

**Содержание**

Значение и содержание отчета о прибылях и убытках.....	3
Практическое задание.....	11
Список литературы.....	20

### **Значение и содержание отчета о прибылях и убытках**

Финансовые результаты представляют собой разницу между совокупным доходом, который получает организация, и ее валовыми (совокупными) расходами, то есть всей суммой затрат, которые несет организация в ходе производства и реализации продукции. Финансовые результаты выступают той категорией, которая известна с давних времен, получила новые содержания в условиях современного развития государства, формирования реальной самостоятельности субъектов рыночной экономики. Выступая основной движущей силой рыночной экономики, ими обеспечиваются интересы государства, собственников и персонала субъекта хозяйствования.

В условиях рыночной экономики роль финансовых результатов деятельности организации в качестве важнейшей экономической категории рынка возрастает. Их максимизация выступает целью любой организации в условиях рыночной экономики, он становится решающим источником производственного и социального развития субъекта. Финансовым результатом обеспечивается принцип самофинансирования организаций.

Финансовые результаты служат источником для выделения средств для финансового обеспечения мероприятий по научно-техническому и социально-экономическому развитию, а также для стимулирования организации к достижению более высоких показателей ее деятельности. Грамотное, эффективное управление формированием и распределением финансовых результатов, включая эффективные процедуры их учета и анализа, в условиях современной экономики предусматривает построение в организации соответствующих организационно-методических систем обеспечения данного управления, знания основ учета и главных механизмов формирования финансовых результатов, использования современных методов их анализа и прогнозирования. В связи с этим очень важным

является грамотно организованный отчет о финансовых результатах, а также проведение их анализа.

В форме «Отчет о финансовых результатах» показаны все доходы, расходы и прибыль (убыток) предприятия за определенный период. В форме содержатся следующие сведения за отчетный и предыдущий периоды:

1) о прибыли (убытках) от продаж товаров, продукции, работ, услуг (из выручки за минусом НДС, акцизов и других обязательных платежей отнимают себестоимость товаров, продукции, работ, услуг, расходы коммерческие и управленческие расходы, если по учетной политике предприятия они выделяются из производственной себестоимости и относятся на счета реализаций);

2) сведения об прочих доходах и расходах, о прибыли (убытках) до налогообложения, текущем налоге на прибыль и иных обязательных платежах, о чистой прибыли отчетного периода [4, с.165].

В основном, отчет о финансовых результатах составляется по данным счетов:

- счет 90 «Продажи»;
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- счет 99 «Прибыли и убытки»;
- счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Финансовый результат от продажи продукции (работ, услуг) определяют по счету 90 «Продажи». Данный счет предназначается для обобщения сведения о доходах и расходах, которые связаны с обычными видами деятельности субъекта хозяйствования, а вместе с тем для установления финансового результата по ним.

На счете 90 отражение находят, в частности, выручка и себестоимость по следующим видам:

- готовой продукции, полуфабрикатам собственного изготовления и товарам;
- работам и услугам промышленного и непромышленного характера;

- покупным изделиям (которые приобретены с целью дальнейшей комплектации);
- строительно-монтажным, проектно-изыскательским, геологоразведочным, научно-исследовательским и тому подобным видам работ;
- услугам связи и по грузо- и пассажирским перевозкам;
- транспортно-экспедиционным и погрузочно-разгрузочным операциям;
- предоставлению за плату во временное пользование собственного имущества по договору аренды, предоставлению за уплату прав, которые возникают из патентов на изобретения, образцы промышленные и прочих видов интеллектуальной собственности, участию в уставных капиталах иных субъектов хозяйствования и т.п. [6, с.107].

Перечень расходов, которые учитываются для определения прибыли в финансовом учете, установлен ПБУ 10/1999 «Расходы организации» [11]. При этом расходами признаются обоснованные затраты (экономически оправданные затраты, оценка которых выражается в стоимостной форме) и документальным образом подтверждены (затраты, которые подтверждены документацией, оформленной согласно законодательству РФ).

С целью сбора сведений о финансовом результате используют счет 99 «Прибыли и убытки» (раздел VIII инструкции по применению плана счетов, утвержденного приказом Министерства финансов от 31 октября 2000 г. № 94н) [3]. В течение отчетного года в конце каждого месяца на данный счет попадают итоговые сведения как по обычным видам деятельности (со счета 90 субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»), так и по прочим доходам и расходам субъекта хозяйствования (со счета 91 субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»). Вместе с тем по дебету счета 99 принимают к учету суммы условного расхода по налогу на прибыль и постоянные налоговые обязательства (пункт 21 ПБУ 18/02), налоговые санкции и платежи в бюджет.

Если в конце отчетного года у субъекта хозяйствования на счете 99 будет сальдо по дебету, то это значит, что расходы были выше доходов, и получен в итоге убыток. Реформируя баланс, его списывают в дебет счета 84 [5, с.143].

Если по результатам деятельности субъекта хозяйствования в бухгалтерском учете за отчетный год был получен убыток, то необходимым является установление условной суммы дохода по налогу на прибыль (согласно пункту 20 ПБУ 18/02). Таким образом в учете будет показана «сумма, которая является способной оказать воздействие на размер налога на прибыль дальнейших отчетных периодов» (согласно пункту 1 ПБУ 18/02) [10, с.129].

Устанавливают условный доход таким образом: размер бухгалтерского убытка умножают на ставку налога на прибыль (20%). В бухгалтерском учете его показывают по дебету счета 68 субсчета «Расчеты по налогу на прибыль» и кредиту счета 99 субсчет «Условный доход по налогу на прибыль».

За отчетный год конечный финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования, то есть чистая прибыль или чистый убыток, складывают из результатов:

- по обычным видам деятельности,
- от прочих доходов и расходов, в том числе и от чрезвычайных.

Каждый месяц на сальдо по кредиту счета 90 «Продажи» посредством сопоставления всех оборотов по счету 90 «Продажи» происходит формирование прибыли от операций по продаже за текущий месяц. То есть производится сопоставление кредитового оборота по субсчету 90-1 и дебетовых оборотов по субсчетам 90-2 и 90-3 [5, с.144].

Если после того, как было произведено сопоставление оборотов по счету 90 «Продажи», будет выявлена прибыль (сальдо по кредиту счета 90), то результат будет списан с дебета счета 90 (субсчет 90-9) в кредит счета 99 «Прибыли и убытки» с целью учета за год прибыли субъекта хозяйствования по итогу на счете 99.

Если же по результатам произведенного сопоставления всех оборотов по счету 90 будет получен убыток, то есть сальдо по дебету счета 90, то убыток будет списан с кредита счета 90 (субсчет 90-9) в дебет счета 99.

В конце отчетного года все субсчета по счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж») будут закрыты посредством внутренних записей по субсчету 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»:

Дебет счета 90-1 Кредит счета 90-9 – отражено закрытие субсчета 90-1,

Дебет счета 90-9 Кредит счета 90-2 (90-3, 90-4) – отражено закрытие субсчета 90-2 (90-3, 90-4).

После данных записей в бухгалтерском учете субъекта хозяйствования обороты по дебету и кредиту по субсчетам счета 90 «Продажи» будут равными и сальдо по счету 90 «Продажи» в общем и по всем его субсчетам на 01 января следующего отчетного периода будут равняться нулю.

При переходе субъекта хозяйствования с начала отчетного периода согласно принятой учетной политики на порядок признания им коммерческих и управленческих расходов полностью в себестоимости реализованных товаров (продукции, работ, услуг) как расходов по обычным видам деятельности не списанные в прошлом отчетном периоде коммерческие расходы и издержки обращения должны быть включены в себестоимость реализованных продукции, товаров, работ, услуг в полном объеме на начало отчетного периода (Д-т 90 «Продажи» и К-т 44 «Расходы на продажу») или субъектом хозяйствования может быть принято решение о равномерности включения указанных сумм в себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг в течение определенного временного периода (к примеру, квартал, полугодие). В данном случае, та сумма издержек, которая осталась на начало отчетного периода, могут списать сначала полностью в Д-т 97 «Расходы будущих периодов» с К-т 44, а далее с К-т 97 в Д-т 90, либо же отнести частями непосредственным образом с К-т 44 в Д-т 90 в течение установленного срока по списанию.

Согласно пункту 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации» коммерческие и управленческие расходы могут полным образом включать в себестоимость проданной продукции, если они будут признаны как расходы по обычным видам деятельности субъекта хозяйствования [11].

Управленческими расходами признаются общехозяйственные расходы субъекта хозяйствования [5, с.145].

В современных условиях в качестве одного из самых актуальных вопросов совершенствования экономики России выступает приведение существующей в стране системы бухгалтерского учета и отчетности согласно требованиям рыночной экономики и международным стандартам. В современных условиях хозяйствования крупнейшие субъекты экономики России, которые активным образом сотрудничают с иностранными инвесторами и партнерами, уже составляют свою отчетность согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО). Но при этом основная масса российских субъектов хозяйствования по-прежнему предоставляет отчетность согласно российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) [6, с.167].

Отличие в порядке составления Отчета по правилам российского стандарта бухгалтерской отчетности и международных стандартов финансовой отчетности заключается в том, что международном стандарте финансовой отчетности №1 «Представление финансовой отчетности» (пункт 88) предписывается представление анализа расходов с применением классификации, которая базируется либо на характере произведенных расходов, либо на их назначении внутри субъекта хозяйствования, согласно тому, какое из указанных представлений выступает более надежным и полезным для понимания отчетности. При этом происходит поощрение представления указанного анализа непосредственным образом в Отчете о финансовых результатах. Российским стандартом бухгалтерского учета (пунктом 21 ПБУ 10/99 «Расходы организации») предусматривается раскрытие в Отчете только сведений о расходах, которые имеют отношение к

установлению себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг, а иные сведения могут быть раскрыты только в Приложении к Бухгалтерскому балансу и в Пояснительной записке. Согласно международному стандарту финансовой отчетности №1, идет разбивка расходов на подклассы с той целью, чтобы выделить такие составляющие финансовых результатов деятельности субъекта хозяйствования, которые могут отличаться по такого рода характеристикам, как: частота, потенциал прибыли или убытка, предсказуемость.

Представление данного анализа является возможным в одной из двух форм, каждой из которых, собственно, и определяется формат Отчета о финансовых результатах.

Первую из них называют методом «по характеру затрат», ею предусматривается объединение расходов в Отчете о финансовых результатах по их целевому назначению. При этом не существует перераспределения расходов согласно их назначению внутри субъекта хозяйствования.

Вторую форму анализа называют методом «по назначению затрат» или «по себестоимости продаж», ею предусматривается классификация расходов по их назначению как части себестоимости продаж или, к примеру, затрат на сбыт или на ведение деятельности по управлению субъектом хозяйствования. При это существует обязательный порядок раскрытия себестоимости продаж.

Согласно международному стандарту финансовой отчетности №1, выбор между методом «по назначению затрат» и методом «по характеру затрат» находится в зависимости от факторов исторического и отраслевого характера, а вместе с тем от характера деятельности субъекта хозяйствования. В связи с тем, что у каждого метода представления имеются собственные преимущества для разного рода субъектов хозяйствования, международным стандартом финансовой отчетности №1 требуется от руководства выбирать тот метод, который предоставит возможность



обеспечения наиболее относимого и надежного представления финансовой отчетности.

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета при составлении Отчета о финансовых результатах (это форма отчетности №2) в качестве единственного предусматривается метод «по назначению затрат».

Согласно ПБУ 9-99 «Доходы организации», к прочим доходам относят (они отражаются по кредиту счета 91):

- поступления, которые связаны с предоставлением во временное пользование за плату (иначе - временное владение и пользование) активов предприятия - в корреспонденции со счетами по учету расчетов или денежных средств;

- поступления, которые связаны с предоставлением за плату прав, которые вытекают из патентов на изобретения, промышленных образцов и иных видов интеллектуальной собственности - в корреспонденции со счетами по учету расчетов или денежных средств и др.

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» к прочим расходам относят (их отражают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»):

- расходы, которые связаны с предоставлением за плату во временное пользование (иначе - временное владение и пользование) активов предприятия, прав, которые возникают из патентов на изобретения, промышленных образцов и иных видов собственности интеллектуальной;

- расходы, которые связаны с участием в уставных капиталах иных компаний, - в корреспонденции со счетами по учету затрат;

- расходы, которые связаны с реализацией, выбытием и иного рода списанием основных средств и других активов, являющихся отличными от денежных средств в отечественной валюте, товаров, продукции - в корреспонденции со счетами по учету затрат и др.

В субъекте хозяйствования счет 91 полностью аналогичен по его применению счету 90 - с той только разницей, что счет 91 применяют не по обычным видам деятельности его, а при учете прочих доходов или расходов.

Далее рассмотрим основные показатели анализа отчета о финансовых результатах.

### Практическое задание

Провести анализ платежеспособности и ликвидности баланса, представить соответствующие выводы и рекомендации.

Ответ:

Основная задача анализа платежеспособности хозяйствующего субъекта, а вместе с тем ликвидности его бухгалтерского баланса возникает по причине необходимости проведения оценки кредитоспособности, то есть способности хозяйствующего субъекта своевременным образом и полностью расплачиваться по всем его обязательствам.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса состоит в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые сгруппированы по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков.

Проводя сопоставление итогов данных групп, устанавливают абсолютные величины платежных излишков или недостатков за исследуемый период.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса сводится к проверке того, происходит ли покрытие обязательств в пассиве бухгалтерского баланса субъекта хозяйствования активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

Формулы для расчета показателей ликвидности и платежеспособности представлены в приложении 1.

Данные по ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» за 2012-2013 годы представлены в таблице 1.

Результаты расчетов по данным ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» показывают, что здесь сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

- на 31.12.2012 г.  $\{A_1 < P_1; A_2 < P_2; A_3 > P_3; A_4 > P_4\}$ ;

- на 31.12.2013 г.  $\{A_1 < P_1; A_2 > P_2; A_3 < P_3; A_4 > P_4\}$ .

Показатели ликвидности баланса ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» за 2012-  
2013 годы

Актив	На конец 2012 г., тыс.руб.	На конец 2013 г., тыс.руб.	Пассив	На конец 2012 г., тыс.руб.	На конец 2013 г., тыс.руб.	Платежный излишек, недостаток	
						На конец 2012 г.	На конец 2013 г.
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
Наиболее ликвидные активы(А1)	3712	7401	Наиболее срочные обязательства (П1)	42860	42858	-39148	-35457
Быстро реализуемые активы (А2)	11346	14120	Краткосо- рочные пассивы (П2)	23431	140	-12085	13980
Медленно реализуемые активы (А3)	22433	32431	Долгосо- рочные пассивы (П3)	921	50012	21512	-17581
Трудно реализуемые активы (А4)	33394	43732	Постоянные пассивы (П4)	3673	4674	29721	39058
Баланс	70885	97684	Баланс	70885	97684	-	-

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную.

Оценка первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени (к 2014 году) ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» не удастся поправить свою платежеспособность.

За анализируемый период снизился платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

На начало 2014 года ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» могло оплатить 8,66% своих краткосрочных обязательств за счет абсолютно ликвидных активов (в данном случае – денежных средств) ( $3712 \cdot 100 / 42860$ ), а в конце 2014 года (начале 2014 года) – 17,27% ( $7401 \cdot 100 / 42858$ ).

Это свидетельствует об улучшении финансового положения, то есть способности погасить свои долги. При этом, исходя из данных баланса организации можно заключить, что причиной улучшения ликвидности

явилось то, что краткосрочная задолженность снизилась, появились краткосрочные финансовые вложения в 2014 году.

Следует отметить, что перспективная ликвидность, которую показывает второе неравенство, отражает на конец 2014 года платежный излишек. При этом третье неравенство так и показывает платежный недостаток, который становится больше к началу 2015 года.

В таблице 2 представлены показатели ликвидности ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» за 2013-2014 годы.

Таблица 2

Показатели ликвидности баланса ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» за 2013-2014 годы

Актив	На конец 2013 г., тыс.руб.	На конец 2014 г., тыс.руб.	Пассив	На конец 2013 г., тыс.руб.	На конец 2014 г., тыс.руб.	Платежный излишек, недостаток	
						На конец 2013 г.	На конец 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
Наиболее ликвидные активы (А1)	7401	10539	Наиболее срочные обязательства (П1)	42858	24647	-35457	-14108
Быстро реализуемые активы (А2)	14120	11182	Краткосрочные пассивы (П2)	140	5004	10574	4276
Медленно реализуемые активы (А3)	32431	22077	Долгосрочные пассивы (П3)	50012	49512	-14175	-25533
Трудно реализуемые активы (А4)	43732	40244	Постоянные пассивы (П4)	4674	4879	-39058	-35365
Баланс	97684	84042	Баланс	97684	84042	-	-

Результаты расчетов по данным ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» показывают, что здесь сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

- на конец 2013 г.  $\{A_1 < P_1; A_2 > P_2; A_3 < P_3; A_4 > P_4\}$ ;
- на конец 2014 г.  $\{A_1 < P_1; A_2 > P_2; A_3 < P_3; A_4 > P_4\}$ .

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную.

Оценка первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» не удастся поправить свою платежеспособность.

За анализируемый период снизился платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

На конец 2014 года (начало 2015 года) ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» могло оплатить 17,2% своих краткосрочных обязательств за счет абсолютно ликвидных активов (в данном случае – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), а в конце 2014 года (начале 2015 года) – 35,5% ( $10539 * 100 / 29651$ ).

Это свидетельствует об улучшении финансового положения, то есть способности погасить свои долги. При этом, исходя из данных баланса организации можно заключить, что причиной улучшения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность снизилась, появились краткосрочные финансовые вложения в 2014 году. Следует отметить, что перспективная ликвидность, которую показывает второе неравенство, отражает платежный излишек, который снижается в 2014 году. При этом третье неравенство так и показывает платежный недостаток, который становится больше к началу 2015 года.

Проводимый по выше изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным.

Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов. Нужно провести расчет коэффициентов платежеспособности и ликвидности.

Общий показатель ликвидности:

$$\text{- на конец 2012 года: } \frac{3712 + 11346 * 0,5 + 22433 * 0,3}{42860 + 23431 * 0,5 + 921 * 0,3} = 0,294 ;$$

$$\text{- на конец 2013 года: } \frac{7401 + 14120 * 0,5 + 32431 * 0,3}{42858 + 140 * 0,5 + 50012 * 0,3} = 0,417 ;$$

- на конец 2014 года:  $\frac{10539+11182*0,5+22077*0,3}{24647+5004*0,5+49512*0,3}=0,542;$

Коэффициент абсолютной ликвидности:

- на конец 2012 года:  $3712/(42860+23431) = 0,056;$

- на конец 2013 года:  $7401/(42858+140) = 0,173;$

- на конец 2014 года:  $10539/(24647+5004) = 0,355.$

Коэффициент «критической оценки»:

- на конец 2012 года:  $(3712+11346)/(42860+23431) = 0,227;$

- на конец 2013 года:  $(7401+14120)/(42858+140) = 0,501;$

- на конец 2014 года:  $(10539+11182)/(24647+5004) = 0,733.$

Коэффициент текущей ликвидности:

- на конец 2012 года:  $37491/66291 = 0,566;$

- на конец 2013 года:  $53952/42998 = 1,255;$

- на конец 2014 года:  $43798/29651 = 1,477.$

Коэффициент маневренности функционирующего капитала:

- на конец 2012 года:  $22433/(37491-66291) = -0,779;$

- на конец 2013 года:  $32431/(53952-42998) = 2,961;$

- на конец 2014 года:  $22077/(43798-29651) = 1,561.$

Доля оборотных средств в активах:

- на конец 2012 года:  $37491/70885 = 0,529;$

- на конец 2013 года:  $53952/97684 = 0,552;$

- на конец 2014 года:  $43798/84042 = 0,521.$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

- на конец 2012 года:  $(3673-33394)/37491=-0,793;.$

- на конец 2013 года:  $(4674-43732)/53952=-0,724;$

- на конец 2014 года:  $(4879-40244)/43798=-0,807.$

Коэффициент восстановления платежеспособности:

- на конец 2013 года:  $\frac{1,255+\frac{6}{12}*(1,255-0,566)}{2}=0,800;$

$$\text{- на конец 2014 года: } \frac{1,477 + \frac{6}{12} * (1,477 - 1,255)}{2} = 0,794.$$

Коэффициенты платежеспособности и ликвидности баланса ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» представлены в таблице 3.

Таблица 3

Коэффициенты платежеспособности ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» за 2012-2014 годы

Наименование коэффициентов	На конец 2012 г.	На конец 2013 г.	На конец 2014 г.	Отклонение 2014/2012, (+,-)	Рекомендуемое значение
1	2	3	4	5	6
1.Общий показатель ликвидности	0,294	0,417	0,542	0,248	-
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,056	0,173	0,355	0,299	0,2-0,7
3. Коэффициент «критической» оценки	0,227	0,501	0,733	0,506	Оптимально 0,7-0,8
4. Коэффициент текущей ликвидности	0,566	1,255	1,477	0,911	Оптимально не<2
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала	-0,779	2,961	1,561	2,340	-
6. Доля оборотных средств в активах	0,529	0,552	0,521	-0,008	-
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,793	-0,724	-0,807	-0,014	не менее 0,1
8. Коэффициент восстановления платежеспособности	-	0,800	0,794	-0,006	>1

Анализируя показатели таблицы 3, можно сделать следующие выводы. Общий показатель ликвидности ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» повысился в отчетном периоде на 0,248 пункта и составил 0,542. Следовательно, можно сделать выводы об улучшении платежеспособности и ликвидности баланса хозяйствующего субъекта.

На конец периода только 54,2% краткосрочных обязательств покрываются за счет соответствующих активов.



Поэтому на основе отчетности ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» может быть не выбрано в качестве наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров.

Коэффициент абсолютной ликвидности в динамике повышается на 0,299 пункта и достигает к 2015 году значения 0,355. Следовательно, в конце отчетного периода ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» может оплатить уже 35,5% своих краткосрочных обязательств сразу. Это значение в пределах оптимального, поэтому организации необходимо и дальше оптимизировать структуру краткосрочных пассивов путем усиления финансовой дисциплины для улучшения ликвидности баланса.

Коэффициент «критической оценки» в конце периода не достает до высшей границы оптимального значения. В динамике значение данного показателя увеличивается на 0,506 пункта. Зная, что в организации достаточно велика дебиторская задолженность, можно сделать вывод об отрицательном значении данного коэффициента. Однако достоверность выводов по результатам расчетов этого показателя и его динамики в значительной степени зависит от «качества» дебиторской задолженности (сроков образования, финансового положения должника и т. д.).

В анализируемой организации не вся дебиторская задолженность относится к нормальной – сроки возникновения есть более двенадцати месяцев после отчетной даты. Поэтому значение коэффициента «критической» оценки и его тенденцию можно оценить отрицательно. К 2015 году данный коэффициент показывает, что покрыть всех краткосрочных обязательств ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» за счет средств на счетах, а также поступлений по расчетам, сможет в размере 73,3%.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значением для данного показателя считается соотношение от 2 до 3. В ООО

«ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» на конец анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности увеличился на 0,911 пункта и составил 1,477.

Это значит, что текущих активов хватает для покрытия краткосрочных обязательств, и еще остается от этой суммы 47,7%. По этому коэффициенту можно сказать, что структура бухгалтерского баланса ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» становится все более удовлетворительной, но еще не оптимальна.

Повышение в динамике коэффициента маневренности функционирующего капитала является отрицательным фактом деятельности любого хозяйствующего субъекта.

По анализируемой организации данный показатель в 2014 году увеличивается на 2,34 пункта и достигает отрицательного значения 1,561. Следовательно, вообще нет функционирующего капитала, который был бы обездвижен в запасах, что можно оценить отрицательно.

Уменьшение доли оборотных средств в активах на 0,8% - с 52,9% до 52,1% оценивается отрицательно, т. к. показывает вложение больших средств в 1 раздел баланса и соответствующее уменьшение средств в мобильной части активов – оборотных активах, что связано с большим снижением суммы оборотных активов по сравнению со снижением валюты баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2014 году снизился против прошлого отрицательного показателя 0,793 на 0,014 пункта. Данный показатель отрицательный, достигает значения 0,807. Это говорит о снижении финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Так как в ООО «ТАТСВЯЗЬКОМПЛЕКТ» коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами ниже рекомендуемого, нужно рассчитать коэффициент возможного восстановления платежеспособности.

Данный коэффициент составил на начало 2015 года 0,794, что меньше 1 – это свидетельствует об отсутствии возможности у организации восстановить свою платежеспособность в ближайшие 6 месяцев.

В целях укрепления платежеспособности и улучшения ликвидности можно рекомендовать:

- улучшить кредитную политику предприятия, внедряя скидки дебитором;

- улучшать состояние расчетной дисциплины посредством проведения постоянного контроля над образованием дебиторской и кредиторской задолженности;

- ввести в штат должность финансового менеджера с тем, чтобы постоянно контролировал расчетные операции, финансовое состояние.

## Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ [Текст]: [принят Гос. Думой 21.10.1994]. Части 1-4 по состоянию на 01.06.2011 г. – М.: Омега-Л, 2013. – 478с.
2. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] [принят Гос. Думой 22.02.2011]: по состоянию на 06.12.11 года // Справочно-правовая система «Гарант». – Последнее обновление 25.07.2013.
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н // Справочно-правовая система «Гарант». – Последнее обновление 22.08.2013.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению [Электронный ресурс]: Утвержден Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000г. №94н. // Справочно-правовая система «Гарант». – Последнее обновление 27.03.2013.
5. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от «А» до «Я». – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 368с.
6. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: Проспект, 2014. – 451с.
7. Букина О.А. Азбука бухгалтера: от аванса до баланса. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 315с.
8. Кирьянова З.В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности. – М.: Юрайт, 2014. – 387с.
9. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2013. – 336с.
10. Новодворский В.Д. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая// Финансы, 2013. - №4. - с. 64 – 69

11. 26 ПБУ: практический комментарий. – М.: АБАК, 2014. – 592с.