

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния организации»

Студент

С.Ю. Пустовой

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой к.э.н., доцент Боровицкая М.В.

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о.заведующего кафедрой

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / М.В.Боровицкая

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Пустовой Станислав Юрьевич

1.Тема: «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния организации»

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 02.06.2016г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации; труды ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия, финансового анализа; материалы периодических изданий; данные бухгалтерского учета и отчетности ОАО «КОМСОФТ».

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

- Бухгалтерская отчетность: сущность, нормативное регулирование и значение в анализе финансового состояния организации;

- Анализ финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» по данным бухгалтерской отчетности;

- Основные направления по улучшению финансового состояния и повышению финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания « 17 » февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской
работы

Л.Ф. Бердникова

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

С.Ю. Пустовой

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

И.о зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ

_____ (подпись)
« ____ » _____ 2016г.

М.В.Боровицкая
(И.О. Фамилия)

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Пустового Станислава Юрьевича
по теме «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния
организации»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016 г. – 17.02.2016 г.	17.02.2016 г.	Выполнено	
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.	19.02.2016 г.	Выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.	22.02.2016 г.	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.	26.02.2016 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.04.2016 г.	22.04.2016 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	29.04.2016 г.	Выполнено	
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.	12.05.2016 г.	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.	16.05.2016 г.	Выполнено	
Подготовка доклада к защите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.	18.05.2016г.	Выполнено	
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.	19.05.2016 г.	Выполнено	
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.	25.05.2016 г.	Выполнено	
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.	01.06.2016 г.	Выполнено	
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.	02.06.2016 г.	Выполнено	
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.	15.06.2016 г.	Выполнено	
Защита бакалаврской работы	17.06.2016 г.			

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

Л.Ф. Бердникова

_____ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

С.Ю. Пустовой

_____ (И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерская отчетность и ее роль в анализе финансового состояния организации».

Объем работы: 61 лист (без приложений), в том числе 11 рисунков и 12 таблиц.

Приложений в работе 3, в том числе финансовая отчетность ОАО «КОМСОФТ». При написании работы были использованы 52 источника.

Ключевые слова работы: бухгалтерская отчетность, финансовое состояние, ликвидность, финансовая устойчивость, деловая активность.

Объектом исследования выступает ОАО «КОМСОФТ».

Предметом исследования в бакалаврской работе выступает комплекс теоретико-методических положений, связанных с анализом финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности.

Основной целью бакалаврской работы является исследование теоретических и методических вопросов содержания бухгалтерской отчетности и определения ее роли в анализе финансового состояния организации.

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

- раскрыть сущность бухгалтерской отчетности организации и ее значение в анализе финансового состояния;
- провести анализ финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» по данным бухгалтерской отчетности;
- разработать основные направления по улучшению финансового состояния и повышению финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ».

Хронологический период исследования составляет 3 года – 2013-2015 годы.

Содержание

Введение.....	6
Глава 1 Бухгалтерская отчетность: сущность, нормативное регулирование и значение в анализе финансового состояния организации.....	9
1.1 Понятие, виды и нормативное регулирование бухгалтерской отчетности.....	9
1.2 Бухгалтерская отчетность как источник информации для анализа финансового состояния организации.....	13
1.3 Методические основы анализа финансового состояния организации.....	20
Глава 2 Анализ финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» по данным бухгалтерской отчетности	30
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ОАО «КОМСОФТ».....	30
2.2 Анализ ликвидности ОАО «КОМСОФТ».....	34
2.3 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности организации.....	40
Глава 3 Основные направления по улучшению финансового состояния и повышению финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ».....	45
3.1 Анализ прибыли и рентабельности организации.....	45
3.2 Рекомендации, направленные на улучшение финансового состояния и повышение финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ».....	48
Заключение.....	52
Список использованных источников.....	57
Приложения.....	62

Введение

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему обобщенных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации. Ее данные являются основной информацией для анализа финансового состояния любого предприятия. Это связано с тем, что для принятия решения, следует анализировать ликвидность, платежеспособность, финансовую устойчивость, деловую активность и экономическую эффективность деятельности организации. Оценка данных показателей позволяет руководителям осуществлять планирование, контроль, улучшать деятельность предприятия и в целом эффективно управлять им.

На основе основных показателей бухгалтерской отчетности можно исследовать экономический потенциал, эффективность деятельности организации. Таким образом, анализ бухгалтерской отчетности необходим как внешним пользователям, так и внутренним пользователям для реализации оперативного управления и принятия эффективных решений. Изучая бухгалтерскую отчетность, субъекты рыночных отношений преследуют различные цели; инвесторов - перспективы предприятия, финансовая устойчивость, деловых партнеров интересует информация о возможности своевременно погашать долги, акционеров - цена акции, тенденции выплат дивидендов и т.д.

Анализ финансовой отчетности – это процесс, при помощи которого оценивается прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. При этом главной целью анализа является оценка финансово-хозяйственной деятельности организации относительно будущих условий развития.

Актуальность темы обусловлена значимостью своевременного проведения анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта, для выявления тенденции развития.

Целью бакалаврской работы является исследование теоретических и методических вопросов содержания бухгалтерской отчетности и определения ее роли в анализе финансового состояния организации.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- раскрыть сущность бухгалтерской отчетности организации и ее значение в анализе финансового состояния;
- провести анализ финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» по данным бухгалтерской отчетности;
- разработать основные направления по улучшению финансового состояния и повышению финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ».

Объектом исследования является ОАО «КОМСОФТ».

Предметом исследования выступает комплекс теоретико-методических положений, связанных с анализом финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности.

Методологической основой формирования бухгалтерской отчетности послужили общенаучные приемы и методы: документирование, инвентаризация, оценка, калькулирование, двойная запись, а так же анализ и синтез, диалектический подход, сравнение, классификация и группировка, позволяющие изучить экономические процессы и явления, способствующие экономическому обоснованию выводов и рекомендаций.

Теоретическая значимость работы заключается в изучении научных трудов ученых экономистов по бухгалтерской отчетности и анализу финансового состояния, в том числе Герасимова Л.Н., Лабынцева Н.Т., Лытнева Н.А., Нечитайло А.И., Пошерстник Н.В., Тумасян Р.З., Бочаров В.В., Васильева Л.С., Ефимова О.В., Пласкова Н.С., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д.

Практическая значимость заключается в разработке рекомендаций направленных на совершенствование организации учета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также рекомендаций,

направленных на улучшение финансового состояния и повышения финансовых результатов организации.

Информационной базой бакалаврской работы послужили: законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации; труды ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия, финансового анализа; материалы периодических изданий; данные бухгалтерского учета и отчетности ОАО «КОМСОФТ».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

Глава 1. Бухгалтерская отчетность: сущность, нормативное регулирование и значение в анализе финансового состояния организации

1.1 Понятие, виды и нормативное регулирование бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность как источник информации о деятельности организации используется, прежде всего, для управления ее экономикой и принятия необходимых мер по ее развитию. Тщательное изучение и анализ показателей отчетности дают возможность выявлять недостатки в работе и определять пути их устранения. При этом особое значение имеет практическая значимость полученных результатов анализа.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом».

Бухгалтерская отчетность представляет завершающий учетный процесс и формируется из итоговых показателей, получаемых в конце отчетного периода путем подсчета и специальной обработки данных текущего учета [15].

Значение бухгалтерской отчетности обосновывается потребностью текущего управления организацией и принятием обоснованных управленческих решений с целью оценки эффективности вложений капитала и степени предпринимательских рисков. Это требует, чтобы в бухгалтерской отчетности отражались достоверные данные о финансовом положении и результатах деятельности предприятия.

Одним из ключевых достоинств бухгалтерской отчетности является ее аналитические возможности. Это подтверждается тем, что в условиях рынка бухгалтерская отчетность выступает единственным достоверным источником

информации о деятельности отдельной организации. Достоверность отчетности подтверждают аудиторы в результате аудиторских проверок. В этой связи, именно бухгалтерская отчетность становится важной составляющей информационного обеспечения анализа финансового состояния предприятия [41].

В системе бухгалтерского учета организации формируется информация для внешних и внутренних пользователей.

Пользователями информации выступают юридические и физические лица, обладающие необходимыми познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию.

Заинтересованные пользователи преследуют определенные интересы в информации, формирующейся в бухгалтерском учете.

Инвесторы и их представители заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций, способности организации выплачивать дивиденды.

Работники и их представители (профсоюзы и др.) заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей, способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест.

Заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить возможность своевременного погашения предоставленных ими организации займов и выплаты процентов.

Поставщиков и подрядчиков интересует возможность оплаты причитающихся им сумм. Покупателей и заказчиков интересует вероятность продолжения организацией деятельности.

В современных условиях система отчетности подвержена существенным изменениям, инициированным процессами глобализации экономики, развитием информационных технологий, потребностью международной гармонизации финансовой отчетности.

В зависимости от видов отчетность разделяют на бухгалтерскую, статистическую и оперативную. В бухгалтерской отчетности представлена информация об имуществе, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации в стоимостном выражении. Статистическая отчетность формируется по данным статистического учета. В ней отражается информация по отдельным показателям финансово-хозяйственной деятельности предприятия, как в натуральном, так и в денежном выражении.

Оперативную отчетность формируют на базе данных оперативного учета. В ней содержатся данные по ключевым показателям за сутки, пятидневку, неделю, декаду. Данную информацию используют для оперативного контроля и управления снабжением, производством и продажей продукции.

По периодичности различают годовую отчетность и внутригодовую отчетность. Внутригодовая отчетность включает в себя отчеты за день, пятидневку, половину месяца, месяц, квартал и полугодие.

По степени обобщения данных различают отчеты первичные (составляют организации) и сводные (составляют вышестоящие организации).

Отчетность организации также подразделяется по назначению, периодичности ее составления и представления.

По назначению отчетность разделяется на внешнюю и внутреннюю. Благодаря внешней отчетности пользователи получают информацию о деятельности, финансовом состоянии и результатах деятельности предприятия. Внутренней отчетностью принято считать управленческую отчетность, которая удовлетворяет информационные потребности руководителей при разработке и принятии управленческих решений. Управленческая отчетность применяется в управлении организацией (руководством, собственниками). Содержание, периодичность отчетности, сроки, формы и порядок ее составления определяются организацией самостоятельно. Главная задача в области управленческой отчетности

заключается в широком распространении передового опыта ее организации и использования в управлении организациями.

По своей роли в народном хозяйстве отчетность делится на государственную и внутрихозяйственную. Государственная отчетность необходима для контроля за состоянием экономики страны и отдельных отраслей народного хозяйства, для оперативного управления хозяйством, составления и проверки выполнения планов. Внутрихозяйственная отчетность используется организациями для контроля за работой своих подразделений, например, отчеты о деятельности подразделений, о выполнении плана организационно-технических мероприятий.

В зависимости от периодичности формирования и предоставления выделяют отчетность промежуточную, формируемую за определенные отчетные периоды внутри года (примерами является ежедневная, декадная, месячная, квартальная, полугодовая), и годовую. В двух данных видах отчетности сведения формируются нарастающим итогом с начала года.

В России разработана и действуют национальные стандарты бухгалтерского учета, учитывающая особенности экономических отношений и традиций страны.

В Российской Федерации регулирование бухгалтерской отчетности производится посредством разработки и опубликования нормативных документов, наделенных разной юридической силой и образующих систему, состоящую из законодательного, нормативного, методического и организационного уровней.

Документы законодательного уровня утверждаются Президентом Российской Федерации, Федеральным собранием, Правительством Российской Федерации и включают законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета. К важнейшему документу законодательного уровня относится Федеральный закон О бухгалтерском учете от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ.

В данном Законе отражены концептуальные основы бухгалтерского учета в Российской Федерации с учетом потребностей рыночных условий и необходимостью адаптации к международным стандартам. Закон распространяется на все предприятия, функционирующие на территории России. Закон формирует широкие полномочия руководителей: выбор форм организации бухгалтерского учета, участие в формировании учетной политики и др. При этом, именно руководитель несет персональную ответственность за полное и своевременное представление бухгалтерской отчетности.

Второй уровень формируют нормативные документы, отражающие методологию бухгалтерского учета и отчетности. Документы данного уровня утверждаются Минфином России и включают: Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Одним из ключевых документов методического уровня, непосредственно связанным с составлением бухгалтерской отчетности, является приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.10 №66н. В нем представлены образцы форм бухгалтерской отчетности, содержатся общие требования к бухгалтерской отчетности и особенности формирования, порядок ее составления и представления.

В состав документов организационного уровня входят рабочие документы организации, разрабатываемые главным бухгалтером на базе законодательства РФ.

1.2 Бухгалтерская отчетность как источник информации для анализа финансового состояния организации

Главной целью финансовой деятельности является принятие решение о том, где, в какое время и каким образом следует использовать финансовые

ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли. Для того чтобы хозяйственный субъект смог успешно осуществлять свою деятельность в условиях рыночной экономики и не допускать банкротства, необходимо своевременно принимать решения по устранению неблагоприятных воздействия внешних и внутренних факторов.

В реальном масштабе времени это осуществляется благодаря результатам проведения комплексного анализа финансового состояния.

Финансовый анализ как метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия является основой при осуществлении разработки и принятия управленческих решений по обеспечению эффективной хозяйственной деятельности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Отечественный и зарубежный опыт показывает, что финансовый анализ занимает центральное положение в системе управления экономикой и является важной составляющей в деятельности каждого хозяйствующего субъекта, поскольку он позволяет определить место субъекта хозяйствования на рынке и оценить общую экономическую ситуацию в стране, регионе или отрасли.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами (кроме кредитных, бюджетных и страховых организаций) независимо от форм собственности (включая организации с иностранными инвестициями), предоставляют бухгалтерскую отчетность, которая включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- отчет о целевом использовании полученных средств;

- аудиторское заключение, которое подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;

- пояснительную записку [7].

Образцы формы бухгалтерской отчетности организации, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности не возможно сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация в исключительных случаях (например, национализация имущества) может допустить отступление от правил ее составления.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или

формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

Организация должна при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним придерживаться принятых ею их содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому.

Изменение принятых содержания и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним допускается в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Статьи бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в

формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации и руководителем специализированной

организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Бухгалтерский баланс содержит информацию об активах, обязательствах и капитале организации по состоянию на отчетную дату отчетного периода, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года предшествующего предыдущему. В составе активов необходимо выделять внеоборотные и оборотные активы. В состав внеоборотных активов включаются нематериальные активы, результаты исследований и разработок, нематериальные поисковые активы, материальные поисковые активы, основные средства, финансовые вложения и прочие. К оборотным активам относятся запасы, дебиторская задолженность, финансовые вложения, денежные средства и денежные эквиваленты и др. Капитал и обязательства группируются в пассиве бухгалтерского баланса. В составе капитала выделяются уставный, добавочный, резервный капитал и нераспределенная прибыль. Обязательства подразделяются на долгосрочные и краткосрочные и включают займы, кредиторскую задолженность, доходы будущих периодов и др.

Отчет о финансовых результатах отражает финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период и аналогичный период предыдущего года, обеспечившие их доходы и расходы. В отчете представлены сведения о выручке, себестоимости продаж, валовой прибыли, коммерческих и управленческих расходах. Выделяется информация о прочих доходах и расходах, налоге на прибыль, постоянных налоговых обязательствах, изменении отложенных налоговых активов и обязательств.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах содержат показатели, обеспечивающие пользователей бухгалтерской информацией, которую нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, но данная информация необходима пользователям для оценки имущественного

положения и финансового состояния организации, а также результатов ее деятельности.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах представляются в виде отдельных форм: отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, отчет о целевом использовании полученных средств и пояснительная записка.

Отчет об изменениях капитала предназначен для отражения данных о наличии капитала организации в разрезе его составляющих (уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли или непокрытого убытка) на конец года, предшествующего предыдущему, предыдущего и отчетного. В отчете также представлены сведения о корректировках в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок. Также в данной форме отчетности предусмотрены данные о состоянии чистых активов организации.

Отчет о движении денежных средств раскрывает информацию о наличии и движении денежных средств за отчетный период и аналогичный период предыдущего года в разрезе направлений их движения и видов деятельности организации: текущей, инвестиционной, финансовой.

Иные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах содержат показатели, характеризующие наличие и движение нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы. Кроме того содержат показатели состава финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, наличия и движения запасов, затрат на производство, государственной помощи и т.д.

Отчет о целевом использовании полученных средств включается в состав годовой бухгалтерской отчетности, как правило, некоммерческими организациями. Его содержание раскрывает данные о полученных средствах

и их движении в разрезе источников поступления и направлений использования [15].

В пояснительной записке отражается краткая характеристика предприятия, аналитические выводы о результатах ее деятельности. В ней даются ссылки на используемые в анализе методики, отражается учетная политика и ее изменения на следующий отчетный период. Текст пояснительной записки может включать диаграммы, таблицы. В пояснительной записке также могут отражаться данные о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях, о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности, о прекращаемой деятельности, о природоохранных мероприятиях и др.

Аудиторское заключение должно содержать информацию о названии фирмы, сведения об аудиторской фирме (аудиторе), адрес, наименование экономического субъекта, объект аудита, указание на нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность, общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности, мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта, дату составления и др.

Все вышеперечисленные формы отчетности являются законодательно утвержденными Министерством Финансов РФ приказом от 2 июля 2010г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

1.3 Методические основы анализа финансового состояния организации

Анализ бухгалтерской отчетности - это процесс интерпретации основных показателей отчетности с целью получения информации для принятия управленческих решений. Этот процесс предполагает «расшифровку» данных, составляющих отчетность, с помощью непосредственного знакомства с конкретными показателями, либо путем сопоставления различных показателей отчетности. Наибольший объем

операций анализа бухгалтерской отчетности состоит именно в сопоставлении различных ее элементов.

Основная цель анализа финансового состояния заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования финансовых ресурсов, дающей объективную и точную картину финансового состояния предприятия, благодаря использованию наиболее информационных и точных показателей, выявить внутрихозяйственные резервы, способствующие укреплению финансового положения и повышения платежеспособности.

Цель анализа финансового состояния определяет задачи его анализа. Основными задачами анализа финансового состояния являются: определение качества финансового состояния, изучение причин его изменения (улучшения или ухудшения), поиск решений по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности субъекта хозяйствования.

В экономическом анализе существует множество приемов и способов оценки экономических явлений и процессов. Однако, для проведения финансового анализа кредитоспособности предприятия используют определенные из них.

Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

При этом, среди методов экономического анализа, позволяющих комплексно и объективно оценить кредитоспособность предприятия, безусловно, необходимо выделить: горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, факторный, коэффициентный анализ, приемы группировки и классификации, а также статистические методы оценки.

Существуют различные подходы к проведению анализа бухгалтерской отчетности и на ее основе анализа финансового состояния организации. Особое значение имеет оценка имущества и источников его формирования. В большинстве методик проведения анализа бухгалтерской отчетности используются следующие группы показателей: ликвидности и

платежеспособности; финансовой устойчивости; деловой активности, прибыли и рентабельности [50, с. 15].

Платежеспособность характеризуется способностью конкретного предприятия в срок и в полном объеме погашать задолженность по обязательствам. Она является основным признаком нормального и устойчивого экономического состояния любой организации.

Платежеспособность складывается из следующих факторов.

Во-первых, предприятие обладает активами (то есть имуществом и денежными средствами), которых достаточно для того, чтобы погасить все имеющиеся у организации обязательства.

Во-вторых, степень ликвидности тех активов, которые имеются у компании, должны быть достаточными, чтобы реализовать их при необходимости, переводя в деньги и в такую сумму, которая достаточна для погашения взятых обязательств [44].

Платежеспособность характеризуется способностью организации своевременно и целиком исполнить собственные платежные обязательства, которые вытекают из торговых, кредитных и иных хозяйственных операций. Оценка платежеспособности организации проводится на определенную дату. Ведущими признаками платежеспособности являются: достаточность денежных средств на расчетном счете, отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Уровень платежеспособности определяется системой показателей ликвидности. Уровень ликвидности предприятия характеризует его способность обратить собственные активы за короткий временной период в наличные средства, не обесценивая их стоимость, для покрытия собственных краткосрочных обязательств. Показатель ликвидности выступает в виде индикатора платежеспособности организации. Если показатели ликвидности организации снижаются, значит, руководители организации не способны эффективно управлять активами и обязательствами, что может спровоцировать неплатежеспособность и банкротство.

Анализ ликвидности - сопоставление средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания средств.

Суть анализа ликвидности баланса состоит в дифференциации различных видов имущества предприятия по степени его ликвидности с последующей их группировкой по этому признаку. Аналогично по степени срочности погашения обязательств осуществляется и группировка отдельных статей пассивов. Ликвидность определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Для определения ликвидности баланса активы группируют в зависимости от степени ликвидности, то есть от скорости превращения в денежные средства, а пассивы - по степени срочности их возврата (таблица 1) [37].

Таблица 1

Группы активов и пассивов для анализа ликвидности баланса

Группы	Характеристика
1	2
A ₁ – наиболее ликвидные активы	денежные средства, краткосрочные финансовые вложения
A ₂ – быстро реализуемые активы	краткосрочная дебиторская задолженность (кроме просроченной и сомнительной), прочие оборотные активы
A ₃ – медленно реализуемые активы	запасы (кроме неликвидных запасов сырья, материалов, готовой продукции), НДС по приобретенным ценностям
A ₄ – трудно реализуемые активы	внеоборотные активы, долгосрочная дебиторская задолженность, неликвидные запасы сырья, материалов, готовой продукции, просроченная дебиторская задолженность
П ₁ – наиболее срочные обязательства	кредиторская задолженность, задолженность перед собственниками по выплате дивидендов, просроченная задолженность по кредитам и займам.

1	2
П ₂ – краткосрочные обязательства	краткосрочные кредиты и займы (кроме просроченных), резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства
П ₃ – долгосрочные обязательства	долгосрочные кредиты, займы и другие долгосрочные обязательства
П ₄ – постоянные пассивы	собственный капитал (уставный, добавочный, резервный капитал, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов)

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующие соотношения:

$$A_1 \geq P_1; A_2 \geq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4 \quad (1)$$

Необходимо отметить, что кроме абсолютных показателей для оценки ликвидности организации рассчитывают и относительные (таблица 2).

Таблица 2

Относительные показатели ликвидности организации

№ п/п	Показатель	Формула
1	2	3
1	Коэффициент абсолютной ликвидности (К _{ал})	$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$
2.	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности К _{бл}	$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$
3.	Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) К _{тл}	$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Запасы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует часть краткосрочных обязательств которая может быть исполнена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Важно отметить, что и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Нормальное ограничение $K_{ал} \geq 0,2$.

Коэффициент быстрой ликвидности удовлетворяет обычно значению от 0,7 до 1. Тем не менее он может быть недостаточным, если наибольшую долю ликвидных средств формирует дебиторская задолженность, часть которой сложно своевременно взыскать. В данной ситуации необходимо большее соотношение. В случае, когда в составе оборотных активов существенный удельный вес занимают денежные средства и их эквиваленты, то данное соотношение может быть меньшим.

коэффициент текущей ликвидности характеризуется степенью покрытия оборотными активами краткосрочных обязательств. Следует заметить, что превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами формирует резервный запас для возмещения убытков, которые могут понести предприятия при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем выше данный запас, тем больше доверие кредиторов к организации и они могут быть уверенными в том, что долги будут возвращаться. Нормативное значение данного коэффициента, как правило, больше 2.

Финансовая устойчивость - характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и продажи продукции.

Финансовая устойчивость формируется в процессе всей хозяйственной деятельности и выступает главным компонентом общей устойчивости компании.

Рассмотрим показатели, позволяющие оценить финансовую устойчивость организации в таблице 3.

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) (U1) - показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. Норматив - не выше 1,5; оптимально < 0,7.

Таблица 3

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

№ п/п	Показатель	Формула
1	2	3
1	Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) (U1)	$\frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$
2.	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2)	$\frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}}$
3.	Коэффициент финансовой независимости (автономии) (U3)	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$
4.	Коэффициент финансирования (U4)	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}$
5.	Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	$\frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}}$

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2) - показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников. Нижняя граница данного показателя 0,1; оптимальное значение $\geq 0,5$.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) (U3) - показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Чем больше у предприятия собственных средств, тем более оно независимо от внешних источников, и это отлично понимают кредиторы и управляющие. Норматив $\geq 0,4-0,6$.

Коэффициент финансирования (U_4) -показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая — за счет заемных средств. Норматив $\geq 0,7$; оптимальное $\approx 1,5$.

Коэффициент финансовой устойчивости (U_5) - показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников. Норматив $\geq 0,6$.

Показатели деловой активности отражают результаты и степень интенсивности текущей основной деятельности, эффективность использования ресурсов. Они представляются в оборотах за период и в количестве дней, на которые активы отвлечены в оборот.

Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения предприятия, поскольку скорость оборота средств, то есть скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность, кроме того увеличение скорости оборота средств отражается на эффективности всей деятельности предприятия.

Следует отметить, что большинство методик оценки финансового состояния также включают и анализ финансовых результатов.

Финансовые результаты являются заслугой организации. Прибыль выступает результатом эффективной работы, а убыток, в свою очередь, выступает результатом плохой работы или внешних отрицательных факторов.

С одной стороны прибыль служит основным источником финансирования деятельности организации, а с другой является источником доходов бюджетов разных уровней. Получение прибыли способствует дальнейшему развитию коммерческой организации. При этом образующуюся прибыльность следует рассматривать не только основной целью, но и главным условием деловой активности организации, как результат ее деятельности, эффективного осуществления своих функций по обеспечению потребителей необходимыми товарами в соответствии с имеющимся спросом на них.

Показатели рентабельности наиболее полно, нежели прибыль, отражают конечные результаты хозяйствования, поскольку их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Показатели рентабельности являются важнейшими характеристиками фактической среды формирования прибыли и дохода предприятия. По этой причине они являются обязательными элементами анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Выделяют систему показателей рентабельности (таблица 4).

Таблица 4

Группа показателей рентабельности

№ п/п	Показатель	Формула
1	2	3
1	Рентабельность активов (P_a)	$\frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Активы}} * 100$
2.	Рентабельность продаж ($P_{п}$)	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} * 100$
3.	Рентабельность продукции (рентабельность производственной деятельности) ($P_{\text{прод}}$)	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Полная себестоимость продукции}} * 100$
4.	Рентабельность заемного капитала ($P_{зк}$)	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Заемный капитал}} * 100$
5.	Рентабельность собственного капитала ($P_{ск}$)	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}} * 100$
6.	Рентабельность валовая (P_v)	$\frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка}} * 100$

К одному из ключевых показателей относится рентабельность активов, которая характеризует прибыль, получаемую организацией с каждого рубля, авансированного на формирование активов. Рентабельность активов выражает меру доходности предприятия в данном периоде.

К наиболее распространенному показателю рентабельности относится рентабельность продаж, которая характеризует удельный вес прибыли в основе выручки от продажи продукции. Данный показатель так же называется нормой прибыльности. Если рентабельность продаж имеет

тенденцию к понижению, то это свидетельствует о снижении конкурентоспособности продукции на рынке, так как сокращается спрос на продукцию.

Рентабельность продукции (рентабельность производственной деятельности) показывает какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Данный показатель рентабельности может быть определен как в целом по данной организации, так и по отдельным ее подразделениям, а также по отдельным видам продукции.

Рентабельность заемного капитала показывает - сколько прибыли будет приходиться на заемный капитал. Рентабельность собственного капитала - самый значимый показатель в деятельности предприятия, характеризующий эффективность использования имущества, находящегося в его собственности. Собственник активов может выбрать место их вложения на основе этого показателя. Данный показатель характеризует наличие прибыли в расчете на вложенный собственниками данной организации (акционерами) капитал. Рентабельность валовая отражает, сколько валовой прибыли в каждом рубле реализованной продукции (работ, услуг).

Сформированная информация о финансовом состоянии и результатах деятельности организации способствует не только разработки эффективной стратегии развития и принятию обоснованных управленческих решений, но и привлечению.

Глава 2. Анализ финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» по данным бухгалтерской отчетности

2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ОАО «КОМСОФТ»

Открытое акционерное общество ОАО «КОМСОФТ» является самостоятельным юридическим лицом и зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ОАО «КОМСОФТ» создано в 1991 году. С 2004 года ОАО «КОМСОФТ» входит в рейтинг 80 крупнейших компаний на рынке российских информационно-коммуникационных технологий (по данным агентства «Эксперт-РА»).

Численность – свыше 80 специалистов.

ОАО «КОМСОФТ» является неоднократным победителем конкурсов программных продуктов, проводимых журналом «Бухгалтерский учет».

ИТ-решения компании сертифицированы Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

Сегодня в активе компании более 500 успешных внедрений.

Постоянный сбор и анализ информации о результатах внедрений позволяют нам лучше понять общие тенденции развития экономики предприятий и максимально точно учитывать это в обновленных программных решениях. Достижение максимальной точности в проектируемых системах есть следствие профессиональных навыков и практик.

Миссия ОАО «КОМСОФТ» — представлять в Российской Федерации передовые высокотехнологичные и высококачественные услуги и решения комплексной информатизации деятельности организаций.

Большой опыт, высокий профессионализм и внимательное отношение к требованиям клиентов и качеству оказываемых услуг позволяют компании быть надежным партнером для многочисленных клиентов в Тольятти и других регионах России.

Большой опыт, высокий профессионализм и внимательное отношение к требованиям клиентов и качеству оказываемых услуг позволяют компании быть надежным партнером для многочисленных клиентов в Тольятти и других регионах России.

Целью деятельности ОАО «КОМСОФТ» является получение прибыли. Для реализации своих целей компания осуществляет виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ, деятельность, подлежащая лицензированию, осуществляется в соответствии с полученной лицензией.

Организационная структура ОАО «КОМСОФТ» прежде всего направлена на установление четких взаимосвязей между отдельными подразделениями предприятия, распределение между ними прав и обязанностей (рис.1).

Линейно-функциональная структура управления ОАО «КОМСОФТ» - это целостная система, специально разработанная таким образом, чтобы работающие в ее рамках люди могли наиболее эффективно добиться поставленных перед ними целей.

Данная структура отвечает ориентации предприятия и является традиционной для организаций, функционирующих в сфере услуг в рамках данной организационно-правовой формы.

Ее основу составляют линейные подразделения, осуществляющие на предприятии основную работу и обслуживающие их специализированные функциональные подразделения, создаваемые на «ресурсной» основе: кадры, финансы и т.д.

Состав звеньев (подразделений) в системе управления разнообразен.

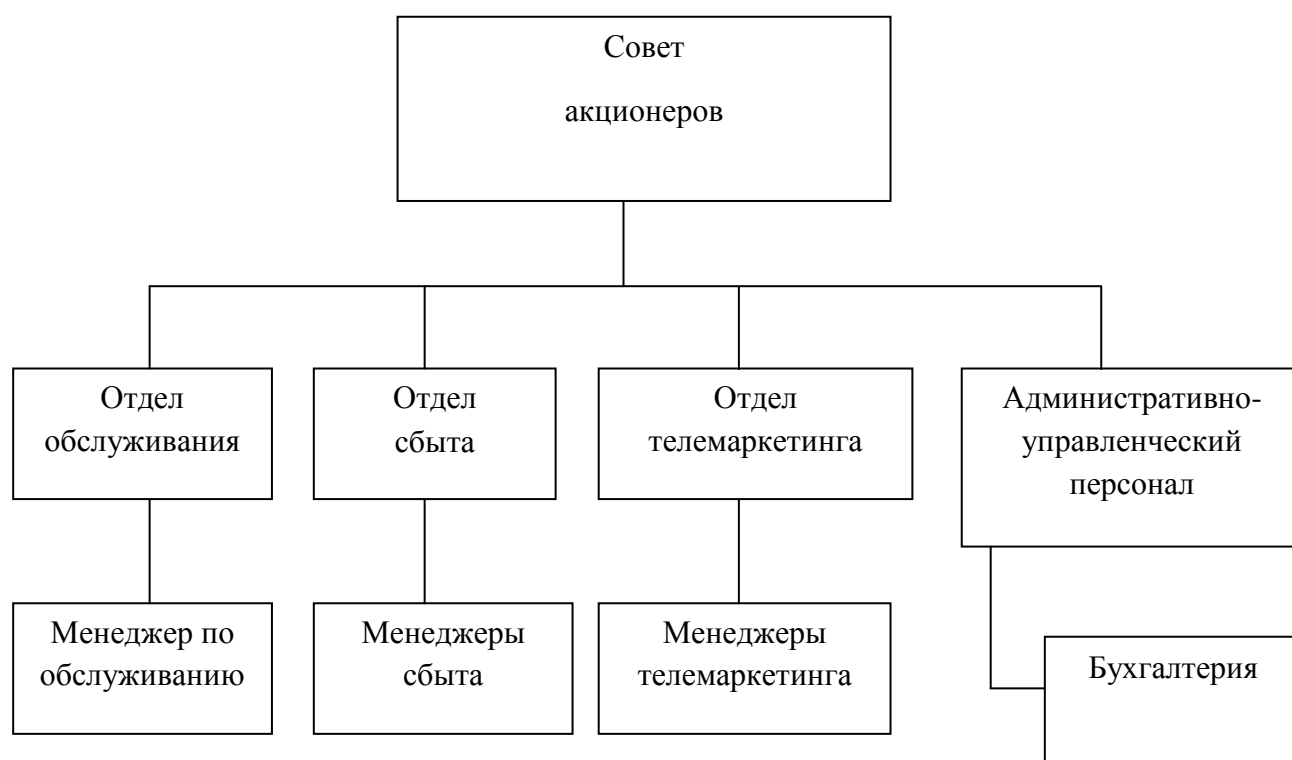


Рис. 1. Организационная структура ОАО «КОМСОФТ»

На предприятии сформированы уровни управления или так называемые звенья по уровню управления и система связей между ними. Звеном системы управления рассматривается обособленный элемент по критерию специализации и комбинации функций по объему и масштабу полномочий управления.

Анализ основных технико-экономических показателей проведен в таблице 5.

Основным источником информации для анализа технико-экономических показателей явилась бухгалтерская отчетность ОАО «КОМСОФТ» за 2015 г.

Таблица 5

Анализ основных технико-экономических показателей ОАО
«КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Выручка, тыс. руб.	44255	47507	54619	3252	7112
2.	Себестоимость продаж, тыс. руб.	43726	46776	52021	3050	5245
3.	Прибыль от продаж, тыс. руб.	529	731	2598	202	1867
4.	Чистая прибыль, тыс. руб.	60	196	1400	136	1204
5.	Стоимость основных средств, тыс. руб.	5885	5272	6810	- 613	1538
6.	Стоимость активов, тыс. руб.	17827	15292	21668	- 2535	6376
7.	Фондоотдача	7,5	9	8	1,5	-1
8.	Фондоемкость	0,13	0,11	0,12	-0,02	0,01
9.	Оборачиваемость активов, раз.	2,48	3,11	2,52	0,63	-0,59
10.	Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	1,19	1,54	4,76	0,35	3,22
11.	Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	0,13	0,41	2,56	0,28	2,15

Таким образом, анализ основных технико - экономических показателей деятельности ОАО «КОМСОФТ» свидетельствует, что выручка в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 7112 тыс. руб. за счет увеличения оказанных услуг. Себестоимость продаж также выросла за рассматриваемый период на 5245 тыс. руб. из-за роста цен на покупные материалы. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют положительную динамику в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 1867 тыс. руб. и 1204 тыс. руб. соответственно. Рентабельность продаж по прибыли от продаж увеличилась на 3,22 % и в 2015 г. составила 4,76 %.

2.2 Анализ ликвидности ОАО «КОМСОФТ»

Для более детального финансового анализа по данным бухгалтерской отчетности организации необходимо рассчитать показатели ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности.

Анализ ликвидности организации производится с помощью расчета абсолютных и относительных показателей ее характеризующих. Исходным этапом анализа ликвидности организации является определение соотношения ее активов и пассивов по группам. Активы располагаются в порядке уменьшения их ликвидности, а пассивы – в порядке возрастания сроков их погашения.

В таблице 6 приведен анализ ликвидности баланса ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Таблица 6

Группы активов и пассивов для анализа ликвидности баланса ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Группы	Величина		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4
A ₁ – наиболее ликвидные активы	6739	2810	3849
A ₂ – быстро реализуемые активы	4840	3896	9204
A ₃ – медленно реализуемые активы	265	1389	292
A ₄ – трудно реализуемые активы	11844	8095	13345
П ₁ – наиболее срочные обязательства	10465	7623	12351
П ₂ – краткосрочные обязательства	10465	7623	12351
П ₃ – долгосрочные обязательства	364	476	724
П ₄ – постоянные пассивы	4990	5185	6585

Динамика соотношения активов и пассивов ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 2.

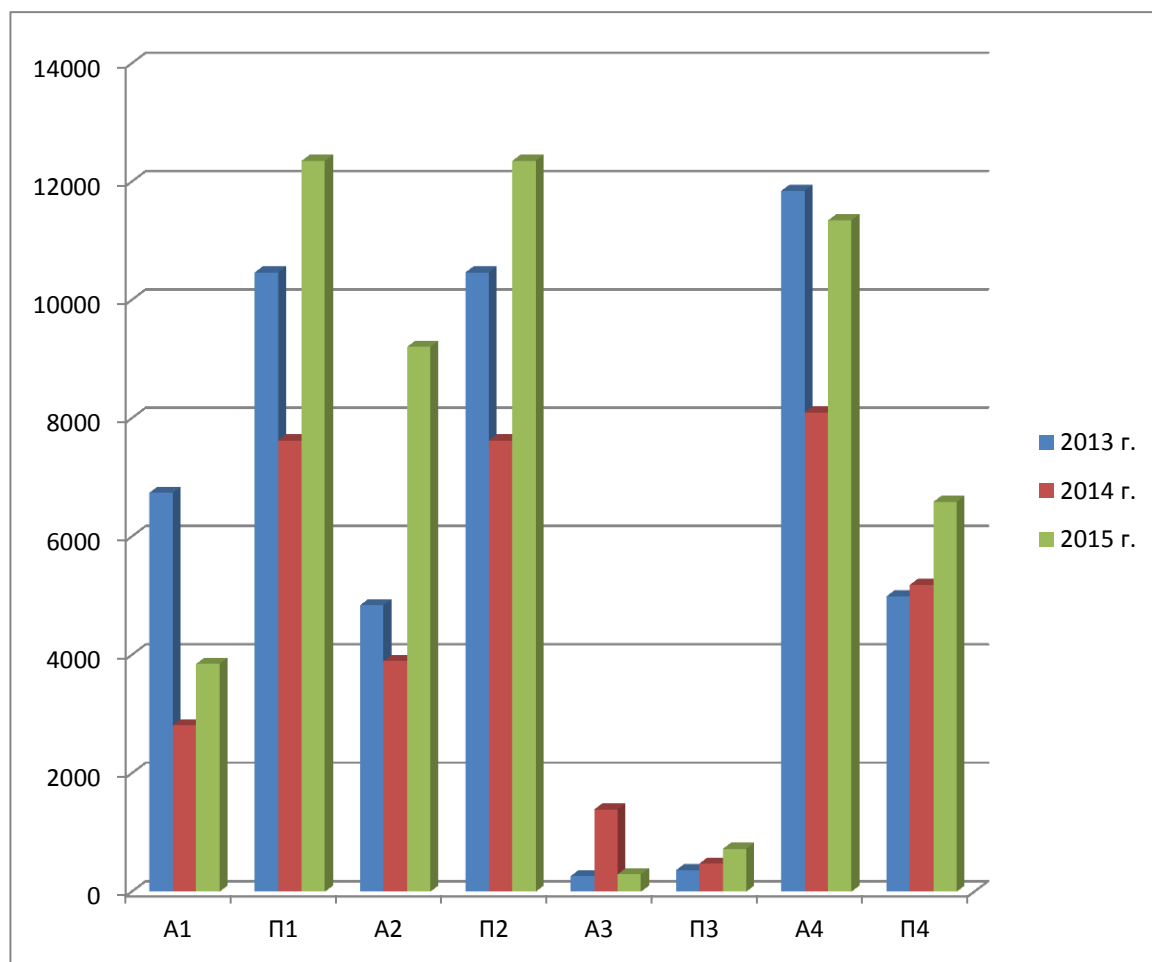


Рис. 2. Динамика соотношения активов и пассивов ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

По результатам анализа следует:

- в 2013 г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$;
- в 2014 г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 > П3$; $A4 > П4$;
- в 2015 г.: $A1 < П1$; $A2 < П2$; $A3 < П3$; $A4 > П4$.

Таким образом, проведенный анализ выявил, что за рассматриваемые периоды баланс не является абсолютно ликвидным, так как не соблюдаются условия неравенства.

В 2013-2015 гг. наиболее ликвидные активы меньше наиболее срочных обязательств, что может привести к неплатежеспособности организации в случае требования кредиторами погашения всей кредиторской задолженности.

В рассматриваемые периоды также быстрореализуемые активы не покрывают краткосрочные обязательства, что также негативно может отразиться на платежеспособности предприятия.

В 2013 г. и 2015 г. медленно реализуемые активы ниже долгосрочных обязательств.

В 2013-2015 гг. не соблюдаются минимальные условия финансовой устойчивости, поскольку трудно реализуемые активы выше постоянных пассивов.

Пути выхода из такой ситуации ОАО «КОМСОФТ» можно предложить следующие:

- увеличение наиболее ликвидных активов, то есть перевод менее ликвидных активов в более ликвидную форму;
- снижение наиболее срочных обязательств, то есть договорное удлинение сроков ближайших обязательств.

При этом желательно достичь выполнения неравенства $A_1 \geq P_1$. Если же после предпринятых мер остается знак «меньше», то необходимо определить наименее болезненный (наиболее легко погашаемый в будущем) пассив, по которому возникшие санкции (штрафы, пени и т. п.) и иные потери будут минимальны, чтобы погашать несвоевременно (с задержкой) именно эту задолженность.

Анализ относительных показателей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. проведен в таблице 7.

Анализ относительных показателей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за
2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,64	0,37	0,31	-0,27	-0,06
2	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1,11	0,88	1,06	-0,23	0,18
3	Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов)	1,12	1,06	1,08	-0,06	0,02

Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 3.

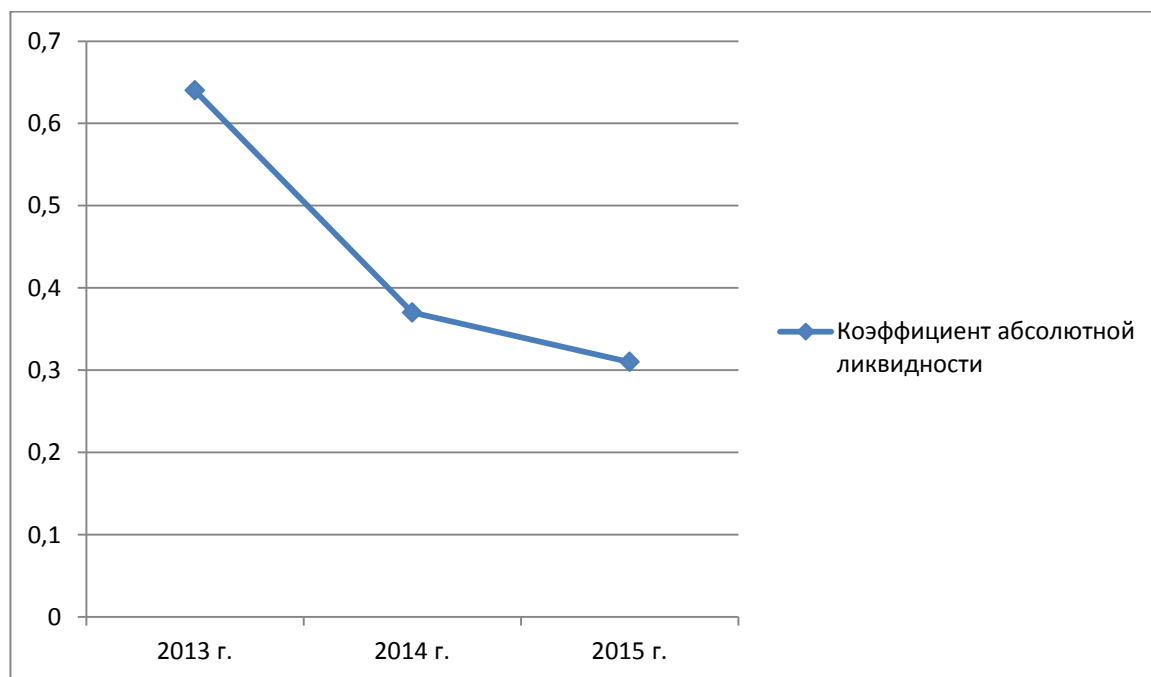


Рис. 3. Динамика коэффициента абсолютной ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности в динамике снижается: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 0,27 пункта, а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,06 пункта. Такая ситуация свидетельствует о снижении платежеспособности организации и повышении риска банкротства.

Динамика коэффициента быстрой (срочной) ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 4.

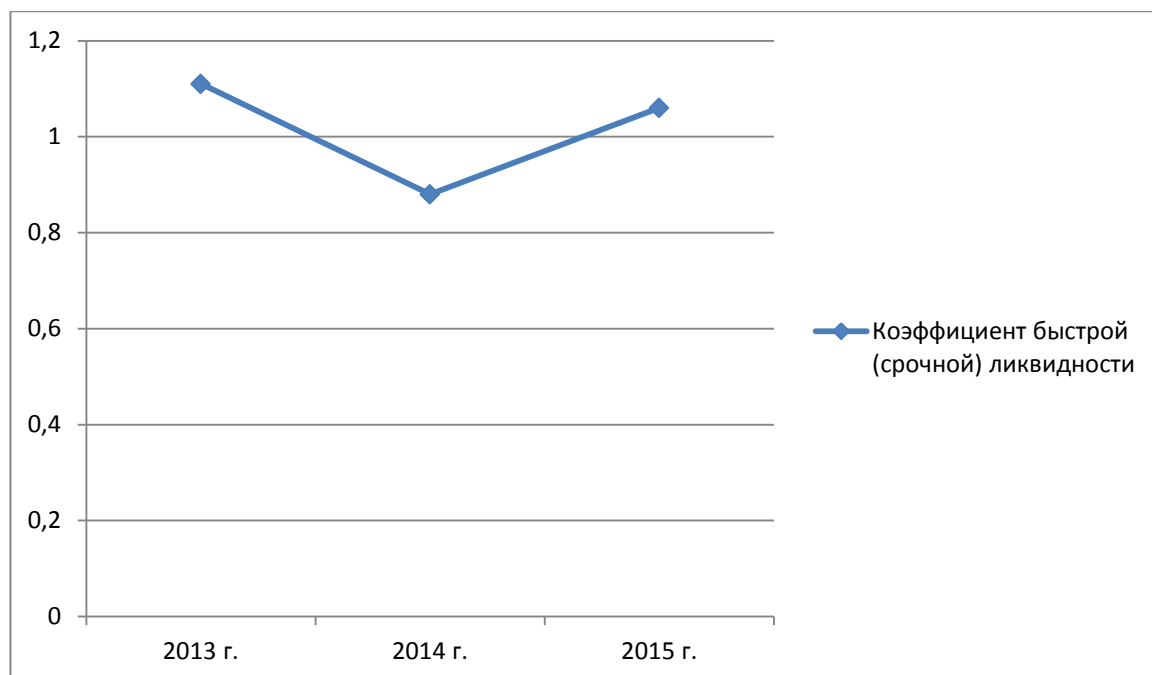


Рис. 4. Динамика коэффициента быстрой (срочной) ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Наименьшее значение коэффициента быстрой ликвидности наблюдается в 2014 г. – 0,88. Однако, в 2015 г. данный коэффициент вырос на 0,18 пункта и составил 1,06, что является положительной динамикой.

Динамика коэффициента текущей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 5.

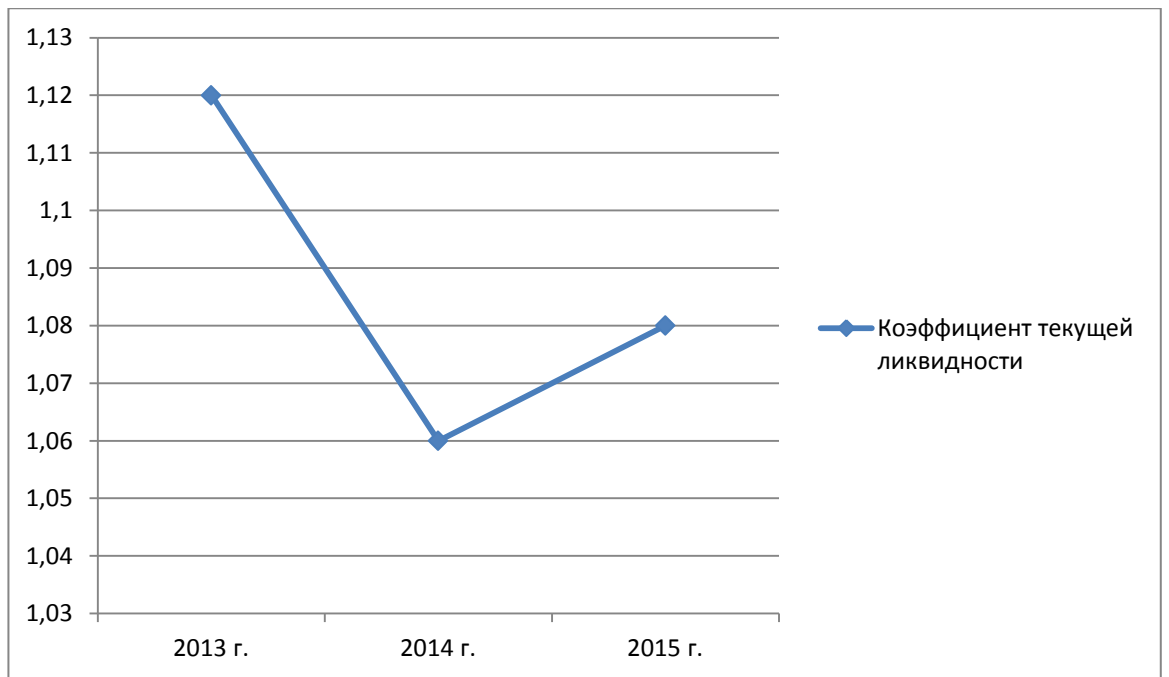


Рис. 5. Динамика коэффициента текущей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Коэффициент текущей ликвидности наивысшего значения достиг в 2013 г. и составил 1,12.

В 2014 г. он сократился на 0,06 пункта. Тем не менее, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. вырос на 0,02 пункта.

Таким образом, сопоставление ликвидных средств и обязательств в ОАО «КОМСОФТ» позволило выявить следующее: текущая ликвидность свидетельствует о неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Кроме того, ОАО «КОМСОФТ» не обладает абсолютной ликвидностью.

2.3 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности организации

Одним из важных направлений анализа финансового состояния организации является оценка финансовой устойчивости и деловой активности организации.

Анализ показателей финансовой устойчивости ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. проведен в таблице 8.

Таблица 8

Анализ показателей финансовой устойчивости ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) (U1)	2,17	1,56	1,99	-0,61	0,43
2	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2)	-0,08	-0,25	-0,13	-0,17	0,12
3	Коэффициент финансовой независимости (автономии) (U3)	0,28	0,34	0,30	0,06	-0,04
4	Коэффициент финансирования (U4)	0,46	0,64	0,50	0,18	-0,14
5	Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	0,30	0,37	0,34	0,07	-0,03

Динамика показателей финансовой устойчивости ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 6.

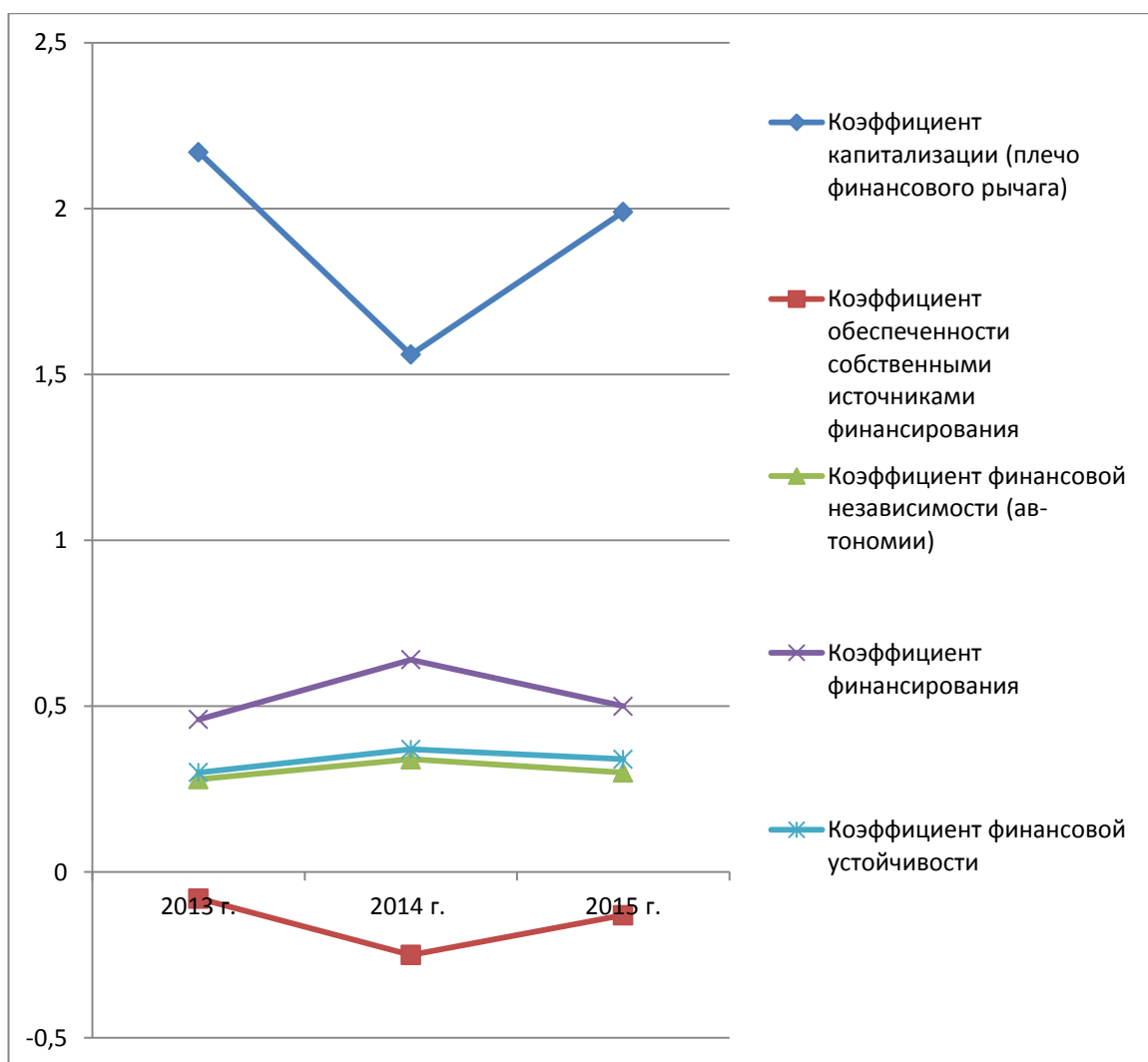


Рис. 6. Динамика показателей финансовой устойчивости ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Коэффициент капитализации в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сократился на 0,61 пункт. Однако, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 0,43 пункта. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования за рассматриваемые периоды имеет отрицательное значение. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается снижение коэффициента финансовой независимости на 0,04 пункта. Коэффициент финансирования и коэффициент финансовой устойчивости также в 2015 г. по сравнению с 2014 сокращаются на 0,14 пункта и 0,03 пункта соответственно.

Исходя из результатов анализа следует, что предприятие за рассматриваемые периоды финансово неустойчиво.

Существенное внимание в анализе финансового состояния занимает оценка деловой активности организации.

Показатели деловой активности характеризуют результаты и степень интенсивности текущей основной деятельности, эффективность использования ресурсов. Они рассчитываются в оборотах за период и в количестве дней, на которые активы отвлечены в оборот.

В таблице 9 представлены частные показатели оборачиваемости текущих активов и текущих обязательств ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015гг.

Таблица 9

Анализ деловой активности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
				2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6
1. Фондоотдача, оборот	7,5	9,0	8,0	1,5	-1,0
2. Период оборачиваемости основных средств, дни	48	40	45	-8	5
3. Оборачиваемость запасов, обороты	272,0	34,2	189,0	237,8	158,8
4. Период оборачиваемости запасов, дни	1,3	10,5	1,9	9,2	-8,6
5. Оборачиваемость активов, обороты	2,48	3,11	2,52	0,63	-0,59
6. Период оборачиваемости активов, дни	145	116	143	-29	27
7. Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	9,14	12,19	5,93	3,05	-6,26
8. Период оборачиваемости дебиторской задолженности	39	30	61	-9	31
9. Оборачиваемость собственного капитала, обороты	6,32	6,60	6,36	0,28	-0,24
10. Период оборачиваемости собственного капитала, дни	60	55	57	-5	2
11. Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты	4,22	6,23	4,42	2,01	-1,81
12. Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	85	58	81	-27	23

Динамика частных показателей оборачиваемости текущих активов и текущих обязательств ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 7.

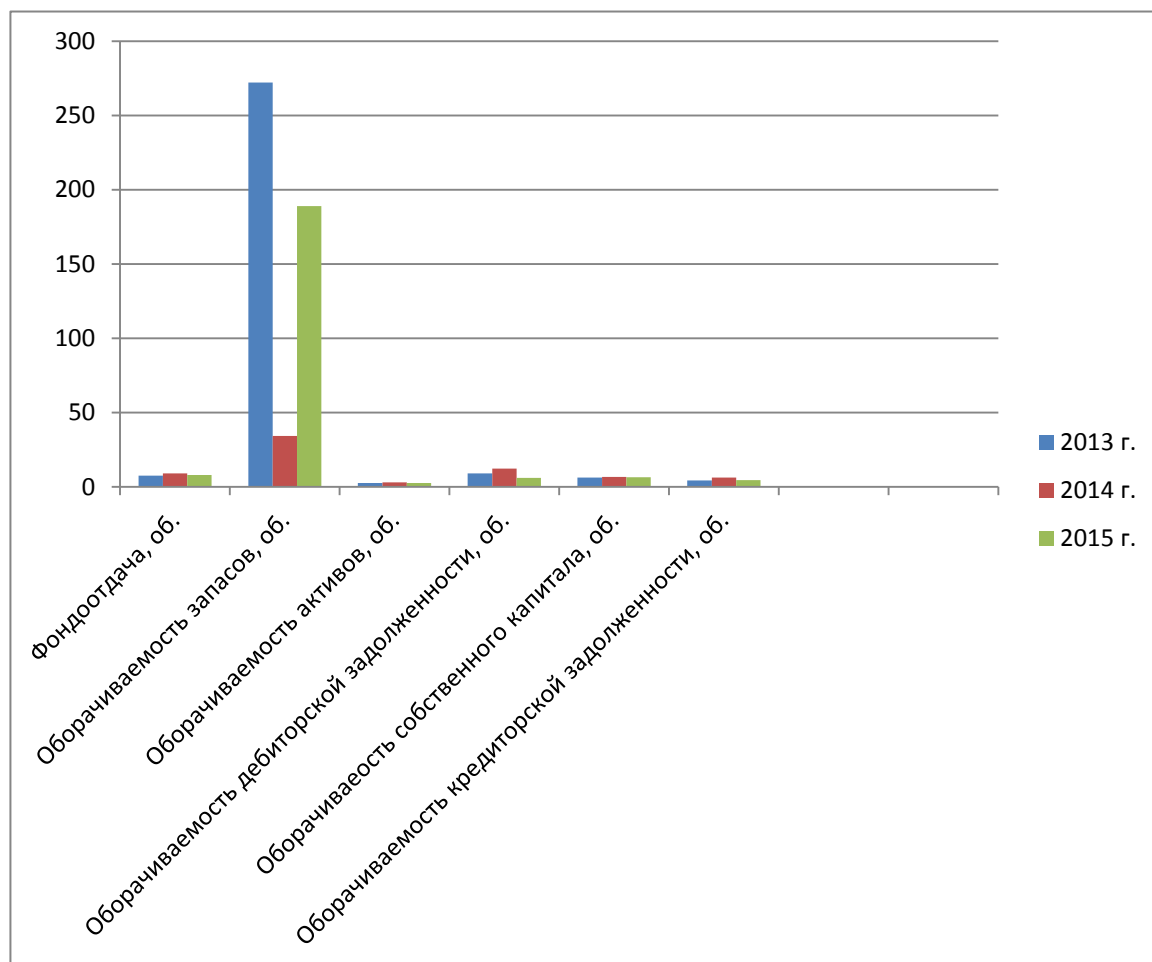


Рис. 7. Динамика частных показателей оборачиваемости текущих активов и текущих обязательств ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Фондоотдача в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 1 об., оборачиваемость запасов за данный период увеличилась на 158,8 об.

Оборачиваемость активов в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 0,59 об. Наблюдается снижение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на 6,26 об. и 1,81 об. соответственно.

Оборачиваемость собственного капитала также уменьшается в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,24 об.

Динамика периодов оборачиваемости текущих активов и текущих обязательств ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015гг. представлена на рисунке 8.

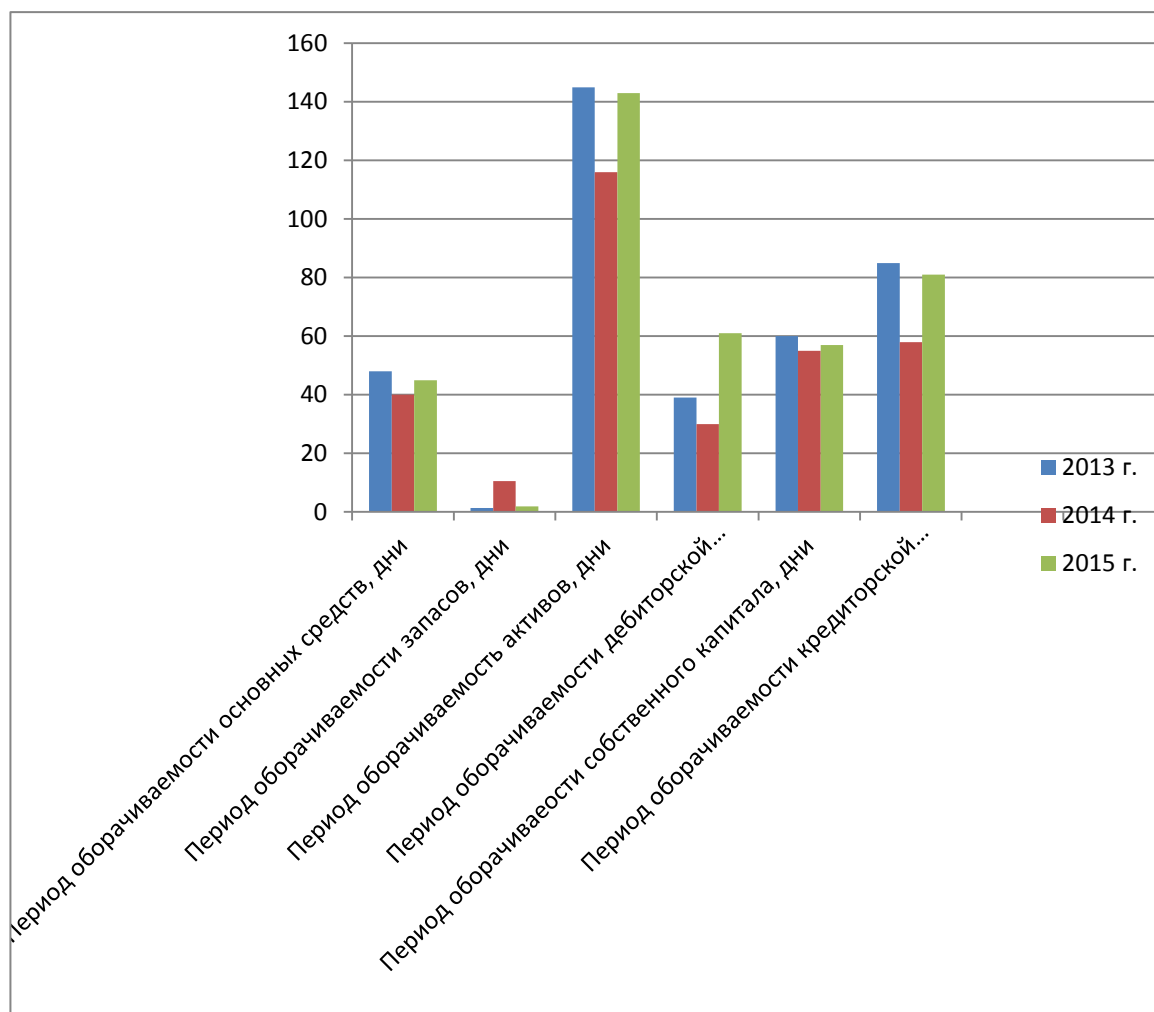


Рис. 8. Динамика периодов оборачиваемости текущих активов и текущих обязательств ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015гг.

Период оборачиваемости основных средств в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 5 дней, период оборачиваемости запасов за данный период сократился на 8,6 дней. Период оборачиваемости активов в 2015 г. по сравнению с 2014г. вырос на 27 дней. Наблюдается рост периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на 31 день и 23 дня соответственно. Период оборачиваемости собственного капитала также растет в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 2 дня.

Глава 3. Основные направления по улучшению финансового состояния и повышению финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ»

3.1 Анализ прибыли и рентабельности ОАО «КОМСОФТ»

В настоящее время исследование финансовых результатов с целью альтернативного использования ресурсов, а также поиска факторов, которые влияют на их размер, имеет приоритетное значение, поскольку от глубины познания и правильности использования полученного результата зависит эффективность функционирования бизнеса. Анализ финансовых результатов является одним из важнейших аспектов исследования финансового состояния предприятия. Особое внимание в процессе анализа и оценки динамики финансовых результатов деятельности организации следует обратить на наиболее значимую статью их формирования - прибыль (убыток) от продажи товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг как важнейшую составляющую экономической (чистой) прибыли. Относительными показателями эффективности работы организации выступает группа показателей рентабельности.

Анализ выручки и показателей прибыли ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлен в таблице 10.

Таблица 10

Анализ выручки и показателей прибыли ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Выручка, тыс. руб.	44255	47507	54619	3252	7112
2.	Валовая прибыль, тыс. руб.	529	731	2598	202	1867
3.	Прибыль от продаж, тыс. руб.	529	731	2598	202	1867
4.	Чистая прибыль, тыс. руб.	60	196	1400	136	1204

Динамика выручки и показателей прибыли ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 9.

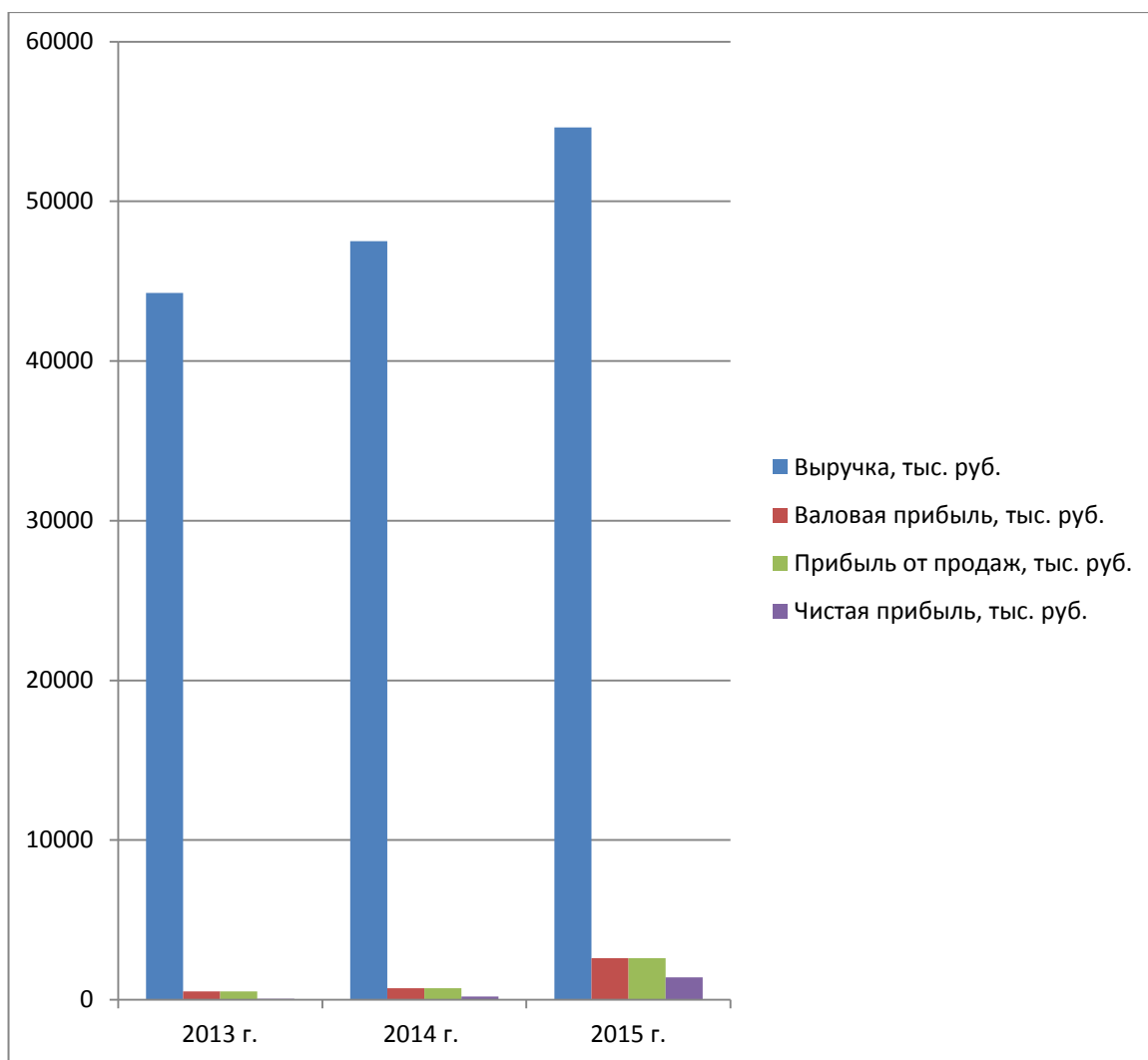


Рис. 9. Динамика показателей выручки и показателей прибыли ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Выручка в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 7112 тыс. руб. за счет увеличения оказанных услуг. Валовая прибыль имеет тенденцию к росту. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют положительную динамику в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 1867 тыс. руб. и 1204 тыс. руб. соответственно.

Анализ показателей рентабельности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. проведен в таблице 11.

Таблица 11

Анализ показателей рентабельности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели, %	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
					2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Рентабельность активов	0,56	2,01	7,63	1,45	5,62
2	Рентабельность продаж	1,19	1,54	4,76	0,35	3,22
3	Рентабельность продукции (рентабельность производственной деятельности)	0,14	0,42	2,69	0,28	2,27
4	Рентабельность заемного капитала	4,89	9,03	19,87	4,14	10,84
5	Рентабельность собственного капитала	1,20	3,78	21,26	2,58	17,48
6	Рентабельность валовая	1,20	1,54	4,76	0,34	3,22

Динамика показателей рентабельности ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг. представлена на рис. 10.

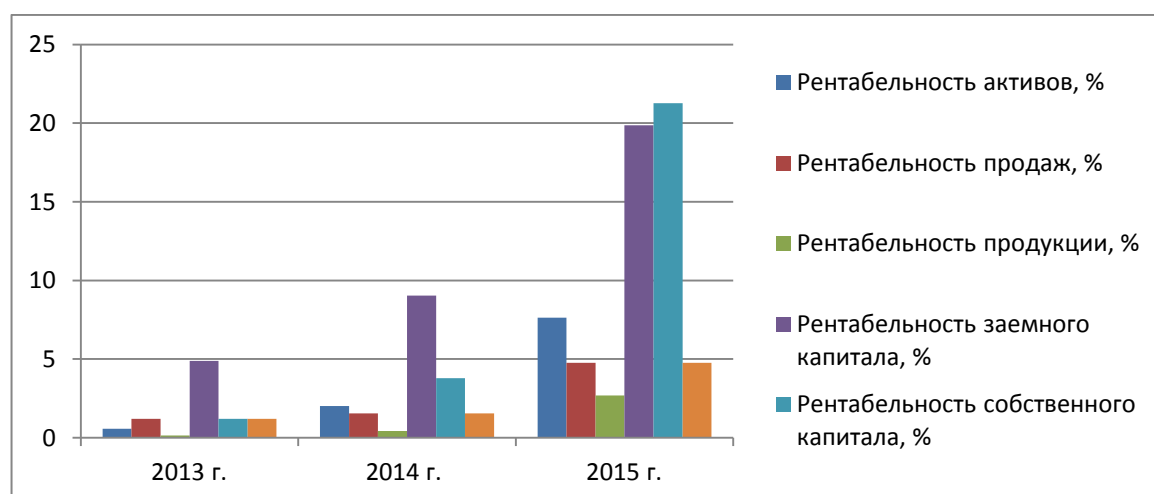


Рис. 10. Динамика показателей рентабельности прибыли ОАО «КОМСОФТ» за 2013-2015 гг.

Показатели рентабельности продаж по прибыли от продаж и рентабельность продукции в динамике растут: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 1,45% и 0,35%, а в 2015г. по сравнению с 2014 г. на 5,62% и 3,22% соответственно, что характеризует эффективность деятельности предприятия. Рентабельность собственного капитала и рентабельность заемного капитала также увеличились в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 17,48% и 10,84% соответственно. Рентабельность валовая в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 0,34%, а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. ее рост составил на 3,22%. В целом, результаты финансово-хозяйственной деятельности ОАО «КОМСОФТ» в динамике растут, что свидетельствует о положительной тенденции.

3.2 Рекомендации, направленные на улучшение финансового состояния и повышение финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ»

Анализ основных показателей бухгалтерской отчетности выявил, что ОАО «КОМСОФТ» не обладает абсолютной ликвидностью. Текущая ликвидность свидетельствует о неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Исходя из результатов финансового анализа также следует, что предприятие за рассматриваемые периоды финансово неустойчиво.

Основными причинами такого положения предприятия стала плохая работа с дебиторской и кредиторской задолженностью, несвоевременная оплата услуг покупателей и заказчиков.

Для улучшения финансового состояния предприятию необходимо основные силы направить на сокращение и эффективную работу с дебиторской и кредиторской задолженностью, что позволит поддерживать необходимый уровень ликвидности и платежеспособности.

Для эффективной работы с дебиторской задолженностью в ОАО «КОМСОФТ» необходимо внедрить процедуру, включающую в себя следующие обязательные процедуры:

- регулярную сверку расчетов с дебиторами;
- ранжирование дебиторской задолженности и выделение из нее сомнительной, безнадежной и т.д.;
- анализ динамики дебиторской задолженности;
- контроль за дебиторской задолженностью;
- заключение договора с факторинговой компанией.

Для эффективной работы с кредиторской задолженностью в ОАО «КОМСОФТ» необходимо внедрить процедуру, включающую в себя следующие обязательные процедуры:

- регулярную сверку расчетов с кредиторами;
- анализ структуры и динамики кредиторской задолженности;
- контроль за кредиторской задолженностью.

Кроме того, в организации большую долю в структуре баланса занимают дебиторская и кредиторская задолженности. Для оптимизации структуры баланса и повышения устойчивости бизнеса необходимо расширить реализацию предлагаемой продукции и услуг.

Для повышения ликвидности организации и в целом финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» необходимо в результате заключения договора с факторинговой компанией 50% с погашенной дебиторской задолженности направить на погашение кредиторской задолженности, что позволит сократить краткосрочные обязательства. Таким образом, в структуре бухгалтерского баланса ОАО «КОМСОФТ» произойдут изменения: сократиться дебиторская задолженность (на 50 %), сократится кредиторская задолженность (на 50 %). Предложенные мероприятия позволят повысить показатели ликвидности ОАО «КОМСОФТ» и в значительной степени улучшить его финансовое состояние.

Прогнозные показатели ликвидности ОАО «КОМСОФТ» после предложенных мероприятий представлены в таблице 12.

Таблица 12

Прогнозные показатели ликвидности ОАО «КОМСОФТ» после предложенных мероприятий

Показатели	2015 г.	Прогноз	Абсолютное отклонение
Запасы, тыс. руб.	289	289	-
НДС, тыс. руб.	3	3	-
Денежные средства, тыс. руб.	3849	3849	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	9204	4602	4602
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	12351	7749	4602
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	12351	7749	4602
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,31	0,49	0,18
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1,06	1,09	0,03
Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов)	1,08	1,13	0,05

Из таблицы 12 видно, что в результате реализации предложенных мероприятий коэффициент абсолютной ликвидности вырастет на 0,18, коэффициенты быстрой (срочной) и текущей ликвидности также увеличатся на 0,03 и 0,05 соответственно.

Соотношение относительных показателей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2015 г. и прогнозный период представлено на рис. 11.

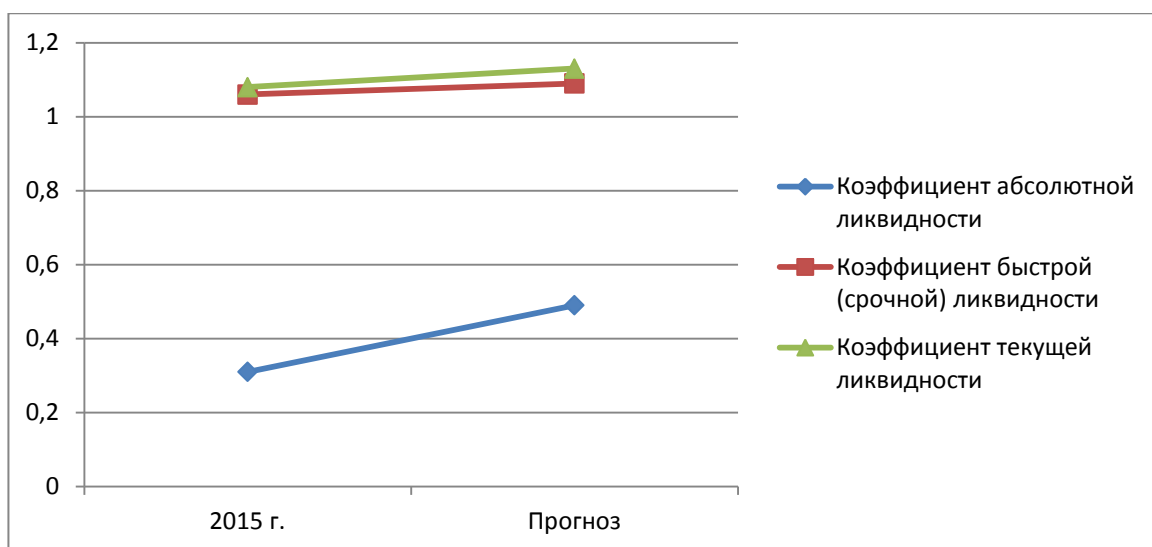


Рис. 11. Соотношение относительных показателей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2015 г. и прогнозный период

Из проведенных расчетов видно, что предложенные мероприятия позволят повысить показатели ликвидности организации и в целом улучшить ее финансовое состояние.

Проведенный анализ показал, что в ОАО «КОМСОФТ» выручка в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 7112 тыс. руб. за счет увеличения оказанных услуг. Валовая прибыль имеет тенденцию к росту. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют положительную динамику в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 1867 тыс. руб. и 1204 тыс. руб. соответственно.

В целом, результаты финансово-хозяйственной деятельности ОАО «КОМСОФТ» в динамике растут, что свидетельствует о положительной тенденции. Однако, с целью повышению финансовых результатов необходимо усилить рекламную кампанию, расширить перечень оказываемых услуг.

Заключение

В настоящее время анализ финансового состояния организации является неотъемлемой составляющей для принятия экономического обоснованного решения заинтересованных пользователей. Основным источником информации для его проведения служит бухгалтерская отчетность.

В первой главе бакалаврской работы исследованы понятие, виды, нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в РФ. Существенное внимание уделено методике анализа финансового состояния организации.

Бухгалтерская отчетность как источник информации о деятельности организации используется, прежде всего, для управления ее экономикой и принятия необходимых мер по ее развитию. Тщательное изучение и анализ показателей отчетности дают возможность выявлять недостатки в работе и определять пути их устранения. При этом особое значение имеет практическая значимость полученных результатов анализа.

Одно из основных достоинств бухгалтерской отчетности как средства коммуникации – ее аналитические возможности.

С помощью отчетности анализируется деятельность организации за истекший период, определяется степень выполнения плановых показателей, выявляются причины и факторы отклонений, положительные и отрицательные стороны в работе за отчетный период, устанавливается динамика изменения показателей и дается ее оценка, а также разрабатываются мероприятия по улучшению деятельности организации.

Основная цель анализа финансового состояния заключается в том, чтобы на основе объективной оценки использования финансовых ресурсов, дающей объективную и точную картину финансового состояния предприятия, благодаря использованию наиболее информационных и точных показателей, выявить внутрихозяйственные резервы, способствующие укреплению финансового положения и повышения платежеспособности.

Существуют различные подходы к проведению анализа бухгалтерской отчетности и на ее основе анализа финансового состояния организации.

Особое значение имеет оценка имущества и источников его формирования. В большинстве методик проведения анализа бухгалтерской отчетности используются следующие группы показателей: ликвидности и платежеспособности; финансовой устойчивости; деловой активности, прибыли и рентабельности.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ финансового состояния ОАО «КОМСОФТ». В данной дана технико-экономическая характеристика деятельности ОАО «КОМСОФТ».

Открытое акционерное общество ОАО «КОМСОФТ» является самостоятельным юридическим лицом и зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Миссия ОАО «КОМСОФТ» — представлять в Российской Федерации передовые высокотехнологичные и высококачественные услуги и решения комплексной информатизации деятельности организаций.

Анализ основных технико - экономических показателей деятельности ОАО «КОМСОФТ» свидетельствует, что выручка в 2014 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась на 7112 тыс. руб. за счет увеличения оказанных услуг. Себестоимость продаж также выросла за рассматриваемый период на 5245 тыс. руб. из-за роста цен на покупные материалы. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют положительную динамику в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 1867 тыс. руб. и 1204 тыс. руб. соответственно. Рентабельность продаж по прибыли от продаж увеличилась на 3,22 % и в 2015 г. составила 4,76 %.

Проведенный анализ выявил, что за рассматриваемые периоды баланс не является абсолютно ликвидным, так как не соблюдаются условия неравенства. В 2013-2015 гг. наиболее ликвидные активы меньше наиболее срочных обязательств, что может привести к неплатежеспособности организации в случае требования кредиторами погашения всей кредиторской

задолженности. В рассматриваемые периоды также быстрореализуемые активы не покрывают краткосрочные обязательства, что также негативно может отразиться на платежеспособности предприятия. В 2013 г. и 2015 г. медленно реализуемые активы ниже долгосрочных обязательств. В 2013-2015 гг. не соблюдаются минимальные условия финансовой устойчивости, поскольку трудно реализуемые активы выше постоянных пассивов. Коэффициент абсолютной ликвидности в динамике снижается: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 0,27 пункта, а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,06 пункта. Такая ситуация свидетельствует о снижении платежеспособности организации и повышении риска банкротства. Наименьшее значение коэффициента быстрой ликвидности наблюдается в 2014 г. – 0,88. Однако, в 2015 г. данный коэффициент вырос на 0,18 пункта и составил 1,06, что является положительной динамикой. Коэффициент текущей ликвидности наивысшего значения достиг в 2013 г. и составил 1,12. В 2014 г. он сократился на 0,06 пункта. Тем не менее, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. вырос на 0,02 пункта.

Анализ финансовой устойчивости показал следующее. Коэффициент капитализации в 2014 г. по сравнению с 2013 г. сократился на 0,61 пункт. Однако, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 0,43 пункта. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования за рассматриваемые периоды имеет отрицательное значение. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается снижение коэффициента финансовой независимости на 0,04 пункта. Коэффициент финансирования и коэффициент финансовой устойчивости также в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сокращаются на 0,14 пункта и 0,03 пункта соответственно. Исходя из результатов анализа следует, что предприятие за рассматриваемые периоды финансово неустойчиво.

В результате анализа деловой активности видно, что фондоотдача в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократилась на 1 об., оборачиваемость запасов за данный период увеличилась на 158,8 об. Оборачиваемость активов в 2015 г.

по сравнению с 2014г. сократилась на 0,59 об. Наблюдается снижение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на 6,26 об. и 1,81 об. соответственно. Оборачиваемость собственного капитала также уменьшается в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 0,24 об. Период оборачиваемости основных средств в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличился на 5 дней, период оборачиваемости запасов за данный период сократился на 8,6 дней. Период оборачиваемости активов в 2015 г. по сравнению с 2014г. вырос на 27 дней. Наблюдается рост периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на 31 день и 23 дня соответственно. Период оборачиваемости собственного капитала также растет в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 2 дня.

В третьей главе проведен анализ финансовых результатов ОАО «КОМСОФТ». В результате исследования выявлено, что выручка в 2014 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась на 7112 тыс. руб. за счет увеличения оказанных услуг. Валовая прибыль имеет тенденцию к росту. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют положительную динамику в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 1867 тыс. руб. и 1204 тыс. руб. соответственно.

Показатели рентабельности продаж по прибыли от продаж и рентабельность продукции в динамике растут: в 2014 г. по сравнению с 2013 г. на 1,45% и 0,35%, а в 2015г. по сравнению с 2014 г. на 5,62% и 3,22% соответственно, что характеризует эффективность деятельности предприятия. Рентабельность собственного капитала и рентабельность заемного капитала также увеличились в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 17,48% и 10,84% соответственно. Рентабельность валовая в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличилась на 0,34%, а в 2015 г. по сравнению с 2014 г. ее рост составил на 3,22%. В целом, результаты финансово-хозяйственной деятельности ОАО «КОМСОФТ» в динамике растут, что свидетельствует о положительной тенденции.

Для эффективной работы с дебиторской задолженностью в ОАО «КОМСОФТ» необходимо внедрить процедуру, включающую в себя

следующие обязательные процедуры: регулярную сверку расчетов с дебиторами; ранжирование дебиторской задолженности и выделение из нее сомнительной, безнадежной и т.д.; анализ динамики дебиторской задолженности; контроль за дебиторской задолженностью; заключение договора с факторинговой компанией.

Для эффективной работы с кредиторской задолженностью в ОАО «КОМСОФТ» необходимо внедрить процедуру, включающую в себя следующие обязательные процедуры: регулярную сверку расчетов с кредиторами; анализ структуры и динамики кредиторской задолженности; контроль за кредиторской задолженностью. Кроме того, в организации большую долю в структуре баланса занимают дебиторская и кредиторская задолженности. Для оптимизации структуры баланса и повышения устойчивости бизнеса необходимо расширить реализацию предлагаемой продукции и услуг. Для повышения ликвидности организации и в целом финансового состояния ОАО «КОМСОФТ» необходимо в результате заключения договора с факторинговой компанией 50% с погашенной дебиторской задолженности направить на погашение кредиторской задолженности, что позволит сократить краткосрочные обязательства. В результате реализации предложенных мероприятий коэффициент абсолютной ликвидности вырастет на 0,18, коэффициенты быстрой (срочной) и текущей ликвидности также увеличатся на 0,03 и 0,05 соответственно, что подтверждает их эффективность.

В целом, результаты финансово-хозяйственной деятельности ОАО «КОМСОФТ» в динамике растут, что свидетельствует о положительной тенденции. Однако, с целью повышению финансовых результатов необходимо усилить рекламную кампанию, расширить перечень оказываемых услуг.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (ред. от 21.07.2014 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016 г.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 05.04.2016 г.).
4. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (в ред. от 30.12.2015 г.).
5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.)
6. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010 г.).
7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.).
8. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 06.04.2015 г.).
9. Анализ финансовой отчетности организации: Учеб. Пособие для студентов вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (080109), слушателей курсов по подготовке и переподготовке бухгалтеров и аудиторов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 3-е изд., переаб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 583 с.
10. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник, - 3-е изд. перераб. и доп.- М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2011. – 408 с.

11. Анализ финансовой отчетности: Учебник / под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 367 с.
12. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. – М.: «ДИС», 2011. – 434 с.
13. Бочаров В. В. Современный финансовый менеджмент. - СПб.: Питер, 2013.- 260 с.
14. Бухгалтерский учёт. Бухгалтерская финансовая отчётность: учебное пособие / Денисов Н.Л., Сапожникова Н.Г. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 240 с.
15. Бухгалтерский учет: бухгалтерская финансовая отчетность. Учебник. /под ред. Н.Т. Лабынцева. – М: Финансы и статистика, 2011. 240 с.
16. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. – М.: КНОРУС, 2012. - – 208 с.
17. Гомола А. И., Кириллов В. Е., Кириллов С. В. Бухгалтерский учет. - М.: Академия, 2012. - 432 с.
18. Герасимова Л. Н. Теория бухгалтерского учета : учеб.пособие / Л. Н. Герасимова. - Гриф УМО. - Ростов н/Д: Феникс, 2012. - 350 с.: ил. - (Высш. образование).
19. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие. - М.: Дело и сервис, - 2011. - 192с.
20. Ефимова О. В. Анализ финансовых результатов и эффективности использования имущества / Бухгалтерский учет. – 2011. – №1. – С. 22-28.
21. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учебник. – М.: Омега-Л, 2012.-350с.
22. Зонова А. В., Банк С. В., Бачуринская И. Н. Бухгалтерский учет и аудит. - М.: РидГрупп, 2011. - 480 с.
23. Зонова А.Н., Адамайтис Л.А., Бачуринская И.Н. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2011. – 512 с.

24. Иванова Н.А., Жулина Е.Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. -М.: Дашков и К, 2012.- 272 с.
25. Ивашковская И. Структура капитала: резервы создания стоимости для собственников компании / Управление компанией. – 2010 (февраль). – №2 (45). – С. 34–40.
26. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика. 2011. – 480 с.
27. Керимов В. Э. Финансовый леверидж как эффективный инструмент управления финансовой деятельностью предприятия/ Менеджмент в России и за рубежом. - 2011. - №2. - С. 15 – 17.
28. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности: учебник для вузов / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 432 с.
29. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник – 3-е изд., перераб. и под. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 656 с.
30. Леонтьев В. Е. Финансовый менеджмент: Учебно-практическое пособие / В. Е. Леонтьев. - М.: «ООО Издательство Элит», 2009. - 560с.
31. Любушин Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Н. П. Любушин. – М. : Юнити-Дана, 2010. – 488 с.
32. Никитина Н. В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н. В. Никитина. - М.: КноРус, 2011. - 115с.
33. Палий В.Ф., Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: «Бухгалтерский учет».- 2011.-№11.- С. 11.
34. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности. - М.:КНОРУС, 2012.- 320с.
35. Пономарева Е.А. Как грамотно оценить финансовое состояние предприятия? / Е.А. Пономарева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2011. - № 16. – 4-7 с.

36. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие. – СПб.: Питер, 2012 – 416 с.
37. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов/ Ю.В. Радченко. - изд. 3-е, доп. и перер. - Ростов н/Д.: Феникс, 2011. - 218 с.
38. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь: Учебное пособие / Б. А. Райзберг, Л. М. Лозовой, Е. Б. Стародубцева Е. Б. - М.: ИНФРА-М, 2011-. - 224 с.
39. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 336 с.
40. Соколов Я. В., Терентьева Т. О. Бухгалтерский учет и аудит. Современная теория и практика. - М.: Экономика, 2012. - 440 с.
41. Сосненко Л. С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л. С. Сосненко. – М.: КноРус, 2012. – 252 с.
42. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие. М: Омега – Л, 2012. 883с.
43. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Стояновой Е.С. – М.: Перспектива, 2011. – 418 с.
44. Финансовый учет. Учебник. Под ред. В.Г. Гетьмана - М: Финансы и статистика, 2011. 816 с.
45. Финансы организаций (предприятий): Учебник/ Под.ред. Тетюхина Е.Б.- М.: Дашков и К,2012. – 380 с.
46. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет. М: Финансы и статистика, 2011. 544 с.
47. Чеглакова С. Г. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. – М.: Дело и сервис (ДиС), 2013. – 288 с.
48. Чувахин Н.П. Привлечение финансирования / Менеджмент в России и за рубежом. - 2011. - №6. - С. 34 – 45.
49. Швецкая В. М.Бухгалтерское дело : учебник. - М. : Дашков и К°, 2011. - 303 с.

50. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 237с.

51. Шийч О. И. Эффективное управление структурой капитала - залог устойчивого финансового положения предприятия / Бухгалтерский учет и анализ.- 2012. - № 12. - С. 80–96.

52. Эстеркина Н. Б. Контрольно-кассовая техника - правила, нарушения, учет. Порядок учета кассовых операций//Клуб главных бухгалтеров – 2012, № 7. – с. 9 – 15.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 15 г.

Организация	ОАО «КОМСОФТ»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	31	12	2015
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес)					

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабрь	20 14 г.	20 13 г.
		20 15 г.		
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	6810	5272	5885
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	17	22	21
	Прочие внеоборотные активы	1496	1903	77
	Итого по разделу I	8323	7197	5983
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	289	1389	163
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3	0	102
	Дебиторская задолженность	9204	3896	4840
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	3849	2810	6739
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	13345	8095	11844
	БАЛАНС	21668	15292	17827

Окончание приложения 1

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На декабря	20 14 г.	20 13 г.
		20 15 г.		
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	48	48	48
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	2008	2008	2008
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6535	5135	4940
	Итого по разделу III	8593	7193	6998
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	724	476	364
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	724	476	364
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	12351	7623	10465
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	12351	7623	10465
	БАЛАНС	21668	15292	17827

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 15г.

Организация <u>ОАО «КОМСОФТ»</u>	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	31 12 2015			
Вид экономической деятельности	по ОКПО			
Организационно-правовая форма / форма собственности	ИНН			
	по ОКВЭД			
	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб.	по ОКЕИ			

Пояснения	Наименование показателя	За 31 декабря	За 31 декабря
		20 15 г.	20 14 г.
	Выручка	54619	47507
	Себестоимость продаж	(52021)	(46776)
	Валовая прибыль (убыток)	2598	731
	Коммерческие расходы		
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	2598	731
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	67	102
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	142	0
	Прочие расходы	(1154)	(526)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1653	307
	Текущий налог на прибыль	(0)	(0)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(82)	50
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(248)	(112)
	Изменение отложенных налоговых активов	(5)	1
	Прочее	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	1400	196

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 20 14г.

Организация <u>ОАО «КОМСОФТ»</u>	Дата (число, месяц, год)	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	31 12 2014			
Вид экономической деятельности	по ОКПО			
Организационно-правовая форма / форма собственности	ИНН			
	по ОКВЭД			
	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб.	по ОКЕИ			

Пояснения	Наименование показателя	За	За
		31 декабря 20 14 г.	31 декабря 20 13 г.
	Выручка	47507	44255
	Себестоимость продаж	(46776)	(43726)
	Валовая прибыль (убыток)	731	529
	Коммерческие расходы		
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	731	529
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	102	156
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	0	343
	Прочие расходы	(526)	(928)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	307	100
	Текущий налог на прибыль	(0)	(0)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	50	57
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(112)	(47)
	Изменение отложенных налоговых активов	1	11
	Прочее	0	(4)
	Чистая прибыль (убыток)	196	60

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.