник собственных средств;

И – общая сумма источников.

Считается, что чем выше доля собственных средств, тем больше шансов у предприятия справиться с рыночной неопределенностью.

Минимальное пороговое значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5; его рост свидетельствует об увеличении финансовой независимости, повышая гарантии погашения предприятием своих обязательств и расширяя возможности привлечения средств со стороны.

1. Коэффициент автономии дополняется **коэффициентом соотношения собственных и заемных средств** (коэффициент финансовой устойчивости, Кфу), равным отношению величины обязательств предприятия по привлеченным заемным средствам к сумме собственных средств:

,

где:

З – заемные источники;

П – привлеченные источники;

С – источник собственных средств.

Коэффициент указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на рубль вложенных в активы собственных средств. Номинальным считается отношение 1:2, при котором треть общего финансирования за счет заемных средств. Нормальное значение для этого показателя - К<1.

1. Для сохранения минимальной финансовой устойчивости предприятия коэффициент соотношения собственных и заемных средств должен быть ограничен значением соотношения мобильных и иммобилизованных средств. Это **коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств:**

,

где:

Аоб – оборотные активы;

Авнеоб – внеоборотные активы.

1. **Коэффициент имущества производственного назначения** равен отношению суммы основных средств, капитальных вложения, оборудования, производственных запасов и незавершенного производства к стоимости всего имущества предприятия:

.

Нормальное ограничение - К>0,5.

1. **Коэффициент кредиторской задолженности** характеризует долю кредиторской задолженности в общей сумме внешних обязательств предприятия:

.

1. Важной характеристикой финансовой устойчивости является также **коэффициент маневренности,** показывающий, какая доля собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей более или менее свободно маневрировать этими средствами:

.

С финансовой точки зрения повышение коэффициента и его высокий уровень всегда положительно характеризуют предприятие: собственные средства при этом мобильны, а большая часть их вложена не в основные средства или иные внеоборотные активы, а в оборотные средства. Оптимальной величиной коэффициента маневренности может считаться К>0,5. Это означает что менеджер и собственники предприятия должны соблюдать паритетный принцип вложения собственных средств в активы мобильного и иммобильного характера, что обеспечит достаточную ликвидность баланса.

1. **Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками** показывает долю собственных оборотных средств в общей сумме основных источников средств для формирования запасов и затрат:

.

2. Анализ финансовой деятельности предприятия на примере ООО «Климат Контроль»

2.1 Общая характеристика ООО «Климат Контроль»

Общество с ограниченной ответственностью «Климат Контроль» является юридическим лицом и действует на основании устава, учредительного договора и законодательства Российской Федерации.

Участниками общества являются:

1. Кудряшов Александр Витальевич 1985 года рождения, паспорт серия 19 06 №464778 выдан УВД г. Череповца Вологодской обл. 04.06.2007
2. Пастернак Анатолий Геннадьевич, 1981 года рождения, паспорт серия 19 02 №470451, выдан УВД г. Череповца Вологодской обл. 25.04.2002.

Полное наименование организации: общество с ограниченной ответственностью «Климат Контроль».

Сокращенное наименование организации: ООО «Климат Контроль».

Юридический адрес: 162600, Россия, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Годовикова, д.8-12.

Фактический адрес: 162600, Россия, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Боршодская, д.48.

Предприятие имеет гражданские права и исполняет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Целью деятельности ООО «Климат Контроль» является получение прибыли.

Предметом деятельности ООО «Климат Контроль» закуп и реализация систем кондиционирования (бытовых и полупромышленных), вентиляции (приточных, вытяжных и комплексных установок), отопления (конвекторы, тепловые пушки и завесы, электрокамины), а также бытовых приборов по увлажнению, очистке, ионизации и осушению воздуха. Кроме того, ООО «Климат Контроль» предоставляет услуги по поставке, монтажу и демонтажу, обслуживанию вышеперечисленного оборудования.

ООО «Климат Контроль» является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести ответственность, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Климат Контроль» имеет печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Реализация продукции, выполнение работ и предоставление услуг осуществляются по ценам и тарифам, устанавливаемым обществом самостоятельно, кроме случаев предусмотренных законодательством.

ООО «Климат Контроль» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Органом управления ООО «Климат Контроль» является генеральный директор, как исполнительный единоличный орган. Управление предприятием осуществляется им на основе единоначалия. Создана единая вертикальная структура руководства и прямой путь активного воздействия на подчиненных.

Общество для осуществления своей деятельности на основании контрактов нанимает персонал. Также, общество самостоятельно определяет порядок увольнения работников, системы и принципы оплаты труда, распорядок рабочего дня, устанавливает порядок предоставления выходных дней, продолжительность ежегодно оплачиваемых отпусков.

Проведем анализ финансовой деятельности ООО «Климат Контроль», используя для этого бухгалтерский баланс предприятия и отчет о прибылях и убытках.

2.2 Вертикальный анализ активов и пассивов ООО «ПиК»

2.2.1 Анализ активов

Вертикальный анализ активов показывает, как изменяются материальные и нематериальные активы предприятия.

В таблице 2.1. описана структура актива баланса ООО «Климат Контроль» и рассчитаны процентные показатели по каждой статье баланса, позволяющие отследить изменения в структуре актива.

Таблица 2.1. Изменения в структуре активов ООО «Климат Контроль»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код строки | На начало отчетного периода | | На конец отчетного периода | | Абсолют. измен-е, тыс. руб. | Относит. измен-е, % |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| I Внеоборотные активы | | | | | | | |
| Основные средства | 120 | 245174 | 68,12 | 279834 | 63,49 | 34660 | 14,14 |
| Незавершенное строительство | 130 | 13514 | 3,75 | 6478 | 1,47 | -7036 | -52,06 |
| Итого по разделу I | 190 | 258688 | 71,87 | 286312 | 64,96 | 27624 | 10,68 |
| II Оборотные активы | | | | | | | |
| Запасы | 210 | 46350 | 12,88 | 85790 | 19,46 | 39440 | 85,09 |
| НДС | 220 | 2349 | 0,65 | 65 | 0,01 | -2284 | -97,23 |
| Дебиторская задолженность (платежи ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты) | 240 | 36912 | 10,26 | 29158 | 6,62 | -7754 | -21,00 |
| Денежные средства | 260 | 15625 | 4,34 | 39451 | 8,95 | 23826 | 152,49 |
| Итого по разделу II | 290 | 101236 | 28,13 | 154464 | 35,04 | 53228 | 52,58 |
| БАЛАНС | 300 | 359924 | 100 | 440776 | 100 | 80852 | 22,46 |

Исходя из результатов таблицы, можно сделать следующие выводы:

* за отчетный период баланс по активам предприятия вырос на 22,46%;
* на 14,14% выросли основные средства;
* на 85,09% увеличились запасы.
* на 52,06% снизилась доля незавершенного строительства.

В таблице 2.2. представлена межгрупповая структура активов.

Таблица 2.2. Межгрупповая структура активов баланса ООО «Климат Контроль»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Структура | | |
| На начало отчетного периода, % | На конец отчетного периода, % | Абсолютное изменение, % |
| I раздел | 71,87 | 64,96 | -6,91 |
| II раздел | 28,13 | 35,04 | 6,91 |
| Баланс | 100 | 100 | 0 |

По итогам таблицы 2.2. видно, что в течение отчетного периода объемы внеоборотных активов имеют тенденцию к уменьшению, а объемы оборотных активов – к увеличению. Это характеризует ООО «Климат Контроль» как развивающееся предприятие. Однако формирование оборотных активов преимущественно за счет увеличения уровня запасов, отсутствие долгосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев может служить признаком ухудшения деятельности предприятия.

2.2.2 Анализ пассивов

Вертикальный анализ пассивов наглядно показывает, за счет каких источников (собственных или заемных) в основном сформированы активы предприятия.

В таблице 2.3. описана структура пассива баланса ООО «Климат Контроль» и рассчитаны процентные показатели по каждой статье баланса, позволяющие отследить изменения в структуре пассива.

Таблица 2.3. Изменения в структуре пассивов ООО «Климат Контроль»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив | Код строки | На начало отчетного периода | | На конец отчетного периода | | Абсолют. измен-е, тыс. руб. | Относит. измен-е, % |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % |
| III Капитал и резервы | | | | | | | |
| Уставный капитал | 410 | 271514 | 75,44 | 271514 | 61,60 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 420 | 735 | 0,2 | 697 | 0,16 | -38 | -5,17 |
| Резервный капитал | 430 | 104 | 0,03 | 2022 | 0,46 | 1918 | 1844,23 |
| Нераспред. прибыль | 470 | 62320 | 17,31 | 100359 | 22,77 | 38039 | 61,04 |
| Итого по разделу III | 490 | 334673 | 92,98 | 374592 | 84,98 | 39919 | 11,93 |
| IVДолгосрочные обязательства | | | | | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 23 | 0,006 | 13 | 0,003 | -10 | -43,48 |
| Итого по разделу IV | 590 | 23 | 0,006 | 23 | 0,003 | -10 | -43,48 |
| V Краткосрочные обязательства | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность | 620 | 25228 | 7,00 | 66171 | 15,01 | 40943 | 162,29 |
| Итого по разделу V | 690 | 25228 | 7,00 | 66171 | 15,01 | 40943 | 162,29 |
| БАЛАНС | 700 | 359924 | 100 | 440776 | 100 | 80852 | 22,46 |

Исходя из итогов табл. 2.3., можно сделать следующие выводы:

* Объем капитала увеличился на 11,93%, преимущественно за счет резервного капитала и нераспределенной прибыли, что в целом говорит о положительных тенденциях в развитии предприятия;
* Долгосрочные обязательства, в частности, отложенные налоговые обязательства, в течение отчетного периода уменьшились на 43,48%, что также положительно характеризует деятельность предприятия. Примечательно, что в течение отчетного периода ООО «Климат Контроль» не брало займов и кредитов ни по краткосрочным, ни по долгосрочным обязательствам, что говорит о том, что предприятие старалось финансировать свои активы из собственных средств;
* Однако увеличение кредиторской задолженности на 162,29% говорит о снижении способности предприятия отвечать по своим долговым обязательствам перед поставщиками и подрядчиками, персоналом организации, государственными внебюджетными фондами; о росте задолженности по налогам и сборам, что является негативной тенденцией развития, ведущей к снижению платежеспособности.

В таблице 2.4. представлена межгрупповая структура пассивов.

Таблица 2.4. Межгрупповая структура пассивов баланса ООО «Климат Контроль».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассив | Структура | | |
| На начало отчетного периода, % | На конец отчетного периода, % | Абсолютное изменение, % |
| III | 92,98 | 84,98 | -8 |
| IV | 0,006 | -0,003 | -0,009 |
| V | 7,00 | 15,01 | 8,01 |
| БАЛАНС | 100 | 100 | 0 |

По итогам вертикального анализа пассивов предприятия, можно говорить о том, что ООО «Климат Контроль» формирует свои активы в основном из собственных источников средств, не пользуясь займами и кредитам, но при этом у предприятия растет кредиторская задолженность, что в дальнейшем может еще больше снизить возможность фирмы отвечать по своим обязательствам.

2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности ООО «Климат Контроль»

2.3.1 Анализ активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их погашения

Для того чтобы определить степень ликвидности активов и срочность погашения пассивов ООО «Климат Контроль» необходимо сравнить группировки активов и пассивов и выявить зависимости.

Активы предприятия группируются следующим образом:

* А1 – наиболее ликвидные активы: деньги и краткосрочные финансовые вложения.

Рассчитывается как:

Ф1с.250 + Ф1с.260.

* А2 – быстро реализуемые активы: дебиторская задолженность до 1 года.

Рассчитывается как:

Ф1с.240.

* А3 – медленно реализуемые активы: запасы, дебиторская задолженность после 12 мес., оборотные активы. Рассчитывается как:

Ф1с.210 + Ф1с.230 + Ф1с.270.

* А4 - трудно реализуемые активы: внеоборотные активы. Рассчитывается как:

Ф1с.190.

Группировка активов представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5. Группировка активов ООО «Климат Контроль» по степени ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы активов | На начало отчетного периода, тыс. руб. | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Изменение | |
| Абсолютное, тыс. руб. | Относительное , % |
| А1 | 15625 | 39451 | 23826 | 152,47 |
| А2 | 36912 | 29158 | -7754 | -21,01 |
| А3 | 46350 | 85790 | 39440 | 85,09 |
| А4 | 258688 | 286312 | 27624 | 10,68 |

Пассивы предприятия группируются следующим образом:

* П1 – наиболее срочные обязательства. Рассчитываются как:

Ф1с.620

* П2 – краткосрочные пассивы. Рассчитываются как:

Ф1с.610 + Ф1с.630 + Ф1с.660.

* П3 – долгосрочные пассивы. Рассчитываются как:

Ф1с.590 + Ф1с.640 + Ф1с.650.

* П4 – постоянные пассивы. Рассчитываются как:

Ф1с.490

Группировка пассивов представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6. Группировка пассивов ООО «Климат Контроль» по степени срочности погашения.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив | На начало отчетного периода, тыс. руб. | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Изменение | |
| Абсолютное, тыс. руб. | Относительное, % |
| П1 | 25228 | 66171 | 40943 | 162,29 |
| П2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| П3 | 23 | 13 | -10 | -43,48 |
| П4 | 334673 | 374592 | 39919 | 11,93 |

Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1≥П1; А2≥П2; А3≥П3; А4≤П4.

Соответствие групп активов и пассивов условиям абсолютной ликвидности, а также соответствующие платежные излишки и недостатки представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7. Платежный излишек и недостаток.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы | Платежный излишек (недостаток) | | | | |
|  | Условие ликвидности | На начало отчетного периода, тыс. руб. | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Изменение | |
| Абсолютное, тыс. руб. | Относительное, % |
| А1-П1 | ≥0 | -9603 | -26720 | 36323 | -378,25 |
| А2-П2 | ≥0 | 36912 | 29158 | -7754 | -21,01 |
| А3-П3 | ≥0 | 46327 | 85777 | 39450 | 85,16 |
| А4-П4 | ≤0 | -75985 | -88280 | -12295 | 16,18 |

Как следует из итогов таблицы, ни на начало, ни на конец отчетного периода баланс предприятия не является абсолютно ликвидным, в частности, потому, что не соблюдается условие А1≥П1. Это говорит о том, что предприятию не хватает наиболее ликвидных активов для погашения наиболее срочных обязательств. Кроме того, отрицательная разница между этими группами продолжает увеличиваться, к концу отчетного периода она составляет -378,25%. Это говорит о том, что предприятие постепенно становится неплатежеспособным, и эта тенденция со временем будет только увеличиваться, так как продолжает расти отрицательная разница между наиболее ликвидными активами и наиболее срочными обязательствами. Кроме того разность быстро реализуемых активов и краткосрочных пассивов тоже является отрицательной. Это связано с тем, что краткосрочные обязательства у предприятия отсутствуют, а быстро реализуемые активы представлены только запасами, уровень которых к концу года уменьшился по отношению к началу. Это также свидетельствует о наличии тенденции к возникновению и развитию неплатежеспособности предприятия.

2.3.2 Анализ коэффициентов платежеспособности и ликвидности ООО «Климат Контроль»

1. **Коэффициент абсолютной ликвидности**. Данный коэффициент рассчитывается как:



Значение данного коэффициента принимается достаточным, если оно выше 0,2.

Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода:

.

Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода:



Значения коэффициента на начало и на конец отчетного периода соответствуют достаточному значению:

0,62>0,2; 0,6>0,2.

Это говорит о том, что ООО «Климат Контроль» пока способно погасить все свои долги на 20% и на начало, и на конец отчетного периода, что говорит о его нормальной платежеспособности.

1. **Коэффициент критической ликвидности**. Данный коэффициент рассчитывается как:



Значение данного коэффициента принимается достаточным, если оно выше 1,0.

Коэффициент критической ликвидности ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода:



Коэффициент критической ликвидности ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода:



Коэффициент критической ликвидности отражает, какая часть краткосрочных обязательств будет погашена при условии своевременного расчета с дебиторами.

Значения коэффициента на начало и на конец отчетного периода соответствую достаточному значению:

2,08>1,0; 1,04>1,0.

Это говорит о том, что платежные возможности ООО «Климат Контроль» на текущий момент пока достаточны для своевременного и быстрого погашения своей задолженности. Однако коэффициент критической ликвидности на конец отчетного периода незначительно превышает допустимую норму. Это говорит о том, что в дальнейшем платежеспособность предприятия будет уменьшаться.

1. **Коэффициент текущей ликвидности.** Данный коэффициент рассчитывается как:

.

Значение данного коэффициента принимается достаточным, если оно выше 2,0.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода:



Коэффициент текущей ликвидности ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода:



Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятия.

Значения коэффициента на начало и на конец отчетного периода соответствует достаточному значению:

4,11>2; 2,34>2.

Это говорит о том, что на данный момент предприятия достаточно обеспечено оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств. Однако значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода незначительно превышает допустимый предел. Это говорит о том, что в дальнейшем предприятия будет испытывать трудности со своевременным погашением долговых обязательств и будет характеризоваться как неплатежеспособное.

В таблице 2.8. представлены обобщенные итоговые данные по коэффициентам ликвидности ООО «Климат Контроль».

Таблица 2.8. Коэффициенты ликвидности ООО «Климат Контроль»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормат. знач-е | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение | |
| абс. | относит., % |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | >0,2 | 0,62 | 0,6 | -0,02 | -3,23 |
| Коэффициент критической ликвидности | >1,0 | 2,08 | 1,04 | -1,04 | -50 |
| Коэффициент текущей ликвидности | >2,0 | 4,11 | 2,34 | -1,77 | -43,07 |

Исходя из данных табл. 2.8. можно сделать вывод о том, что в течение отчетного периода ликвидность предприятия постепенно уменьшается за счет сокращения оборотных средств в виде дебиторской задолженности и роста краткосрочных обязательств в виде кредиторской задолженности, что негативно отражается на его платежеспособности. Можно предположить, что в перспективе предприятие уже не сможет полноценно отвечать по своим долговым обязательствам.

2.3.3 Расчет коэффициента восстановления платежеспособности

Коэффициент восстановления платежеспособности позволяет определить, способно ли предприятие восстановить свою платежеспособность за определенный период.

Коэффициент восстановления платежеспособности ООО «Климат Контроль» за период равный 6-ти месяцам рассчитывается по формуле:



где:

Ктек.л.1 – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода:

Ктек.л.0 – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода;

Ктек.л.норм – нормативное значение текущего коэффициента ликвидности (равное 1,5);

6 – период восстановления платежеспособности, мес.;

Т – отчетный период, мес.

Значение данного коэффициента принимается достаточным, если Кв.п.>1,0.

Таким образом, коэффициент восстановления платежеспособности ООО «Климат Контроль» имеет следующее значение:



Значение коэффициента 0,97 незначительно, но все-таки не соответствует нормативному значению (0,97<1). Это значит, что ООО «Климат Контроль» постепенно теряет возможность восстановить свою платежеспособность в течение 6-ти месяцев. Это подтверждает выводы по предыдущим расчетам, говорящие о снижении платежеспособности и ликвидности предприятия.

2.4 Анализ финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль»

2.4.1 Анализ типов финансовой устойчивости

Определение финансово устойчивого предприятия и характеристика типов финансовой устойчивости предприятия уже были даны выше. Можно дать еще одно определение финансовой устойчивости предприятия: финансово устойчивым является такое предприятие, которое за счет собственных источников финансирует приобретение внеоборотных активов и оптимальную часть оборотных средств.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Анализ абсолютных показателей заключается в том, что трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования. Расчет сводится в таблицу, после чего определяем трехкомпонентный показатель ситуации, который показывает степень финансовой устойчивости предприятия.

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

* Излишек или недостаток собственных оборотных средств (Фс);
* Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов (Фт);
* Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов (Фо).

С помощью этих показателей определяется трехкомпонентный тип финансовой устойчивости:

1 - если Ф>0;

0 – если Ф<0.

В таблице 2.9. представлены результаты анализа типов финансовой устойчивости.

Таблица 2.9. Анализ типов финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало отчетного периода, тыс.руб. | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Изменение | |
| Абс., тыс. руб. | Отн., % |
| Общая величина запасов и затрат (ЗЗ): Ф1с.220 + Ф1с.210 | 48699 | 85855 | 37156 | 76,3 |
| Наличие собственных оборотных средств (Соб): Ф1с.490 - Ф1с.190 | 75985 | 88280 | 12295 | 16,18 |
| Функционирующий капитал (ФК): Ф1с.590 + Соб | 76008 | 88293 | 12285 | 16,16 |
| Общая величина источников (ВИ): ФК + Ф1с.610 | 76008 | 88293 | 12285 | 16,16 |
| Излишек/недостаток собственных оборотных средств (Фс): Соб - ЗЗ | 27286 | 2425 | -24861 | -91,11 |
| Излишек/недостаток собственных источников финансирования запасов (Фт): ФК-ЗЗ | 27309 | 2438 | -24871 | -91,07 |
| Излишек/недостаток общей величины основных источников, покрывающих запасы (Фо): ВИ - ЗЗ | 27309 | 2438 | -24871 | -91,07 |
| Трехкомпонентный показатель типов финансовой устойчивости | (1; 1; 1) | (1; 1; 1) | - | - |

По итогам анализа типов финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль» на начало и на конец отчетного периода можно сделать следующие выводы:

* на начало и на конец отчетного периода предприятие является абсолютно устойчивым, так как все три основных показателя, Фс, Фт, Фо соответствуют нормативному значению. Это означает, что у предприятия довольно высокий уровень платежеспособности, его запасы и затраты практически полностью обеспечены собственными источниками, и оно не зависит от внешних кредиторов;
* отрицательная разница между основными показателями за текущий отчетный период говорит о том, что на конец отчетного периода существуют недостатки по этим показателям, и впоследствии, если предприятие не изменит свою политику, то финансовая устойчивость может измениться до неустойчивого или даже кризисного состояния.

2.4.2 Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

1. **Коэффициент автономии (независимости) –** показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Рассчитывается по формуле:

.

Значение данного коэффициента принимается достаточным, если оно ≥0,5.

Коэффициент автономии ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Коэффициент автономии ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Коэффициент финансовой устойчивости -** показывает удельный вес источников финансирования, которые используются длительное время.

Рассчитывается по формуле:



Значение данного коэффициента принимается достаточным, если оно >0,8.

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага) –** показывает, сколько заемного капитала привлечено на 1 рубль собственных источников финансирования. Рассчитывается по формуле:



Значение данного коэффициента принимается достаточным, если оно:

* ≤0,5 ÷ 1,0 – согласно европейскому финансовому менеджменту;
* = 0,67 – согласно американскому финансовому менеджменту.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Индекс постоянного актива** – показывает, какая часть собственного капитала направлена на финансирование внеоборотных активов. Рассчитывается по формуле:

.

Значение данного коэффициента считается достаточным, если оно ≈0,5.

Индекс постоянного актива ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Индекс постоянного актива ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Коэффициент маневренности** – показывает, какая часть источников собственных средств находится в наиболее мобильных активах, т.е. используется для текущей деятельности. Рассчитывается по формуле:



Значение данного коэффициента считается достаточным, если оно ≈0,5.

Коэффициент маневренности ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Коэффициент маневренности ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.** Рассчитывается по формуле:



Значение данного коэффициента считается достаточным, если оно >0,1.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами.** Рассчитывается по формуле:



Значение данного коэффициента считается достаточным, если оно >0,6 ÷ 0,8.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Коэффициент реальной стоимости основных фондов и материальных оборотных средств в имуществе предприятия** характеризует уровень производственного потенциала. Рассчитывается по формуле:



Значение данного коэффициента считается достаточным, если оно >0,5.

Коэффициент реальной стоимости основных фондов и материальных оборотных средств в имуществе ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:

.

Коэффициент реальной стоимости основных фондов и материальных оборотных средств в имуществе ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



В таблице 2.10. отражены итоги анализа коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль».

Таблица 2.10. Показатели финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормат. значение | На начало отчетного периода, тыс. руб. | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Изменение | |
| Абс. | Отн., % |
| Коэффициент финансовой независимости | ≥0,5 | 0,93 | 0,85 | -0,08 | -8,60 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | ≥0,8 | 0,93 | 0,85 | -0,08 | -8,60 |
| Плечо финансового рычага | <0,5 | 0,08 | 0,18 | 0,10 | 125,00 |
| Iвнеоб | ≈0,5 | 0,77 | 0,76 | -0,01 | -1,29 |
| Кманевр | ≈0,5 | 0,23 | 0,24 | 0,01 | 4,34 |
| Кобесп.об.акт. | >0,1 | 0,75 | 0,57 | -0,18 | -24,00 |
| Кобесп.МЗ | >0,6 | 1,64 | 1,03 | -0,61 | -37,19 |
| Креал.стоим.ОФ | >0,5 | 0,81 | 0,83 | 0,02 | 2,46 |

Исходя из итогов таблицы 2.10. можно сделать следующие выводы:

* Кавтон превышает нормативное значение – это говорит о том, что предприятие не зависит от внешних инвесторов, доля собственных средств в сумме общих источников финансирования почти 100%;
* Кфин.уст. превышает нормативное значение, что в принципе говорит о достаточной финансовой устойчивости на момент проведения анализа, практически все источники финансирования используются в течение длительного промежутка времени;
* значение показателя плеча финансового рычага равное 0,08 и 0,18 означает, что на 1 рубль собственных источников финансирования привлекалось 0,08 руб. и 0,18 руб. соответственно. Плечо финансового рычага находится в пределах нормативного значения, кроме того, прослеживается тенденция к увеличению значения данного показателя, что является свидетельством ведения нерисковой финансовой политики предприятия;
* значение Iвнеоб превышает нормативное значение и на начало, и на конец отчетного периода. Значение данного показателя, равное 0,76 на конец отчетного периода означает, что 76% собственного капитала выведено из оборота и используется для финансирования внеоборотных активов;
* значение Кманевр. и на начало, и на конец отчетного периода ниже нормативного. Это свидетельствует о снижении мобильности бизнеса;
* значения Кобесп.об.акт., превышающие нормативное значение, являются признаком положительным фактором в определении финансовой устойчивости;
* значение Кобесп.МЗ, равное 1,03 на конец отчетного периода говорит о том, что материальные затраты полностью обеспечены собственными оборотными средствами;
* значения Креал.стоим.ОФ, превышающие нормативное значение характеризуют уровень производственного потенциала ООО «Климат Контроль» как положительный.

В общем и целом анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Климат Контроль» характеризует данное предприятие как вполне финансово устойчивое, не зависящее от внешних инвесторов и кредиторов, способное полностью обеспечивать собственными источниками свои оборотные активы и материальные запасы в течение длительного промежутка времени, но постепенно утрачивающее свою деловую мобильность.

2.4.3 Анализ рентабельности и доходности предприятия

Рентабельность предприятия – это показатель эффективности использования основных средств предприятия, производственных ресурсов

Анализ рентабельности и доходности предприятия рассчитывается по бухгалтерскому балансу предприятия и отчету о прибылях и убытках. Он включает в себя расчеты по четырем основным показателям.

1. **Рентабельность всего капитала.** Рассчитывается по формуле:

.

Рентабельность всего капитала ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Рентабельность всего капитала ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Рентабельность собственного капитала** – чистая прибыль компании, выраженная в процентах к собственному капиталу. Рассчитывается по формуле:

.

Рентабельность собственного капитала ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:



Рентабельность собственного капитала ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:



1. **Чистая рентабельность собственного капитала** рассчитывается по формуле:

.

Чистая рентабельность собственного капитала ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:

.

Чистая рентабельность собственного капитала ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:

.

1. **Рентабельность продаж** рассчитывается по формуле:

.

Рентабельность продаж ООО «Климат Контроль» на начало отчетного периода имеет следующее значение:

.

Рентабельность продаж ООО «Климат Контроль» на конец отчетного периода имеет следующее значение:

.

В таблице 2.11. представлены итоги анализа рентабельности предприятия.

Таблица 2.11. Анализ рентабельности деятельности ООО «Климат Контроль».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение | |
| Абс. | Отн., % |
| Рентабельность всего капитала | 0,18 | 0,14 | -0,04 | -22,22 |
| Рентабельность собственного капитала | 0,21 | 0,16 | -0,05 | -23,80 |
| Чистая рентабельность собственного капитала | 0,14 | 0,11 | -0,03 | -21,42 |
| Рентабельность продаж | 0,19 | 0,18 | -0,01 | -5,26 |

Исходя из результатов таблицы 2.11 можно сделать следующий вывод: в течение отчетного периода большая часть показателей рентабельности снизилась более чем на 20%. Уменьшение показателей рентабельности свидетельствует об уменьшении прибыли за единицу продукции во времени и является отрицательной характеристикой деятельности предприятия.

Заключение

В заключение своей работы мне бы хотелось объединить все выводы, сделанные в результате различных этапов анализа финансовой деятельности ООО «Климат Контроль», и дать обобщенную характеристику этой деятельности.

Мною был проведен анализ финансовой деятельности ООО «Климат Контроль» на основании предоставленных форм бухгалтерской отчетности (в частности, бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках) за отчетный период - 2008 год.

По результатам проведенного вертикального анализа активов и пассивов я могу охарактеризовать ООО «Климат Контроль» как стабильно действующее и развивающееся предприятие. За отчетный период значительно увеличился объем активов баланса, преимущественно за счет запасов и денежных средств. Но в то же время рост активов по данным конкретным статьям может служить признаком ухудшения деятельности предприятия, так как в течение отчетного периода не растут или даже отсутствуют наиболее ликвидные активы, в частности краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения.

Также положительными тенденциями в развитии предприятия можно назвать увеличение объема капитала на 11,93%, уменьшение отложенных налоговых обязательств на 43,48%, а также, несомненно, полное отсутствие займов и кредитов как по краткосрочным, так и по долгосрочным обязательствам. Это говорит о том, что ООО «Климат Контроль» формирует свои активы в основном из собственных источников. Однако вместе с тем произошло увеличение объема кредиторской задолженности, что является негативным фактором, поскольку говорит о постепенном снижении платежеспособности фирмы.

По итогам анализа активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения баланс предприятия не является абсолютно ликвидным ни на начало, ни на конец отчетного периода. Это значит, что предприятию не хватает ликвидных активов для погашения наиболее срочных обязательств. Это тоже свидетельствует о наличии тенденций к возникновению и развитию неплатежеспособности предприятия в перспективе.

По результатам анализа коэффициентов платежеспособности и ликвидности можно сделать выводы о том, что:

* ООО «Климат Контроль» пока способно погасить все свои долговые обязательства на 20% как на начало, так и на конец отчетного периода, что говорит о нормальной его платежеспособности на текущий момент;
* платежные возможности фирмы на текущий момент достаточны для своевременного погашения своих долговых обязательств, однако незначительное положительное отклонение коэффициента текущей ликвидности от нормы опять же говорит о потенциальном снижении платежеспособности;
* в общем и целом в течение отчетного периода ликвидность предприятия постепенно уменьшается за счет сокращения оборотных средств, в частности дебиторской задолженности, и увеличения объема краткосрочных долговых обязательств.

Расчет коэффициента восстановления платежеспособности показал, что ООО «Климат Контроль» уже не способно восстановить свою платежеспособность в течение полугода.

Анализ типов финансовой устойчивости показал, что предприятия является абсолютно устойчивым как на начало, так и на конец отчетного периода, не зависит от внешних кредиторов, его запасы и затраты почти полностью обеспечены собственными источниками средств. Но в то же время в течение отчетного периода происходит уменьшение основных показателей почти на 100% и появляются недостатки по ним, что в перспективе может опять же привести к уменьшению платежеспособности предприятия.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости показал, что:

* доля собственных средств в сумме общих источников финансирования ООО «Климат Контроль» составляет почти 100%;
* практически все источники финансирования предприятия используются в течение длительного промежутка времени;
* 76% собственного капитала предприятия выведено из оборота и используется для формирования внеоборотных активов;
* происходит снижение мобильности бизнеса за счет того, что очень небольшая часть источников собственных средств используется для текущей деятельности;
* высокие показатели коэффициента реальной стоимости основных фондов положительно характеризуют уровень производственного потенциала предприятия.

Анализ рентабельности деятельности ООО «Климат Контроль» выявил значительное уменьшение прибыли за единицу продукции во времени.

Таким образом, главной проблемой финансовой деятельности ООО «Климат Контроль» является постепенное снижение платежеспособности за счет увеличения долговых обязательств, и уменьшения ликвидных активов, способных своевременно погасить эти обязательства. Руководству предприятия необходимо пересмотреть основные принципы своей финансовой политики и принять необходимые меры по устранению данной проблемы.

Список использованной литературы

1. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие – М.; 2007;
2. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие. - М.; ИКЦ «Маркетинг», 2001;
3. Герасимов Б.И., Коновалова Т.М, Спиридонов С.П. Экономический анализ.Ч.1.: Учебное пособие - ТГТУ, 2006;
4. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия - Финансы, 2003., № 3;
5. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.; Издательство «Бухгалтерский учет», 2002;
6. Канке А.А., Кошевая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие для ССУЗов. Издание 2-е, испр. и доп-е. - М.; ИД – «Форум» - ИНФРА-М, 2007;
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.; Финансы и статистика, 1996
8. Литвинов Д.В., Анализ финансового состояния предприятия: Справочное пособие. - М.; Эскорт, 2005;
9. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие - М.; 2008;
10. Любушин М.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов. – М.; ЮНИТИ-ДАНА, 1999;
11. Методические указания по оценке финансового состояния организаций от 23 января 2001 года;
12. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.; ИНФРА-М, 2001;

Приложения

Приложение 1

Утвержден

приказом Министерства финансов РФ

от 22 июля 2003 года N 67н

(с учетом приказа Государственного комитета РФ по статистике

и Министерства финансов РФ от 14.11.2003 N 475/102н)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС | | | | | | | | | | | | | |  | |  | |  |
| за | | | | 12 месяцев | | | 20 | 08 | г. | | | | |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | КОДЫ | | | | | | | | |
|  | | | | | | Форма N 1 по ОКУД | | | | 0710001 | | | | | | | | |
|  | | | | | | Дата (год, месяц, число) | | | | 2008 | | 12 | | | | | 31 | |
| Организация | ООО «Климат Контроль» | | | | | | | | по ОКПО | 00441346 | | | | | | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | | | | | | ИНН | 3528151003 | | | | | | | | |
| Вид деятельности | | Оптово-розничная торговля | | | | | | | по ОКВЭД | 29.23.9 51.70 52.44.6  52.46.7 52.63. 52.62  45.4 45.45 45.11.2 45.21.1 | | | | | | | | |
| Организационно-правовая форма / Общество с ограниченной ответственностью | | | | | | | | |  | 47 | | | 42 | | | | | |
|  | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС |
| Единица измерения: тыс.руб. | | | | | | | | | по ОКЕИ | 384 | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  |  |  | | | |
| Местонахождение (адрес) | | | 162600, РФ, г. Череповец, ул. Боршодская, д.48 | | | | | | | | | |  |  |  | | | |
| АКТИВ | | | | | Код показателя | | | | На начало отчетного года | | На конец отчетного периода | | | | | | | |
| 1 | | | | | 2 | | | | 3 | | 4 | | | | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| Нематериальные активы | | | | | 110 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Основные средства | | | | | 120 | | | | 245174 | | 279834 | | | | | | | |
| Незавершенное строительство | | | | | 130 | | | | 13514 | | 6478 | | | | | | | |
| Доходные вложения в материальные ценности | | | | | 135 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | | | | | 140 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | 145 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Прочие внеоборотные активы | | | | | 150 | | | | - | | - | | | | | | | |
| ИТОГО по разделу I | | | | | 190 | | | | 258688 | | 286312 | | | | | | | |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| Запасы | | | | | 210 | | | | 46350 | | 85790 | | | | | | | |
| в том числе: | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | | | | | 211 | | | | 38504 | | 75679 | | | | | | | |
| животные на выращивании и откорме | | | | | 212 | | | | - | | - | | | | | | | |
| затраты в незавершенном производстве | | | | | 213 | | | | 1836 | | 3741 | | | | | | | |
| готовая продукция и товары для перепродажи | | | | | 214 | | | | 4616 | | 4216 | | | | | | | |
| товары отгруженные | | | | | 215 | | | | - | | - | | | | | | | |
| расходы будущих периодов | | | | | 216 | | | | 1394 | | 2154 | | | | | | | |
| прочие запасы и затраты | | | | | 217 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | | | 220 | | | | 2349 | | 65 | | | | | | | |
| 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 ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | | | | | 240 | | | | 36912 | | 29158 | | | | | | | |
| в том числе покупатели и заказчики | | | | | 241 | | | | 17529 | | 20013 | | | | | | | |
| Краткосрочные финансовые вложения | | | | | 250 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Денежные средства | | | | | 260 | | | | 15625 | | 39451 | | | | | | | |
| Прочие оборотные активы | | | | | 270 | | | | - | | - | | | | | | | |
| ИТОГО по разделу II | | | | | 290 | | | | 101236 | | 154464 | | | | | | | |
| БАЛАНС | | | | | 300 | | | | 359924 | | 440776 | | | | | | | |
| ПАССИВ | | | | | Код показателя | | | | На начало отчетного периода | | На конец отчетного периода | | | | | | | |
| 1 | | | | | 2 | | | | 3 | | 4 | | | | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| Уставный капитал | | | | | 410 | | | | 271514 | | 271514 | | | | | | | |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | | | | 411 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Добавочный капитал | | | | | 420 | | | | 735 | | 697 | | | | | | | |
| Резервный капитал | | | | | 430 | | | | 104 | | 2022 | | | | | | | |
| в том числе: | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | | | | | 431 | | | | - | | - | | | | | | | |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | | | | | 432 | | | | 104 | | 2022 | | | | | | | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | | | 470 | | | | 62320 | | 100359 | | | | | | | |
| ИТОГО по разделу III | | | | | 490 | | | | 334673 | | 374592 | | | | | | | |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| Займы и кредиты | | | | | 510 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | 515 | | | | 23 | | 13 | | | | | | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | | | | | 520 | | | | - | | - | | | | | | | |
| ИТОГО по разделу IV | | | | | 590 | | | | 23 | | 13 | | | | | | | |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| Займы и кредиты | | | | | 610 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность | | | | | 620 | | | | 25228 | | 66171 | | | | | | | |
| в том числе: | | | | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
| поставщики и подрядчики | | | | | 621 | | | | 8157 | | 5879 | | | | | | | |
| задолженность перед персоналом организации | | | | | 622 | | | | 4930 | | 6855 | | | | | | | |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | | | | | 623 | | | | 2436 | | 4579 | | | | | | | |
| задолженность по налогам и сборам | | | | | 624 | | | | 5186 | | 8808 | | | | | | | |
| прочие кредиторы | | | | | 625 | | | | 4519 | | 40050 | | | | | | | |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | | | | | 630 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Доходы будущих периодов | | | | | 640 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Резервы предстоящих расходов | | | | | 650 | | | | - | | - | | | | | | | |
| Прочие краткосрочные обязательства | | | | | 660 | | | | - | | - | | | | | | | |
| ИТОГО по разделу V | | | | | 690 | | | | 25228 | | 66171 | | | | | | | |

Приложение 2

к приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н (с учетом приказа Госкомстата РФ и Минфина РФ от 14 ноября 2003 г. № 475/102н) (в ред. от 18 сентября 2006 г.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчет о прибылях и убытках | | | | | | | | | | | | |  | | |  | |  | |
| за | | | | 12 месяцев | | | 20 | 08 | | | г. | |  | | |  | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | КОДЫ | | | | | |
|  | | | | | | Форма N 2 по ОКУД | | | | | | | | 0710001 | | | | | |
|  | | | | | | Дата (год, месяц, число) | | | | | | | | 2008 | | | 12 | | 31 |
| Организация | | ООО «Климат Контроль» | | | | | | | | | | по ОКПО | | 00441346 | | | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | | | | | | | | | ИНН | | 3528151003 | | | | | |
| Вид деятельности | Оптово-розничная торговля | | | | | | | | | | | по ОКВЭД | | 29.23.9 51.70 52.44.6  52.46.7 52.63. 52.62  45.4 45.45 45.11.2 45.21.1 | | | | | |
| Организационно-правовая форма / Общество с ограниченной ответственностью | | | | | | | | | | | |  | | 47 | | | 42 | | |
|  | | | | | | | | | по ОКОПФ/ОКФС | | | | |
| Единица измерения: тыс.руб. | | | | | | | | | | | | по ОКЕИ | | 384 | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  |  | |  |
| Местонахождение (адрес) | | | 162600, РФ, г. Череповец, ул. Боршодская, д.48 | | | | | | | | | | | | |  |  | |  |
| Показатель | | | | | | | | | | За отчетный период | | | | | За аналогичный период предыдущего года | | | | |
| Наименование | | | | | Код показателя | | | | |
| 1 | | | | | 2 | | | | | 3 | | | | | 4 | | | | |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности  Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | | | | | 010 | | | | | 614099 | | | | | 464787 | | | | |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | | | | | 020 | | | | | (499743) | | | | | (381198) | | | | |
| Валовая прибыль | | | | | 029 | | | | | 114356 | | | | | 83589 | | | | |
| Коммерческие расходы | | | | | 030 | | | | | (13201) | | | | | (10576) | | | | |
| Управленческие расходы | | | | | 040 | | | | | ( - ) | | | | | ( - ) | | | | |
| Прибыль (убыток) от продаж | | | | | 050 | | | | | 101155 | | | | | 73013 | | | | |
| Прочие доходы и расходы  Проценты к получению | | | | | 060 | | | | | 556 | | | | | 818 | | | | |
| Проценты к уплате | | | | | 070 | | | | | ( - ) | | | | | (781) | | | | |
| Доходы от участия в других организациях | | | | | 080 | | | | | - | | | | | - | | | | |
| Прочие доходы | | | | | 090 | | | | | 9244 | | | | | 8275 | | | | |
| Прочие расходы | | | | | 100 | | | | | (37181) | | | | | (25106) | | | | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | | | | 140 | | | | | 73774 | | | | | 56223 | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | 141 | | | | | - | | | | | - | | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | 142 | | | | | (13) | | | | | (23) | | | | |
| Текущий налог на прибыль | | | | | 150 | | | | | (24216) | | | | | (17847) | | | | |
| Чистая прибыль (убыток) очередного периода | | | | | 190 | | | | | 49545 | | | | | 38353 | | | | |
| СПРАВОЧНО.  Постоянные налоговые обязательства (активы) | | | | | 200 | | | | | 6522 | | | | | 4377 | | | | |
| Штрафные санкции | | | | |  | | | | | 1 | | | | | - | | | | |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию | | | | |  | | | | | - | | | | | - | | | | |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | | | |  | | | | | - | | | | | - | | | | |