

Содержание:

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 курсовой 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 также анализ и синтез, диалектический подход, сравнение, классификация и группировка, позволяющие изучить экономические процессы и явления, способствующие экономическому обоснованию выводов и рекомендаций.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

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

1.1 Понятие, виды и содержание бухгалтерской отчетности организации

На современном этапе важным является правильная оценка деловой репутации и финансового состояния своего контрагента. Однако решение данной задачи затрудняется, прежде всего, конфиденциальным режимом большинства

внутренних документов. Одним из наиболее доступных источников информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Сложно недооценить важность данной отчетности, как в деятельности самой организации, так и для внешних контрагентов.

В экономической литературе существуют определенные подходы к определению содержания и роли бухгалтерской отчетности. Различные авторы предлагают свое видение информационной роли отчетности. Так, например, Домбровский Е.Н. определяет, что бухгалтерская отчетность – это информационная база для финансового анализа, результаты которого позволяют получить реальные данные о функционировании компании. Основная задача отчетности – это формирование прозрачной информации об имущественном положении организации для внешних и внутренних пользователей. С указанным автором нельзя не согласиться, т.к. именно финансовая отчетность помогает анализировать объемы кредиторской и дебиторской задолженности, оценивать деловую репутацию, и многие другие показатели, имеющие значение для хозяйственной деятельности.

Заббарова О.А. относит бухгалтерскую отчетность к источникам экономической информации о финансовых результатах деятельности и изменениях в её финансовом положении. Кроме того Заббарова О.А. в качестве характеристики отчетности выделяет принцип доступности информации для всех групп внешних и внутренних пользователей.

По мнению Пожидаевой Т.А. бухгалтерская отчетность — это система данных об активах и пассивах, формируемая на основе реальных данных бухгалтерского учета. В качестве задач отчетности выступает планирование и контроль для достижения таких целей как прибыль и увеличение показателей.

В трудах Ефимовой О.В., и Мельник М.В. отмечается, что бухгалтерская отчетность является связующим звеном во взаимоотношениях между организацией и внешними субъектами хозяйственной деятельности.

Анализируя подходы к определению информационной роли и значении бухгалтерской отчетности можно сделать вывод, что отчетность характеризует как текущее финансовое состояние компании, так и позволяет выстроить перспективу развития основных экономических показателей.

Основным нормативно-правовым актом, определяющим основные формы финансовой отчетности, в организации выступает Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Согласно ст. 14 в состав бухгалтерской отчетности входят

следующие элементы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним.

Бухгалтерская отчетность некоммерческих организации включает в свой состав отчет о целевом использовании средств. В качестве основных форм отчетности выступает бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, при помощи которых осуществляется характеристика имущественного и финансового положения экономического субъекта. Другие документы, входящие в состав бухгалтерской отчетности именуется пояснениями и лишь дополняют основную информацию. Пояснения имеют важное значение, прежде всего, для правильной интерпретации основных данных содержащихся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах. Приложения и пояснения являются неотъемлемой частью годовой отчетности [1, с.44].

В рамках анализ бухгалтерской отчетности интерес представляет бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс представляет собой группировку активов и пассивов с целью отражения показателей финансового состояния предприятия на определенную дату.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для различных внешних пользователей в первую очередь об имущественном положении организации. Кроме этого бухгалтерский баланс отражает информацию о системе финансовых и расчетных взаимоотношений организации, по данным которой можно понять о возможности погашения обязательств или будущих финансовых затруднениях.

В литературе существует множество классификации бухгалтерских балансов:

1. В зависимости от сроков составления:

- вступительный баланс (при создании предприятия);
- текущий баланс (в рамках текущей деятельности);
- saniруемый баланс (при возникновении признаков банкротства);
- разделительный баланс (при делении одного юридического лица на несколько);

- ликвидационный баланс (при прекращении деятельности предприятия).

2. В зависимости от источника составления:

- инвентарный баланс (на основе данных инвентаризации);

- книжный баланс (составляется на основе данных бухгалтерского учета);

- генеральный баланс (на основе данных подтвержденных результатами инвентаризации).

3. В зависимости от объема информации:

- единичный баланс (для одной организации);

- сводный баланс (объединение нескольких единичных балансов);

- консолидированный баланс (группировка данных нескольких самостоятельных организации).

4. В зависимости от реформирования:

- реформируемый баланс (прибыль уже распределена);

- не реформируемый баланс (прибыль не распределена).

5. В зависимости от способа «очистки»:

- баланс-брутто (включает в себя регулирующие статьи);

- баланс-нетто (не включает регулирующие статьи).

6. В зависимости от формы собственности предприятия:

- баланс государственного предприятия;

- баланс муниципального предприятия;

- баланс частного предприятия.

7. В зависимости от цели составления:

- пробный баланс (опись сальдо счетов книги);

- отчетный баланс (составляется за отчетный период);

- перспективный баланс (на перспективу развития предприятия);
- окончательный баланс (описывает финансовое положение предприятия).

8. В зависимости от формата представления:

- двусторонний баланс (актив и пассив расположены слева и справа друг от друга);
- односторонний баланс (актив находится сверху, а пассив – снизу или наоборот);
- раздельный баланс (числовые показатели актива располагаются справа, а пассива – слева);
- оборотный баланс (содержит информацию об оборотах по счетам бухгалтерского учета);
- шахматный баланс (в виде матрицы).

Кроме классификации балансов значение имеет анализ структуры бухгалтерского баланса. Так, в первой части баланса отражаются активы предприятия: основные средства, запасы, готовая продукция, денежные средства. А во второй части – пассивы: уставный капитал, кредиты банка, задолженность поставщикам. В нормативных актах внутренняя структура баланса представлена пятью разделами:

- вне оборотные активы:
- оборотные активы;
- капитал и резервы;
- долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства.

В первом разделе актива баланса «Вне оборотные активы» отражаются от наименее ликвидных к более ликвидным активам. Нематериальные активы, результаты исследований и разработок, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения. А именно долгосрочные, отложенные налоговые активы и другие.

Во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» отражаются наиболее ликвидный на активы в порядке их возрастающей ликвидности: запасы, дебиторская задолженность, финансовые вложения, а именно краткосрочные,

денежные средства и денежные эквиваленты и другие.

Разделение финансовых вложений определяется целевой функцией вложений и сроком их возврата. Инвестиции в другие компании подразумевают их долгосрочное использование в деятельности таких субъектов. Отражение сумм займов, предоставленных другим компаниям, определяется сроком их погашения, двенадцать месяцев после отчетной даты. Если составляет более двенадцати месяцев после отчетной даты, то суммы отражаются в составе внеоборотных активов, в противном случае – в составе оборотных активов.

Собственный капитал компании отражен в третьем разделе баланса «Капитал и резервы». И складывается из уставного, добавочного и резервного капиталов, нераспределенной прибыли. В состав собственного капитала может включаться целевое финансирование.

Третий раздел представлен собственным капиталом предприятия и включает в себя уставной, добавочный и резервный капиталов, нераспределенную прибыль.

В четвертом разделе «Долгосрочные обязательства» отражены обязательства по заемным средствам, подлежащие погашению более чем через двенадцать месяцев после отчетной даты, отложенные налоговые обязательства, оценочные обязательства и другие.

В пятом разделе «Краткосрочные обязательства» отражены обязательства по кредитам банков и займам, подлежащие погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, доходы будущих периодов, оценочные обязательства. Также в этом разделе выделяется текущая кредиторская задолженность, возникающая в результате финансово-хозяйственной деятельности компании. К ней относится задолженность персоналу по оплате труда, задолженность бюджету и внебюджетным фондам по обязательным платежам, задолженность поставщикам

Составление бухгалтерской отчетности – это важная работа, которую необходимо проводить по установленной методике правилами и требованиями. За их нарушение грозит материальная ответственность. Поэтому необходимо изучать порядок составления бухгалтерской отчетности, все нюансы и постоянно следить за изменениями в законодательстве. Благодаря этому можно добиться корректности и достоверности отчетов. В бухгалтерской отчетности отражено финансовое состояние компании. Бухгалтерскую отчетность нельзя составлять хаотично, поэтому существует определенная последовательность составления, которую необходимо соблюдать.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций, проведение инвентаризации, совпадение аналитического и синтетического учета, а так же показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета. В бухгалтерском учете записи хозяйственных операций должны быть произведены на основании оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации.

Порядок составления бухгалтерской отчетности включает следующие этапы:

1-й этап: подготовка первичной бухгалтерской документации;

2-й этап: сверяются данные учета аналитического и синтетического, проверяется достоверность информации на бухгалтерских счетах;

3-й этап: проводится инвентаризация имущества и кассы компании, на основании данных составляется инвентаризационная ведомость;

4-й этап: корректируются записи на счетах, если в процессе проверки были выявлены неточности;

5-й этап: счета закрываются;

6-й этап: рассчитывается результат от продаж;

7-й этап: рассчитывается сумма чистой прибыли;

8-й этап: проводится реформация баланса;

9-й этап: заполняются формы бухгалтерской отчетности;

10-й этап: проводится фиксирование всех операций, которые происходят после того, как закончился отчетный период.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности должны соблюдаться следующие общие требования:

1. полнота: в бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;

2. существенность: организация может отражать отдельные показатели дополнительной строкой, если они существенны (существенность - 5% и выше от общего итога показателя данных) и если нераскрытое данного показателя может повлиять на экономическое решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации;
3. достоверность: сведения, приводимые в отчетности, должны быть обоснованы и подтверждены результатами инвентаризации и заключением независимой аудиторской фирмы;
4. своевременность: представление отчетности в соответствующие инстанции в установленные сроки;
5. нейтральность: исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими;
6. доступность: отчетность должна быть доступна всем заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности;
7. тождественность: равенство данных синтетического и аналитического учета;
8. сопоставимость отчетных данных с данными за период, предшествующий отчетному;
9. публичность: опубликование финансовой отчетности в газетах, журналах, буклетах и других печатных изданиях, доступных пользователям бухгалтерской отчетности.

Таким образом, каждый из составляющих компонентов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности имеет самостоятельную смысловую нагрузку, но вес они преследуют единую цель – обеспечить гарантированный доступ всем заинтересованным пользователям к качественной финансовой информации о деятельности экономического субъекта. Компоненты бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают разные аспекты одних и тех же фактов хозяйственной обеспеченность субъекта жизни и различными в совокупности видами характеризуют ресурсов (активами), необходимыми для его нормального функционирования, целесообразность размещения и эффективность использования активов, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, способность к самофинансированию своей деятельности.

1.2 Нормативно-правовое регулирование формирования бухгалтерской отчетности

организации

Порядок формирования бухгалтерской отчетности и ее использование в хозяйственной деятельности урегулирован на:

- законодательном уровне (Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 № 402-ФЗ);
- подзаконном уровне (Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

В нормативно-правовых актах определяются основные требования к отчетной информации, к ее документальному оформлению и методике формирования ее отдельных показателей, предложены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в зависимости от вида юридического лица.

Центральное место в системе нормативных актов занимает Федеральный закон «О бухгалтерском учете», в котором определены нормы и правила подготовки бухгалтерской отчетности, в том числе формирования основных экономических показателей.

Правила, которые должны быть применены при подготовке к составлению отчетности в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», определены ст. 8-12 Закона. Они состоят в необходимости использования норм, содержащихся в разработанной и утвержденной приказом руководителя организации учетной политике, которая определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом. Такая трактовка учетной политики предполагает, что установленные в учетной политике способы ведения бухгалтерского учета распространяются на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Но если они устанавливаются специально для расчета отчетных показателей, представления и раскрытия их в бухгалтерской (финансовой) отчетности, они также описываются в учетной политике организации. Более того, когда в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

Важное значение придается первичным документам, которые отражают текущую хозяйственную деятельность предприятия. Так, для соблюдения принципа достоверности бухгалтерской отчетности регистрация фактов должна быть подтверждена документами, а принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни запрещено.

Перенос сведений в регистры бухгалтерского учета должен осуществляться без учета мнимых сделок, пропусков или изъятия из регистрации объектов учетной политики. Правильному отражению финансовых показателей в отчетности способствует процедура инвентаризации имущества. Так, если в ходе инвентаризации будут выявлены расхождения между сведениями регистров и фактическими данными, такие излишки должны быть внесены в данные бухгалтерского учета в отчетный период, в котором производилась инвентаризация. Данные факты должны быть отражены и в бухгалтерской отчетности.

Важным правилом является определение валюты, в которой составляется бухгалтерская отчетность - валюта Российской Федерации. Если стоимость объектов измеряется в иностранной валюте, при составлении годовой бухгалтерской отчетности осуществляется перерасчет в валюту РФ.

В отношении процесса составления отчетности действуют правила ст. 13-15:

- общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- состав бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- отчетный период и отчетная дата, по состоянию на которую составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

На уровне отраслевого законодательства действует - Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, определяющие порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности конкретных показателей.

В качестве основных задач процесс подготовки отчетности положение называет следующие:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации.

Положение определяет основные правила оценки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так, например, если имущество приобреталось за плату оценка осуществляется путем складывания основных сумм затрат, в случае безвозмездного получения — учитывается рыночная стоимость имущества. Если предприятие самостоятельно производит имущество, то учитываются фактические затраты, связанные с производством. В состав фактических затрат могут включаться:

- затраты на приобретение объекта;
- наценка;
- проценты по кредиту;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- затраты на транспортировку, хранение и доставку.

Рыночная стоимость отражается в ценах, действующих на дату оприходования имущества.

В рассматриваемом положении представлена методика формирования основных показателей, включенных в бухгалтерскую отчетность. Также в нем рассматриваются положения, которым руководствуются составители бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Среди федеральных стандартов важное значение играет ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», устанавливающий состав бухгалтерской отчетности и порядок ее составления. Положение определяет следующие аспекты:

- правила использования стандартных форм бухгалтерской отчетности;
- правила упрощенного бухгалтерского учета;

- правила подготовки сводной бухгалтерской отчетности;
- правила публикации отчетности и источники официального опубликования.

Важное внимание в положении уделяется составу разделов бухгалтерской отчетности, в частности уточняются элементы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложении с пояснениями. Относительно бухгалтерского баланса, определяется состав активов и пассивов, для отчета о финансовых результатах определяется перечень статей:

- выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг;
- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг;
- валовая прибыль;
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы; прибыль (убыток) от продаж;
- проценты к получению и уплате;
- доходы от участия в других организациях;
- прочие расходы и прочие доходы;
- прибыль (убыток) до налогообложения; налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи;
- прибыль (убыток) от обычной деятельности; чистая прибыль - нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Пояснения к бухгалтерскому балансу содержат информацию об учетной политике, что позволяет предоставить внешним и внутренним пользователям больше информации о деятельности компании. Пояснения необходимы и в случае реальной оценки финансового положения компании, изменения отдельных показателей. В качестве приложения к отчетности выступает отчет о движении денежных средств, который раскрываются данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации. Отчет должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Информацию о наличии и изменениях уставного (складочного)

капитала, резервного капитала и другие составляющие капитала организации, должны также раскрываться в отчете об изменениях капитала.

В отраслевом приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» четко закреплены используемые в России формы бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета о целевом использовании средств.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование бухгалтерской отчетности в России строится на федеральном и отраслевом законодательстве. Положения ФЗ «О бухгалтерском учете» детализируются в подзаконных актах, где подробно определяются отдельные этапы подготовительных действий организации при составлении годовой финансовой отчетности.

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 [15, 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

[24].

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 признаки 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.

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.

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.

2 Бухгалтерская отчетность на примере ОАО «КОМСОФТ»

2.1 Технико-экономическая характеристика деятельности ОАО «КОМСОФТ»

ОАО «КОМСОФТ» было образовано 12 января 2002 года. Является юридическим лицом, действует на основании Устава и имеет свой уставный капитал. Учредителями ОАО «КОМСОФТ» являются физические лица.

ОАО «КОМСОФТ» было создано с целью получения прибыли, выполняя определенные виды работ. Основным видом деятельности является оказание услуг по порезке и перемотке металлической ленты.

Общество имеет самостоятельный баланс, печать с указанием своего наименования. Общество не имеет филиалов и обособленных подразделений. ОАО «КОМСОФТ» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на

самостоятельном балансе.

Возглавляет общество генеральный директор, который действует на основании устава и несет полную ответственность за производственную и хозяйственную деятельность производства, в соответствии с должностной инструкцией.

Для ОАО «КОМСОФТ» характерна линейно -функциональная система управления, когда службы, в зависимости от выполняемых функций, разрабатывают решения для производственных подразделений, которые согласовываются и утверждаются руководителем. Каждое нижестоящее подразделение подчиняется непосредственно вышестоящему, откуда производятся распоряжения и контроль за деятельностью подчиненных.

Основными поставщиками материалов и услуг для ОАО «КОМСОФТ» являются: ОАО «АвтоВАЗ», ООО «Транс-Логистик», ООО «Спецодежда 63», ООО «Поволжье Транзит Трейд», ООО «Орион», ООО «Мегафон» и др. Через данный расчетный счет осуществляются расчеты по оплате покупателями и заказчиками за оказанные им услуги. Производится оплата поставщикам за материальные ценности и оказываемые услуги, расчеты с бюджетом, осуществляется перечисление заработной платы работников предприятия на карточки.

В данной работе технико-экономическая характеристика ОАО «КОМСОФТ» приведена за 2016 – 2018 год в таблице 1 на основании бухгалтерской отчетности

Таблица 1

Технико-экономическая характеристика ОАО «КОМСОФТ»

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Изме-	Изме-	Темп	Темп
				нение 2018-	нение 2018-	роста 2018-	роста 2018-
				2016 (+/-)	2017 (+/-)	2016	2017
1. Выручка, тыс. руб.	25019	13822	9178	-15841	-4644	0,37	0,66

2. Себестоимость, тыс. руб.	-	12854	-8000	5590	-7264	-2410	0,43	0,7
3. Прибыль, тыс. руб.		12165	-5822	3588	-8577	-2234	0,29	0,62
4. Чистая прибыль, тыс. руб.		4617	32	-516	-5133	-548	-0,11	-16,13
5. Стоимость основных средств, тыс. руб.		6686	6240	2836	-3850	-3404	0	0
6. Величина уставного капитала, тыс. руб.		3250	3250	3250	0	0	1	1
7. Среднесписочная численность персонала, чел.		33	20	12	-21	-8	0,36	0,66
8. Фонд оплаты труда, тыс. руб.		5138	3838	2448	-2690	-1390	0,48	0,64
9. Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.		12,97	15,99	17	4,03	1,01	1,31	1,06
10. Рентабельность продаж, %		18,45	0,23	-5,6	-24,05	-5,37	-0,30	-24,34

Анализируя показатели экономической деятельности предприятия, можно видеть, что ОАО «КОМСОФТ», которое было прибыльным в 2016 году, стало убыточным в 2018. Это произошло главным образом из-за сокращения объемов продаж. Выручка за три года упала на 15841 тысяч рублей, несмотря на уменьшение себестоимости на 7264 тысяч рублей, чистая прибыль уменьшилась на 5133 тысяч рублей.

Уменьшение выручки вызвано тем, что основным и единственным видом деятельности на предприятии за последние три года является предоставление услуг по порезке ленты металлической из давальческого сырья заказчика. Из-за снижения объемов заказов от крупных заказчиков, в 2017 и 2018 году значительно сократился объем выполняемых работ. Предприятие было вынуждено простаивать. Но снижение объема продаж не повлияло на снижение условно- постоянных расходов. Так предприятию пришлось нести расходы по аренде площадей, и амортизации оборудования. Эти расходы составили значительную долю во всех понесенных расходов как за 2017, так и за 2018 год. Это и привело к тому что предприятие в 2018 году получило убыток. Чистая прибыль в 2018 году уменьшилась на 548 тысяч рублей по сравнению с предыдущим и на 5133 тысячи рублей по сравнению с 2016 годом.

Уменьшение балансовой стоимости основных средств на 3850 тысяч рублей говорит о том, что за последние три года не было вложений в долгосрочные инвестиции.

Уменьшение среднесписочной численности персонала свидетельствует о слабой мотивации персонала, неудовлетворенности работников условия ми труда, сокращением объемов производства. Численность в 2018 году уменьшилась по сравнению с 2016 годом на 21 человек, сократилась почти в три раза. Так же это может говорить о мероприятиях по сокращению численности персонала, проводимых с целью снижения расходов. Увеличение среднемесячной заработной платы одного работника на 1,31 % говорит об оптимизации расходов по оплате труда. Рассмотрев основные показатели предприятия, можно сделать вывод, что на ОАО «КОМСОФТ» за рассматриваемый период произошло резкое снижение объема выполняемых услуг, что привело к убыточности предприятия.

2.2 Оценка и анализ финансового результата предприятия ОАО «КОМСОФТ»

Финансовый результат деятельности организации выражается в изменении величины его собственного капитала за отчетный период. Отчет о финансовых результатах – источник анализа изменения капитала под влиянием доходов и расходов. Увеличение или уменьшение стоимости капитала является важным показателем деятельности организации, как для собственников организации, так и для внешних пользователей отчетности. Эта информация, по показателям которой

проводится анализ финансовых результатов деятельности представлены содержится в отчете о финансовых результатах.

Анализ отчетности о финансовых результатах позволяет оценить возможные изменения в ресурсах как денежных, так и материальных. Показатели отчета используются для оценки и принятия управленческих решений. Данные отчета о финансовых результатах являются источником информации об эффективности деятельности предприятия. Им пользуются различные категории пользователей.

Отчет является объектом анализа кредиторов, поставщиков, других партнеров по бизнесу и представляет так же интерес с точки зрения оценки доходности инвестиций в организацию.

На основании отчета о финансовых результатах можно сделать заключение об экономическом положении организации, его рентабельности, а также сформировать прогноз дальнейшего развития предприятия. Анализ каждого показателя прибыли предприятия позволяет заинтересованным пользователям отчетности выбрать наиболее важные направления развития организации. Данные о динамике основных показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО «КОМСОФТ» приведены в таблице 2.

Данные приведены на основании отчета о финансовых результатах ОАО «КОМСОФТ» за 2018 год.

Таблица 2

Динамика финансовых показателей ОАО «КОМСОФТ» за 2017 - 2018 гг., тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	2017	2018	Отклонение (+,-)	Уровень в % к выручке 2017г.	Уровень в % к выручке 2018г.	Отклонение уровня
1	2	3	4	5= 4-3	6	7	8= 6-7

Выручка от продажи товаров, работ, услуг (за минусом НДС) (В)	2110	13822	9178	-4644	100	100	—
Себестоимость проданных товаров, (С)	2120	-8000	-5590	-2410	57,88	60,90	3,02
Валовая прибыль	2100	5822	3588	-2234	42,12	39,09	-3,03
Управленческие расходы (УР)	2220	-6609	-5007	-1602	47,87	54,55	6,68
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 010-020-030-040) (ПП)	2200	-787	-1419	-632	5,69	15,46	9,77
Проценты к полученным (%пол)	2320	995	1117	122	7,20	12,17	4,97
Прочие расходы (ПрОР)	2350	-205	-187	-18	1,48	2,04	-0,56
Прибыль (убыток) до налогообложения (ПБ)	2300	56	-489	-545	0,41	5,33	4,92
Текущий Налог на прибыль (н/п)	2410	-33	-18	-15	0,23	0,20	0,03
Чистая прибыль (ПЧ)	2400	32	-516	-548	0,23	5,6	-5,37

При анализе изменений показателей за 2017 – 2018 гг. по предприятию ОАО «КОМСОФТ», приведенных в таблице 27 видно, что финансово- хозяйственной деятельности предприятия имеет отрицательную тенденцию. Объем продаж упал в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 4 644 тыс. рублей. Это явилось причиной снижения валовой прибыли на 2 234 тыс. рублей. Управленческие расходы так же были снижены на 1602 тысяч рублей, не смотря на это, результатом деятельности в 2018 году стал убыток. Доля управленческих расходов в выручке в 2018 году увеличилась на 6,68%, так как при низкой выручке предприятию ОАО «КОМСОФТ» приходилось нести условно-постоянные расходы, необходимые для продолжения деятельности или для выполнения условий договоров.

Анализируя изменения в структуре финансовых показателей ОАО «КОМСОФТ» за 2017 – 2018 гг. приведенных в таблице 2 можно сделать вывод, что увеличилась доля издержек в объеме выручки на производство продукции, товаров и услуг. В 2017 г. этот показатель составлял 57,88 %.

В 2018 возрос до 60,90 %. Частично за счет этого снизилась доля валовой выручки, которая в 2017 г. составляла 42,12 %, а в 2018 г. – 39,09 %. В 2018 году так же увеличилась доля управленческих расходов в структуре финансовых показателей отраженных в отчете о прибылях и убытках. В связи с этим образовался отрицательный результат, который означает, что предприятие сработало себе в убыток.

По данным таблицы 2, приведенных из бухгалтерского баланса ОАО «КОМСОФТ», видно, что за анализируемый период финансовое положение предприятия сильно изменилось. Произошло резкое падение объема продаж. Выручка упала на 4644 тысяч рублей по сравнению с 2017 годом. Себестоимость тоже снизилась на 2410 тысяч рублей. Но мероприятия по снижению себестоимости не дали положительного результата и были получены убытки. Валовая прибыль так же снизилась на 2234 тысяч рублей. Так же мы видим, что при значительном снижении выручки управленческие расходы были сокращены незначительно на 1602 тысячи рублей. И доля их в выручке выросла на 66,8 %. Чистая прибыль предприятия ОАО «КОМСОФТ» снизилась на 548 тысяч рублей. Отчет о финансовых результатах важный источником информации для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности производства продукции, определения величины чистой прибыли и других показателей.

Рентабельность, характеризует уровень отдачи затрат в процессе производства и степень использования ресурсов. Рентабельность «формируется под влиянием

факторов, связанных с повышением эффективности использования оборотных средств, снижения себестоимости и повышения рентабельности производства» [30].

В практике работы предприятия применяются различные показатели рентабельности. Данные, необходимые для расчета вышеуказанных показателей приведены в таблице 3.

Таблица 3

Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

Коэффициент	Формула расчета
Рентабельность продаж	$\text{стр.2200} / \text{стр. 2110} \times 100 \%$ $\text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка от продаж} \times 100 \%$ $\text{стр. 2400} / \text{стр. 2110} \times 100 \%$
Чистая рентабельность	$\text{Чистая прибыль} / \text{Выручка от продаж} \times 100 \%$ $\text{стр.2400} / \text{стр.1600} \times 100 \%$
Экономическая рентабельность	$\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя стоимость активов} \times 100 \%$ $\text{стр. 2400} / \text{стр.1300} \times 100 \%$
Рентабельность собственного капитала	$\text{Чистая прибыль} / \text{Средняя стоимость собственного капитала} \times 100 \%$
Рентабельность перманентного капитала	$\text{стр. 2400} / (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1400}) \times 100 \%$

Чистая прибыль /
 (Средняя стоимость
 собственного капитала +
 Средняя стоимость
 долгосрочных
 обязательств) × 100 %

Одним из показателей экономической деятельности организации в целом является рентабельность активов, который принято называть экономической рентабельностью. Это самый общий показатель, отвечающий на вопрос, сколько прибыли предприятие получает в расчете на 1 рубль своего имущества. От его уровня, в частности, зависит размер дивидендов на акции в акционерных обществах.

При расчете используются показатели балансовой и чистой прибыли. Стоимость имущества определяется по бухгалтерскому балансу.

Таблица 4

Динамика показателей рентабельности ОАО «КОМСОФТ» за 2016 – 2018г.

Показатель	2016г	2017г.	2018г.	отклонение 2018 к 2016г.
Рентабельность продаж	21,66	-5,69	-15,46	-37,12
Чистая рентабельность	18,45	0,23	-5,0	-23,45
Экономическая рентабельность	4,93	0,03	-0,57	-5,5
Рентабельность собственного капитала	5,72	0,04	-0,64	-6,36

Рентабельность перманентного капитала	5,67	0,04	-0,6	-6,3
---------------------------------------	------	------	------	------

Таблица 4 составлена на основании данных бухгалтерской отчетности ОАО «КОМСОФТ» за 2018 год.

Как видно из таблицы 4 в 2018 году динамика всех показателей рентабельности предприятия ОАО «КОМСОФТ» снизилась. Значительнее всего упала рентабельность продаж. На 37,12% по отношению к 2016 году. Это еще раз подтверждает то, что причины ухудшения финансового положения предприятия и полученного по результатам деятельности убытка в резком снижении объема продаж.

Чистая рентабельность так же снизилась на 23,45%. Это явилось следствием того, что издержки производства и управленческие расходы при сильном снижении выручки от реализованной продукции снизились незначительно. Рентабельность активов ОАО «КОМСОФТ» упала на 5,5, то есть организация понесла убытки. Это говорит о неэффективной деятельности предприятия.

Рентабельность активов определяется по стоимости имущества, имеющегося в его распоряжении. С помощью этих активов организация будет получать прибыль и в последующие периоды деятельности. Прибыль же является главным образом (почти на 98%) результатом от продажи продукции (работ, услуг). Прибыль - основной источник финансирования прироста оборотных средств, обновления и расширения производства, социального развития предприятия. Рост прибыли создает финансовую базу для расширения производства, решения проблем социального и материального поощрения работников. Показатели прибыли являются важными для оценки деловых качеств предприятия, степени его надежности. Показатель рентабельности собственного капитала в 2018 году очень снизился, и предприятие сработало убыточно. Нужный уровень рентабельности достигается с помощью организационно-технических и экономических мероприятий. Повысить рентабельность - значит получить большой финансовый результат при меньших расходах.

Таким образом, проводя комплексный анализ отчета о финансовых результатах ОАО «КОМСОФТ» за 2016-2018 гг. можно сделать вывод, что предприятие в 2018 году сработало в убыток за счет резкого снижения выручки от продаж и услуг.

Несмотря на существенное снижение в 2018 году управленческих расходов себестоимости продукции показатели рентабельности имеют отрицательную динамику. Это говорит о том, что интерес потребителя упал к предлагаемому товару. Руководству предприятия необходимо принять меры по продвижению товара, или предложить потребителю товар, имеющий наибольший спрос.

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

Главной целью деятельности любого коммерческого предприятия является получение прибыли. Для достижения этой цели основополагающим является максимальное получение доходов и сохранение максимальной финансовой устойчивости и стабильности.

В современных условиях повышается самостоятельность предприятий в принятии решений, их экономическая и юридическая ответственность за результаты своей деятельности. Поэтому велика роль финансового анализа для оценки деятельности и принятия решений.

На основании результатов проведенного анализа основных показателей финансовой отчетности предприятия, его рентабельности, можно сделать следующие выводы.

В результате анализа показателей финансовой устойчивости видно, что предприятие ОАО «КОМСОФТ» имеет устойчивое финансовое положение, может формировать запасы за счет собственных средств и не зависит от внешних источников финансирования.

У предприятия повысился показатель ликвидности, так как наблюдается снижения доли вне оборотных активов, и увеличение доли оборотных. Анализ ликвидности ОАО «КОМСОФТ» показал, что коэффициенты быстрой и текущей ликвидности в норме, а показатель абсолютной ликвидности значительно ниже рекомендуемого значения. Это говорит что на предприятии совсем мало быстро ликвидных активов и большая кредиторская задолженность. На предприятии так же высокая дебиторская задолженность. Снижение свободных денежных средств на расчетном счете, высокая дебиторская и кредиторская задолженность означают трудности в погашении текущих обязательств.

Баланс ОАО «КОМСОФТ» за 2018 год является абсолютно ликвидным, так как соблюдаются все условия неравенства на начало и на конец периода. Активы

первых трех групп покрывают пассивы, а в четвертой группе пассивы больше активов. Это свидетельствует о том, что предприятие способно погасить обязательства за счет имеющихся активов. Динамика всех показателей является положительной. Запасы и затраты полностью покрываются собственными оборотными средствами. Предприятие не зависит от долгосрочных кредитов. Таким образом, можно сделать вывод о том, что за анализируемый период существенных изменений на анализируемом предприятии ОАО «КОМСОФТ» в соотношении оборотных активов и краткосрочных обязательств не произошло.

Залогом стабильности положения предприятия служит его финансовая устойчивость, то есть такое состояние финансов, которое гарантирует его постоянную платежеспособность. Коэффициент капитализации за анализируемый период не изменился, в пределах нормы. Это говорит о том, что финансовое положение ОАО «КОМСОФТ» является очень устойчивым, что предприятие независимо в своем развитии от заемного капитала и у предприятия ОАО «КОМСОФТ» достаточно источника финансирования своей деятельности в форме собственного капитала

Коэффициент финансовой независимости чуть выше рекомендуемых значений. Это говорит о финансовой независимости предприятия от кредиторов и о том, что удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования высок. Высокий коэффициент финансовой независимости говорит так же об устойчивом финансовом положении организации. Коэффициент финансирования показывает, что предприятие ОАО «КОМСОФТ», является платежеспособным, и при необходимости может привлечь дополнительные заемные средства. Очень высокий и стабильный коэффициент говорит о том, что предприятие является стабильно платежеспособным.

Коэффициент финансовой устойчивости стабилен за все три года, он находится в рекомендуемых границах и можно сделать выводы, что финансовое положение организации является устойчивым, способным финансировать производственный процесс в долгосрочной перспективе. И предприятие не зависимо от заемных средств.

Анализ динамики финансовых результатов показал, что ОАО «КОМСОФТ» в 2018 году не достигло положительных результатов в своей деятельности. И по результатам года получила убыток. Очень сильно упала выручка от реализации, и предприятие не было готово изыскать другие пути для получения доходов. Выручка от продаж за 2016-2018 годы снизилась на 15 841 тысячу рублей,

себестоимость проданных товаров сократилась на 7 264 тысяч рублей. Валовая прибыль уменьшилась на 8577 тысяч рублей. Убыток от деятельности за 2018 год составил 516 тысяч рублей.

Все показатели рентабельности в 2018 имеют отрицательное значение.

Предприятие ОАО «КОМСОФТ» сработало в убыток, главным образом, из-за резкого падения объема продаж. В условиях рыночной экономики любое предприятие при определенных обстоятельствах может оказаться в кризисном финансовом состоянии, но нужно искать пути выхода из сложившейся ситуации для получения наибольшей прибыли. Резервы роста прибыли – это возможности ее увеличения за счет роста объема продаж, уменьшения затрат на производство и реализацию, и совершенствование структуры управления производимой продукцией.

Приняв во внимание отрицательные моменты, которые выявлены в ходе проведенного исследования, можно дать некоторые рекомендации по улучшению и оздоровлению данного предприятия. Предприятию ОАО «КОМСОФТ» необходимо:

- проводить постоянный контроль над состоянием дебиторов и кредиторов и принимать меры по сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, так как доля дебиторской и кредиторской задолженности очень велика в составе оборотного капитала
- снижать общехозяйственные расходы, усилить контроль за постоянными издержками и по возможности нормировать расходы, экономно расходовать сырье, материалы, топливо. Бережно относиться к оборудованию.
- пересмотреть и усовершенствовать структуру управления;
- проводить анализ, который даст возможность выявить слабые стороны, оценить положение и спрогнозировать дальнейшее развитие;
- пересмотреть хозяйственные договора и искать пути по снижению условно-постоянных расходов, например, сократить арендуемые площади и помещения;
- проводить маркетинг аналогичных услуг для поиска наиболее выгодных рынков сбыта и регулировать цены в связи спросом;
- поиск новых заказчиков, заключение договоров не только с крупными покупателями;

- увеличение объема производства за счет полного использования производственных мощностей;
- не допускать простоя оборудования и вынужденных простоев работников, искать пути по повышению производительности труда;
- прорабатывать другие направления деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проделанной работы можно сделать следующие выводы: Бухгалтерская отчетность является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность организации. Наиболее полный материал, который необходим для объективной оценки работы предприятия, содержится в его годовом отчете. При анализе финансовой отчетности происходит оценка финансового положения организации и результаты деятельности, как в прошлые периоды, так и в настоящие, а также перспективы на будущее. Главную информацию для анализа содержат Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, для более детального анализа за финансовый год могут быть использованы данные всех приложений к балансу

Информация о финансовом положении формируется в бухгалтерском балансе, информация о финансовых результатах деятельности организации – в отчете о прибылях и убытках, информация об изменениях в финансовом положении организации – в отчете о движении денежных средств.

К годовой бухгалтерской отчетности предъявляются нормативно- закрепленные требования. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. При соблюдении всех требований, предъявленных к годовой бухгалтерской отчетности, она представляет достаточно широкие аналитические возможности, с помощью которых можно найти рычаги оптимального управления капиталом организации с целью получения наибольшей прибыли.

Анализ показателей ликвидности ОАО «КОМСОФТ» за 2016-2018 годы показал, что данное предприятие достаточно платёжеспособно и не пользуется заемными средствами, обладает достаточными средствами для погашения краткосрочных

обязательств.

В 2018 году все показатели относительно прибыли значительно отличаются от предыдущих годов и предприятие сработало убыточно. Это связано в первую очередь с резким снижением выручки, из-за снижения количества выпускаемой продукции почти в 2 раза по сравнению с предыдущим годом и почти в три раза по сравнению с 2016 годом. Произошло это главным образом из-за снижения объемов заказов крупных заказчиков. Несмотря на существенное снижение в 2018 году управленческих расходов показатели рентабельности имеют отрицательную динамику. Это говорит о том, что интерес потребителя упал к предлагаемому товару. Руководству предприятия необходимо принять меры по продвижению товара, поиску новых потребителей и заключению новых договоров.

Рентабельность собственного капитала предприятия находится на достаточно низком уровне, что говорит о неэффективности его деятельности. Финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятия составлена в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете». При составлении бухгалтерской отчетности ОАО «КОМСОФТ» так же руководствуется нормами Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н, нормами о раскрытии информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других положениях по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н.

При изучении форм бухгалтерской отчетности выявлено одно незначительное несоответствие предъявляемых требований. А именно: с 1 сентября 2017 года в связи с изменениями в п.4 ст. 6 Закона № 402-ФЗ все ОАО «КОМСОФТ» обязаны проводить аудит годовой бухгалтерской отчетности. В связи с этим им нельзя применять упрощенные способы ведения бухучета, включая составление упрощенной бухгалтерской отчетности, даже если они относятся к субъектам малого предпринимательства. ОАО «КОМСОФТ» является закрытым акционерным обществом, следовательно, не зависимо от того, что является малым предприятием с 2017 года не вправе составлять и предоставлять упрощенную бухгалтерскую отчетность. За 2017 год ОАО «КОМСОФТ» составляло и предоставляло бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме. В нее входит бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Что является несущественным нарушением.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что финансовое состояние предприятия ОАО «КОМСОФТ» устойчивое и ликвидное, но некоторые обстоятельства отрицательно повлияли на финансовое положение. И даже понеся убытки в 2018 году предприятие остается достаточно платёжеспособным, обладает достаточными средствами для погашения обязательств. Бухгалтерская отчетность на предприятии отвечает требованиям действующего законодательства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.11.1996г. № 14 - ФЗ (ред. От 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117 - ФЗ (ред от 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
3. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 № 402 — ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
4. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307 - ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 15.03.2018) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
5. Федеральный закон от 08.12.1998 № 14 - ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
6. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (ред. от 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
7. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 29.03.2018) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
8. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. № 66 н «О формах бухгалтерской отчетности организации» (ред. от 06.04.2018) // Правовая справочно-информационная система

«Консультант Плюс»

9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94 н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (ред. От 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
10. Приказ Минфина РФ от 06.08.2008г. № 106 н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08» (ред. от 28.04.2018) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
11. Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 (ред.от 06.04.2018) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
12. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. № 43 н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (ред. от 10.01.2019) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
13. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. № 32 н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (ред. от 06.04.2018) // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»
14. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. № 33 н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (ред. от 06.04.2018) // Правовая справочно-информационная система «Консультант «Плюс»
15. Артеменко В.Г. Финансовый анализ [Текст]: Учебное пособие / В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2016. – 160 с.
16. Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: учеб. пособие / В.П. Астахов. – 6-е изд., перераб. и доп. - Ростов н / Д: ИКЦ «МарТ», 2016. – 958 с.
17. Аудит [Текст]: учебник для студентов вызов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2061. – 607с.
18. Аудит [Текст]: учебник / под ред. Р.П. Булыги. – М.: ЮНИТИ- 431 с.
19. Аудит. Теория и практика [Текст]: учебник для бакалавров / Н.А. Казакова, Г.Б. Полисюк. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 385 с.

20. Аудит [Текст]: учеб. для вузов по эконом. специальностям / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.; под ред. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ: Аудит, 2017. – 583 с.
21. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент [Текст]: Учебник/ Л.Е. Басовский. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 240 с.
22. Данилевский Ю.А. Аудит: [Текст] учебник / Ю.А. Данилевский. - М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2016. – 215 с.
23. Ерофеева В.А. Аудит [Текст]: учеб. пособие / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2017. – 638 с.
24. Ивашкевич В. Б. Практический аудит [Текст]: учеб. пособие / В.Б. Ивашкевич. - М.: Магистр, 2016. - 286 с.
25. Ковалев В.В. Как читать баланс [Текст] / В.В. Ковалев, В.В. Патров, В.А. Быков. - 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2017. – 672 с.
26. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2017. - 448 с.
27. Кочинев Ю. Ю. Аудит: теория и практика [Текст]: учеб. Пособие / Ю.Ю. Кочинев. 5-е изд. - СПб.: Питер, 2017. - 448 с.
28. Лапушта, М.Г. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: Учебник / М.Г. Лапушта, Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 575 с.
29. Лебедева Е. М. Аудит [Текст] : учеб. пособие / Е.М. Лебедева. - М.: Академия, 2017. - 176 с.
30. Лукьянова, С.А. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие. Часть 1. [Электронный ресурс] - Электрон. дан. – Омск: ОмГУ, 2018. - 240 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/12917> - Загл. с экрана. (дата обращения 10.01.2019).
31. Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ [Текст]: учебное пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КНОРУС, 2017. - 264с.
32. Мельник М.В. Аудит [Текст]: учебник / М.В. Мельник. - М.: Экономист, 2016 – 282 с.

33. Миронова О.А. Аудит: теория и методология [Текст] / О.А. Миронова, М. А. Азарская. - М.: Омега - Л, 2018. - 248 с.
34. Никитина, Н.В. Финансы организаций [Текст]: учебное пособие /Н.В. Никитина, С.С. Старикова. - 2-е изд., испр. - М.: Флинта: МПСИ, 2014. - 368 с.
35. Осташенко, Е.Г. Аудит [Текст]: учебное пособие для студентов экономических специальностей. - Часть 1 / Е.Г. Осташенко, С.А Лукьянова. - Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2017. - 224 с.
36. Осташенко, Е.Г. Аудит [Текст]: учебное пособие для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». - Часть 2 / Е.Г. Осташенко. - Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2017. - 208 с.
37. Осташенко, Е.Г. Аудит [Текст]: учебное пособие для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». - Часть 3 / Е.Г. Осташенко. - Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2016. - 208 с.
38. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие /Т.А. Пожидаева. - 3-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 320 с.
39. Практический аудит [Текст]: Учебное пособие. / Под ред. Я.В. Соколова. - СПб.: Изд-во Юридический центр Пресс, 2014. - 864 с.
40. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности [Текст]: Учеб. пособие / Г.В. Савицкая. - 5-е изд., перераб. И доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 408 с.
41. Смелик, Р.Г. Бухгалтерский учет. [Электронный ресурс] / Р.Г. Смелик, Л.А. Лаврова. - Электрон. дан. - Омск: ОмГУ, 2016. - 348 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/72440> - Загл. с экрана. (дата обращения 10.01.2019).
42. Суйц В.П. Аудит [Текст]: учебное пособие / В.П. Суйц, В.А. Ситникова. - М.: КНОРУС, 2014. - 168 с.
43. Тихомиров, Е.Ф. Финансовый менеджмент: Управление финансами предприятия [Текст]: учебник для студентов вузов /Е.Ф. Тихомиров. - М.: Издательский центр «Академия», 2016. - 384 с.
44. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: Учебник для вузов. /Н.В. Колчина, Г.Б. Поляка, Л.М. Бурмистрова и др.; под ред. проф. Н.В. Колчиной. - 3-е изд.,

перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 368 с.

45. Фролова Т. А. Аудит: конспект лекций [Электронный ресурс] / Т.А. Фролова. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2018. <http://www.aup.ru/books/m201/> (дата обращения 10.01.2019).

46. Хахонова Н.Н. Аудит [Текст]: учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. – М.: КНОРУС, 2017. – 720 с.

47. Шеремет А.Д. Аудит [Текст]: Учебник / А.Д.Шеремет, В.П. Суйц. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2016. – 448 с.

48. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Аудит формирования финансовых результатов и распределения прибыли [Текст] / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости. – 2018. - №5