### Экономический факультет

**Кафедра** **бухгалтерского учета, анализа и аудита**

Допустить к защите

Зав. кафедрой к.э.н., доцент,

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2009 г.

#### Дипломная работа

Студента 5 курса, группы

## Специальность: 080109 «Бухгалтерский учет, статистика »

**УЧЕТ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХРЕЗУЛЬТАТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**(на примере МУП» МТС Зауралье»)**

**Руководитель: ст. преподаватель**

Сибай – 2009

**Содержание**

[Введение](#_Toc104352510) 3

[Глава 1. Теоретические и методологические основы учета финансовых результатов хозяйственной деятельности](#_Toc104352511) 6

[1.1 Законодательно-нормативное регулирование учета финансовых результатов от основных видов деятельности.](#_Toc104352512) 6

1.2.Состав и классификация объектов учета, формирующих финансовые результаты предприятия. 12

1.3 Модели учета финансовых результатов и их влияние на показатели эффективности деятельности предприятия 17

[Глава 2. Бухгалтерский учет финансовых результатов](#_Toc104352515)  в МУП «МТС «Зауралье» 25

[2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП «МТС Зауралье» 25](#_Toc104352516)

[2.2 Порядок формирования доходов и расходов от основных видов деятельности](#_Toc104352517) 32

[2.3 Порядок выявления финансового результата предприятия в конце отчетного периода](#_Toc104352518) 37

[2.4 Рекомендации по изменению учетной политики МУП «МТС Зауралье» в части формирования финансовых результатов](#_Toc104352519) 39

[Глава 3. Анализ финансовых результатов от хозяйственной деятельности МУП «МТС Зауралье»](#_Toc104352520) 42

[3.1 Анализ структуры и динамики финансовых результатов](#_Toc104352521) 42

[3.2 Анализ финансовой устойчивости](#_Toc104352522) 45

[3.3 Анализ ликвидности и рентабельности](#_Toc104352523) 56

Заключение 62

[Список использованной литературы](#_Toc104352525) 66

[Приложения](#_Toc104352526) 70

# 

**Введение**

Основной целью любой коммерческой организации является получение наибольшей прибыли от своей основной деятельности при нормальных издержках производства и продажи продукции (работ, услуг). Анализ прибыли, полученной организацией является важным инструментом управления. Доходы, расходы и финансовые результаты оказывают существенное влияние на финансовое состояние, платежеспособность и благополучие организации. Поэтому в современных условиях они выступают основными объектами системы учета, внутрихозяйственного контроля и управления организаций. Данные о финансовом положении организации являются его важ­нейшей составной частью. Такая информация пользуется наиболь­шим спросом среди различных ее пользователей и обязательно учи­тывается при принятии любых управленческих решений. Поэтому достоверность и объективность информации о финансовом положении организаций, а также возможность ее получения в любой необходимый момент являются обязательными условиями в практике принятия управлен­ческих решений в процессе их финансово-хозяйственной деятельно­сти.

Прибыль, как основная категория предпринимательства, всегда порождала различные взаимоотношения по поводу ее распределения между предпринимательством и властью — государством. Поэтому мощнейшее воздействие на механизм формирования информации о финансовых результатах оказывает налогообложение прибыли. За время действия налога на прибыль, почти совпадающего со време­нем реформ в стране, произошел переход от подчиненности всей системы бухгалтерского учета налогообложению прибыли к выде­лению его в самостоятельную функцию. Таким образом, в совре­менной практике деятельности хозяйствующих субъектов налицо существование двух систем учета, основная функция которых — определение финансового результата— в значительной степени дублируется. При этом взаимосвязь между бухгалтерской и налого­вой системами формирования финансовых результатов носит весьма условный характер. Это порождает свои проблемы в организации учета финансовых результатов, выражающиеся, в первую очередь, в отсутствии централизованного механизма сдерживания в формиро­вании информации, необходимой узким группам пользователей.

Таким образом, актуальность темы дипломной работы связана не толь­ко с резко возросшей ролью в экономическом развитии организа­ций определения финансовых результатов хозяйствования, но и неразрешенностью многих проблем общеэкономического плана.

**Цель и задачи исследования.** Целью данной работы является разработка рекомендаций по рациональной организации учета финансовых результатов деятельности предприятия, способствующих повышению эффективности хозяйственной деятельности (на примере МУП «МТС Зауралье»).

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

1) изучить теоретические и практические аспекты бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов;

2) рассмотреть понятие дохода с точки зрения МСФО и ПБУ 9/99;

3) исследовать механизм формирования и бухгалтерского учета финансового результата в организации;

4) рассмотреть порядок налогообложения прибыли;

5) изучить формирование и отражение в учете оценочных резервов; доходов будущих периодов и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);

6) проанализировать хозяйственную деятельность МУП «МТС Зауралье».

**Объектом исследования** являются данные бухгалтерского учета и отчетности за 2006-2008 гг. МУП «МТС Зауралье» Абзелиловского района Республики Башкортостан.

**Информационную базу** исследования составили действующие принципы, правила и методологические положения по организации бухгалтерского учета и отчетности, вытекающие из законодательных и нормативных документов по методике учета хозяйствующих субъектов, принятых в РФ, требований международных и отечественных стандартов учета, а также теоретические разработки отечественных и зарубежных экономистов.

В процессе проведения исследования были использованы приемы и методы экономического анализа, такие как научная абстракция и моделирование, а также балансовая увязка, логические, экономико-математические, статистические методы, позволяющие наиболее полно изучить исследуемые проблемы.

**Практическое значение** темы исследования заключается в выявлении возможных резервов повышения экономической эффективности хозяйствования данной организации.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

На основе полученной информации и в целях совершенствования методов управления финансовой деятельностью о предприятия в работе сформулированы и обоснованы практические выводы и об­щие заключения, которые нашли отражение в соответствующих главах дипломной работы.

Глава 1. Теоретические и методологические основы учета финансовых результатов хозяйственной деятельности

## 1.1 Законодательно-нормативное регулирование учета финансовых результатов от основных видов деятельности

В настоящее время действует обширный перечень нормативных актов, оказывающих влияние на учет и состав финансовых результатов. Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете в целом состоит из Федерального закона «О бухгалтерском учете», устанавливающего единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации, Положений по бухгалтерскому учету, утверждаемых Министерством финансов.

В самом Законе нет прямых упоминаний о финансовых результатах и системе их учета. Исключение составляет статья 12 «Инвентаризация имущества и обязательств», в которой финансовые результаты выступают объектом, с помощью которого регулируются расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета. При этом статьей 5 Закона устанавливается система нормативного регулирования бухгалтерского учета, важнейшим элементом которой являются Положения по бухгалтерскому учету (второй уровень нормативного регулирования) [2]. В этих нормативных документах устанавливаются принципы, правила и способы ведения бухгалтерского учета.Все Положения по их на­правленности можно подразделить натри группы:

* общие принципы раскрытия информации;
* активы и обязательства организации;
* финансовые результаты деятельности организации.

К Положениям, устанавливающим принципы, правила, способы ведения бухгалтерского учета и формирования состава финансовых результатов организации относятся Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [4] и Положение по бухгалтерскому учету «Расходы органи­зации» (ПБУ 10/99) [5]. Развитие принципов, правил и способов ведения учета финансовых результатов, закрепленных вышеуказанными документами, нашло свое отражение в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [3].

Кроме этих указанных нормативных документов прямое отношение к бухгалтерскому учетуфинансовых результатов имеет Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) [8]. С помощью правил, установленных этим актом, формируется локальная, но весьма важная информация о расчетах по налогу на прибыль, интегрированная в подсистему учета финансовых результатов.

При этом практически во всех Положениях, регламентирующих принципы, правила, способы ведения бухгалтерского учета активов и обязательств имеется пункт или их ряд, определяющий взаимосвязь рассматриваемого объекта с организацией учета финансовых результатов, Также регламентация учета финансовых результатов может осуществляться через рассмотрение принципов учета активов и обязательств определенной хозяйственной ситуации в деятельности организации, информация о которой формируется в подсистеме учета финансовых результатов, как, например, в случае с прекращением деятельности. К таким Положениям относятся:

* Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально- про­изводственных запасов» (ПБУ 5/01);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных ак­тивов» (ПБУ 14/2000);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01);
* Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекра­щаемой деятельности» (ПБУ 16/02);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ (17/02);
* Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ (19/02).

Кроме того, в Положениях, определяющих общие принципы раскрытия информации, также значительное место уделено вопросам организации учета финансовых результатов и представлению их в бухгалтерской отчетности. К Положениям, регулирующим общие принципы бухгалтерского учета финансовых результатов, относятся:

* Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;
* Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98);
* Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйст­венной деятельности» (ПБУ 8/01).

В свою очередь, к Положениям, определяющим представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности показателей финансовых результатов относятся:

* Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика орга­низации» (ПБУ 1/98):
* Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99);
* Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000).

Краеугольным камнем всей системы учета финансовых результатов является методологический принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, закрепленный в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). В соответствии с ним «факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами» [7]. Исходя из этого, расходы включаются в систему учета финан­совых результатов в том отчетном периоде, в котором получены доходы (а не выплата или поступление денежных средств), ставшие возможными благодаря этим расходам.

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в пункте 79 дается единственное во всей системе нормативного регулирования определение финансового результата. В соответствии с ним «бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского ба­ланса по правилам, принятым в соответствии с настоящим Положением» [9]. По своей сути это определение является техническим средством ведения бухгалтерского учета и не раскрывает суть рассматриваемого понятия. Если трансформировать эту формулировку на правила ведения бухгалтерского учета в соответствии с Планом счетов, то конечным финансовым результатом является чистая прибыль (убыток) организации.

В зависимости от характера доходов и расходов, а также от условий их получения и направлений деятельности они подразделяются на:

* доходы и расходы от обычных видов деятельности;
* доходы и расходы от прочих поступлений.

В свою очередь, доходы и расходы от прочих поступлений подразделяются на операционные; внереализационные и чрезвычайные доходы и расходы.

Вехой в организации учета финансовых результатов стало вступление в законную силу Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) [8]. Необходимость в его разработке возникла из-за применения в практической деятельности организаций норм главы 25 Налогового кодекса «Налог на прибыльорганизаций» [1]. В соответствии с этим доходы и расходы в бухгалтерском учете и в целях налогообложения прибыли стали учитываться раздельно. Поэтому в бухгалтерском учете определялась одна прибыль, а в налоговом — другая. Таким образом, указанные показатели не имели связи между собой.

Для того чтобы устранить эти недостатки и сблизить бухгалтерский учет финансовых результатов и учет прибыли в целях налогообложения, был разработан рассматриваемый нормативный акт. В соответствии с ним в бухгалтерском учете формируется информация о суммах, из-за которых бухгалтерская прибыль до налогообложения отличается от налогооблагаемой, и наоборот. Причем отражаются не только суммы, которые влияют на прибыль текущего периода, но и те, которые могут изменить ее в будущем. Кроме того, вступление в законную силу указанного Положения порождает ряд специфических процедур ведения бухгалтерского учета расчетов по налогу на прибыль, выделение в Плане счетов специальных синтетических счетов и субсчетов, а также значительно расширяет терминологический аппарат учета финансовых результатов.

Как уже указывалось, практически во всех Положениях, регла­ментирующих ведение бухгалтерского учета активов и обязательств, имеются ссылки, определяющие взаимосвязь рассматриваемого объекта с организацией учета финансовых результатов.

Отдельную составляющую нормативного регулирования представляют собой Положения, касающиеся только представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности показателей финансовых результатов. Так, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает базовые правила и процедуры представления показателей финансовых результатов в бухгалтерской отчетности. При этом пятый раздел «Содержание отчета о прибылях и убытках», являющийся конечной целью всей системы бухгалтерского учета о финансовых результатах, приведен в Положении в принципиальном Плане.

Указанный отчет должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период. Основными составляющими отчета являются показатели доходов и расходов, как от обычных видов деятельности, так и от прочих в разрезе их номенклатуры. Изложенная в Положении схема отчета о финансовых результатах закрепляет нормы ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. Наряду с этим в учетную практику введены понятия: «валовая прибыль», «прибыль/убыток до налогообложения», «чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Итак, законодательство о бухгалтерском учете в настоящее время представляет собой самостоятельную отрасль права. При этом состав нормативных актов неуклонно расширяется. Вместе с тем в российской системе нормативного регулирования бухгалтерского учета остаются не решенными, многие концептуальные вопросы, касающиеся, прежде всего, принципов взаимодействия нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогового законодательства.

**1.2 Состав и классификация объектов учета, формирующих финансовые результаты предприятия**

В специальной литературе рассматриваются различные аспекты финансовых результатов, предлагаются их разнообразные классификации, преследующие самые различные цели. Среди учетных классификаций финансовых результатов выделяются классификации Ю.В. Богатина, В.А. Швандера, С.А Николаевой и других экономистов. Так, Ю.В. Богатиныи и В.А. Швандером для определения прибылеобразующих факторов разработана классификация резервов повышения прибыли предприятия, а также факторов и путей реализации этих резервов [12, с. 105-107]. В свою очередь, С.А. Николаева разработала классификацию доходов и расходов по двум основаниям с целью исчисления финансового результата организации: по признаку принадлежности к отчетными периодам и по признаку регулярности [28, с. 152-159]. Указанные классификации обогащают теорию и практику и направлены на повышение информированности различных пользователей экономической информации.

Основным в понимании определения «финансовый результат» должна быть цель, которую реализует данная категория. В данном случае, такой целью является возможность исчисления финансового результата как разницы между доходами и расходами по однородным группам операций, осуществляемых организацией, за определенный период.

Используя указанный классификационный признак и проецируя нормы ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» с целью формирования информации о финансовых результатах, следует выделять среди них три основные группы:

* финансовые результаты от обычных видов деятельности;
* финансовые результаты от прочей деятельности;
* финансовые результаты от чрезвычайных обстоятельств хо­зяйствования.

Под финансовым результатом от обычных видов деятельности нами понимается прибыль (убыток) от операций, являющихся предметом основной деятельности данной организации.

Прибыль (убыток) от обычных видов деятельности продукции исчисляется как разница между доходами (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и расходами от этих видов деятельности. Соответственно, разница превышения доходов над расходами определяется как прибыль, а разница превышения расходов над доходами — как убыток.

Под финансовым результатом от прочей деятельности следует понимать результат по всем операциям организации, отличный от операций по обычным видам деятельности, т. е. по тем операциям, которые не являются предметом деятельности. В свою очередь, указанный финансовый результат, в зависимости от характера операций, по которым он был получен, подразделяется на две основные подгруппы.

1. Прибыль (убыток) от прочих операций, которые не являются предметом основной деятельности предприятия, но связаны с ведением финансово-хозяйственной деятельности организации и периодически повторяются. Эти финансовые результаты определяются как разница между прочими операционными доходами над операционными расходами. Соответственно, разница превышения операционных доходов над расходами определяется как прибыль, а разница превышения операционных расходов над доходами — как убыток.

2. Прибыль (убыток) от внереализационных операций, т. е. от опе­раций, непосредственно не связанных с процессами производства и обращения. Эти финансовые результаты определяются как разница между внереализационными доходами над внереализационными расходами. Соответственно, разница превышения внереализационных доходов над расходами определяется как прибыль, а разница превышения внереализационных расходов над доходами — как убыток.

Под финансовым результатом от чрезвычайных обстоятельств хозяйствования понимается прибыль (убыток) от операций, возникающих как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности. Эти финансовые результаты определяются как разница между чрезвычайными доходами над такими же расходами. Соответственно, разница превышения чрезвычайных доходов над расходами определяется как прибыль, а разница превышения чрезвычайных расходов над доходами — как убыток.

Таким образом, финансовый результат (прибыль или убыток) хозяйствования коммерческой организации слагается из финансового результата от операций, являющихся предметом ее основной деятельности, прочей операционной и внереализационной деятельности, а также от операций, возникающих как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйствования.

Самостоятельную группу показателей, тесно связанных с финансовыми результатами, в деятельности организации представляют начисленные платежи налога на прибыль, а также суммы причитающихся налоговых санкций. Указанным выше Планом счетов платежи налога на прибыль, а также суммы причитающихся налоговых санкций по своей сути приравниваются к расходам организации и вводятся в систему исчисления конечного финансового результата.

Таким образом, конечный финансовый результат деятельности организации представляет собой финансовый результат хозяйствования, уменьшенный на сумму начисленных платежей налога на прибыль, а также на суммы причитающихся налоговых санкций.

Приведенный в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» алгоритм расчета конечного финансового результата в Отчете о прибылях и убытках выделяет следующие его элементы:

* валовая прибыль
* прибыль/убыток от продаж
* прибыль/убыток до налогообложения
* прибыль/убыток от обычной деятельности
* чистая прибыль (нераспределенная прибыль) (непокрытый
* убыток)

Построение приведенной структуры финансового результата диктуются практическими требованиями хозяйствования. При этом анализ формирования конечного финансового результата по его элементам показывает, что в целом в основе такого алгоритма расчета положена группировка расходов и доходов, приведенная в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Так, валовая прибыль представляет собой разницу между доходами от обычной деятельности и прямыми расходами на нее. В свою очередь, прибыль (убыток) от продаж представляет собой разность между доходами от обычной деятельности и всеми расходами, связанными с этой деятельностью, по существу этот показатель отражает финансовый результат от обычных видов деятельности.

Прибыль/убыток до налогообложения представляет собой финансовый результат, сформированный только по обычным и прочим операциям организации.

В самостоятельный элемент структуры финансового результата нормативным регулированием выделяется прибыль (убыток) от обычных видов деятельности. Между тем применение такого понятия в отношении сущности формируемого показателя противоречит базовым нормам бухгалтерского учета, закрепленным в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», В соответствии с указанными нормативными документами операционные и внереализационные доходы и расходы формируют финансовые результаты от прочей деятельности. По своей сути это финансовый результат деятельности организации без учета чрезвычайных обстоятельств хозяйствования.

Чистая прибыль (нераспределенная прибыль) (непокрытый убыток) представляет собой конечный финансовый результат деятельности организации за определенный период.

Таким образом, формирование конечного финансового результата в бухгалтерском учете осуществляется в разрезе однородных групп операций, а его представление в отчетности — в разрезе элементов его структуры.

Важнейшее значение для пользователей бухгалтерской информации имеет отчетный период формирования показателей финансовых результатов. По этому признаку в бухгалтерском учете выделяется информация о финансовых результатах прошлых лет, прибылях и убытках отчетного периода, а также доходах будущих периодов. Элементами информационной системы, на которых формируются указанные данные, являются соответствующие счета бухгалтерского учета.

Так, в соответствии с Планом счетов и инструкцией по его при­менению информация о финансовых результатах прошлых лет ак­кумулируется на счете «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Данные о финансовом результате отчетного периода формируется на счете «Прибыли и убытки». В свою очередь, показатели доходов будущих периодов представляются на счете «Доходы будущих периодов».

Конечно, полнота информации о финансовых результатах различных отчетных периодов, поставляемая с помощью указанных элементов информационной системы бухгалтерского учета, совершенно различная.

Показатели финансовых результатов прошлых отчетных периодов могут быть уменьшены на суммы выплат доходов собственникам организации, подвергнуты инфляции. Поэтому обращение к данным счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» не обеспечивает пользователя всей необходимой информацией. Для получения полных данных о таких финансовых результатах требуется их выборка из информационных массивов прошлого и соответствующая корректировка.

Действующий порядок формирования отдельных видов доходов будущих периодов допускает возможность возникновения соответствующих расходов. Поэтому всю сумму доходов будущих периодов нельзя идентифицировать с прибылью будущих лет.

Тем не менее, само наличие информации о финансовых результатах различных отчетных периодов и ее интеграция позволяет пользователям наиболее полно оценить результаты финансово-хозяйственной деятельности организации в долгосрочной перспективе.

## 1.3 Модели учета финансовых результатов и их влияние на показатели эффективности деятельности предприятия

В настоящее время при рассмотрении вопросов организации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организациях получил широкое распространение термин «учетная политика». Под учетной политикой организации понимается принятая ей совокупность способов ведения бухгалтерского учета. При формировании учетной политики организация имеет право выбрать один из нескольких, допускаемых законодательством Российской Федерации, способов ведения бухгалтерского учета. Порядок формирования учетной политики регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) [7].

Значение учетной политики в последнее время существенно возросло. Учетная политика превратилась в реальный инструмент управления организацией, на ее основе осуществляется финансовое и налоговое планирование деятельности организации, что позволяет существенно снижать налоговое бремя, повышать гибкость, оперативность и эффективность принимаемых управленческих решений.

В то же время кроме аппарата управления организацией, фор­мирующего учетную политику, есть и другая сторона применения ее аспектов — внешние пользователи бухгалтерской отчетности. Они должны понимать, что все результатные показатели, и в первую очередь показатели финансовых результатов, представленные в бухгалтерской отчетности, следует воспринимать через понимание алгоритмов их расчета.

Анализ способов ведения бухгалтерского учета, с точки зрения формирования величины финансовых результатов в бухгалтерской отчетности, позволяет подразделить их на две противоположные основные группы:

* способы, увеличивающие финансовый результат;
* способы, уменьшающие финансовый результат.

К способам учета и их элементам, влияющим на величину фи­нансовых результатов в бухгалтерском учете, относятся следующие (табл. 1).

Таблица 1

Способы ведения бухгалтерского учета и их элементы, влияющие на величину финансовых результатов по правилам бухгалтерского учета

|  |  |
| --- | --- |
| Способ учетной политики организации | Элементы способа |
| 1. Способы начисления амортизации основных средств | 1.1 Линейный способ  1.2. Способ уменьшаемого остатка  1.3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования  1.4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг) |
| 2. Способы начисления амортизации нематери­альных активов | 2.1. Линейный способ, исходя из норм, исчисленных на основе срока их полезного использования  2.2. Линейный способ, исходя из норм, исчисленных в  расчете на 20 лет  2.3.Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг)  2 4.Способ уменьшаемого остатка |
| 3. Способы оценки мате­риальных ресурсов, включаемых в затраты  производства | 3.1 По себестоимости единицы запасов  3.2. По средней себестоимости  3.3. По себестоимости первых по времени приобрете­ний (ФИФО) |
| 4 Разграничение затрат по времени их осуществ­ления | 4 1. На счета учета затрат па производство  4.2 На счет 97 «Расходы будущих периодов»  4.3. На счет 96 «Резервы предстоящих расходов» |
| 5. Создание оценочных резервов за счет отнесе­ния на финансовые ре­зультаты | 5.1. На счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»  5.2. На счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»  5 3. На счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»  5.4. Не производится |
| 6. Способы группировки  затрат на производство | 6.1. Способ формирования полной себестоимости  6.2. Способ формирования себестоимости по принци­пам «direct-costing» |

Поэтому при определении своей учетной политики руководству организации следует четко разделять элементы способов ведения бухгалтерского учета по степени их влияния на формирование финансового результата в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим подробнее каждый из них только с целью выбора таких сочетаний элементов, которые позволяют сформировать в бухгал­терском учете и бухгалтерской отчетности как максимальный, так и минимальный финансовый результат отчетного года.

Для амортизируемых объектов особое значение при рассмотре­нии данного вопроса может иметь способ списания стоимости таких объектов пропорционально объему продукции (работ, услуг). Этот способ дает наиболее точное сопоставление затрат на приобретен­ный амортизируемый объект с доходами, получаемыми от его экс­плуатации в течение отчетного периода, при следующих условиях: срок полезного использования объекта непосредственно определя­ется количеством выпущенных при его участии единиц продукции, фактор морального износа не оказывает существенного влияния, а объем выпуска продукции в штуках надежно измеряется. Поэтому если предположить, что приобретение амортизируемых объектов осуществляется под интенсивную производственную программу ор­ганизации, то теоретически возможен вариант, при котором рас­сматриваемый способ начисления амортизации обеспечит резкое увеличение затрат отчетного периода и такое же снижение величи­ны финансовых результатов.

Таким образом, способ уменьшаемого остатка, так же как и спо­соб списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного ис­пользования в первый год своего применения резко увеличит расхо­ды по обычным видам деятельности организации и тем самым снизит прибыль, исчисляемую по правилам ведения бухгалтерского учета. В то же время линейный способ обеспечит равномерное пере­несение стоимости объектов основных средств на указанные расхо­ды организации.

Из разрешенных нормативным регулированием способов начис­ления амортизации нематериальных активов наибольшее влияние на величину финансовых результатов оказывает способ ее начисления, исходя из сроков полезного использования, и способ уменьшаемого остатка. Методика расчета амортизации способом уменьшаемого остатка аналогична одноименному способу начисления амортизации для основных средств. Можно утверждать, что это один из ускорен­ных способов амортизации, так как в первые годы эксплуатации объект нематериальных активов амортизируется интенсивнее. При­менение вышеназванных способов обеспечивает увеличение затрат и уменьшение финансового результата.

Предлагаемые действующим нормативным регулированием бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности способы оценки материальных ресурсов, включаемых в расходы по обычным видам деятельности, также оказывают существенное влияние на величину финансовых результатов.

Проведенный анализ указанных выше способов оценки показы­вает, что при использовании метода ФИФО величина финансового результата будет существенно выше, чем при использовании двух других способов. Использо­вание способа средней себестоимости обеспечивает более равномерное включение материальных затрат в себестоимость изготавли­ваемой продукции.

В целях равномерного включения предстоящих расходов в из­держки производства организация может создавать резервы на пред­стоящую оплату отпусков, выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год, ремонт основных средств, производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характе­ром производства и ряд других резервов, предусмотренных законо­дательством Российской Федерации. Наиболее существенным с точ­ки зрения влияния на финансовые результаты является вопрос о создании резерва на ремонт основных средств.

Порядок отнесения затрат на счет «Расходы будущих периодов» или на счет «Резервы предстоящих расходов» обеспечивает равно­мерное их включение в расходы производства без значительного влияния на финансовые результаты. В то же время порядок отнесе­ния затрат на ремонт основных средств на счета учета затрат на производство в момент проведения ремонта резко увеличивает рас­ходы организации в отчетном периоде и тем самым вызывает сни­жение величины финансового результата этого отчетного периода.

Резервирование средств может осуществляться и за счет отнесе­ния сумм на уменьшение финансовых результатов. Создание таких резервов может преследовать две цели. Первая цель — уточнение сумм оборотных активов, под которые они создаются, т. е. для фор­мирования у пользователей бухгалтерской информации реального представления о стоимости активов, отраженных в бухгалтерской отчетности. Вторая цель — создание дополнительных (по сравне­нию с обычным порядком ведения деятельности) финансовых ресурсов. Это обусловлено тем, что то или иное событие может произойти в будущем (неоплата контрагентом поставленной про­дукции, неожиданные потери от падения ценных бумаг). Все это обусловливает целесообразность, а в некоторых ситуациях и необ­ходимость создания резервов. Такие резервы получили название оценочных резервов.

Наиболее востребованным на практике является резервирование сумм под сомнительные долги, осуществляемое на счете «Резервы по сомнительным долгам». Это объясняется тем, что данный резерв вы­полняет обе указанные выше цели. Кроме уточнения суммы дебитор­ской задолженности созданный резерв служит средством погашения невостребованных в срок долгов, а нормы законодательства по на­логообложению прибыли в уставленных пределах принимают к уче­ту расходы, послужившие источником созданного резерва, при фор­мировании налогооблагаемой базы

Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги создаются под потенциальное обесценение собственных вложений в ценные бумаги и учитываются на счете «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». С помощью данного резерва в бухгалтерском балан­се формируется реальная стоимость финансовых вложений в ценные бумаги на основе их учетной стоимости.

Организации могут создавать резервы под снижение стоимости сырья, материалов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т. п. Необходимость создания таких резервов диктуется правилами оценки ресурсов в обороте, представляемых в бухгалтерской отчетности. Согласно этому правилу запасы материа­лов и иных аналогичных средств в обороте подлежат отражению в бухгалтерском балансе по наименьшей из двух оценок: фактической себестоимости приобретения (заготовления) или цене возможной продажи (рыночной). Для обобщения информации о резервах под снижение стоимости средств в обороте применяется счет «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Общим для указанных счетов является то, что резервы, учи­тываемые на них, создаются за счет отнесения сумм резервов на прочие расходы организации. Тем самым суммы, учтенные на счетах рассматриваемых резервов, уменьшают величину финан­совых результатов отчетного периода. Соответственно отказ от использования в учетной политике оценочных резервов увеличи­вает сумму конечного финансового результата на сумму возмож­ных резервов

Признание расходов с помощью способа «direct-costing» позволяет увеличить расходы отчетного периода и тем самым снизить сумму финансового результата. Соответственно, признание расходов на основе способа формирования полной себе­стоимости выпускаемой продукции (работ, услуг) увеличивает сум­му финансового результата.

Кроме самих способов ведения бухгалтерского учета, влияю­щих на величину финансовых результатов, существенное значе­ние имеет отчетный период их формирования, за который пред­ставляется бухгалтерская отчетность. Очевидно, что в зависимости от периода совершения хозяйственной операции значения финансовых результатов в промежуточной и годовой отчетности будут существенно различаться, Наиболее резкие из­менения значений финансовых результатов будут представлены в промежуточной отчетности.

Таблица 2

Сочетание элементов, позволяющих сформировать как максимальную, так и минимальную величину финансового результата

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Способ учетной политики организации | Максимальное значе­ние финансового ре­зультата достигается при выборе способов: | Минимальное значение финансового результата достигается при выборе  способов: |
| I. Способы начисле­ния амортизации ос­новных средств | 1.1. Линейный способ | 1 2. Способ уменьшаемого остатка или  1.3. Способ списания стои­мости по сумме чисел лет срока полезного использова­ния |
| 2. Способы начисле­ния амортизации не­материальных активов | 2.2. Линейный способ, исходя из норм, исчис­ленных в расчете на 20 лет. | 2.1. Линейный способ, исхо­дя из норм, исчисленных на основе срока их полезного использования  2.4. Способ уменьшаемого остатка |
| 3. Разграничение за­трат по времени их осуществления | 4.2. На счет 97 «Расходы будущих периодов»  4.3.На счет 96 «Резервы предстоящих расходов» | 4.1 На счета учета затрат на производство |
| 4. Создание оценоч­ных резервов за счет отнесения на финан­совые результаты | 5 4. Не производится | 5.1. На счет 14 «Резервы под снижение стоимости матери­альных ценностей»  5.2. На счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумага»  5 3. На счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» |
| 5. Способы группи­ровки затрат на произ­водство | 6.1 Способ формирова­ния полной себестоимо­сти | 6.2. Способ формирования себестоимости по принципам  «direct-costing» |

Таким образом, в зависимости от выбора конкретных элементов из каждого способа ведения бухгалтерского учета и периода отра­жения в бухгалтерской отчетности напрямую зависит величина формируемого финансового результата, исчисленного по правилам ведения бухгалтерского учета. Используя проведенный анализ, можно составить алгоритм сочетаний элементов, выбранных из рас­смотренных способов ведения бухгалтерского учета, позволяющих сформировать как максимальную, так и минимальную величину фи­нансового результата первого отчетного года (табл. 2).

Следовательно, у аппарата управления организации появляет­ся реальная возможность в зависимости от своих целей и задач воздействовать на показатели финансовых результатов, представ­ляемых в бухгалтерской отчетности. Например, организации, ак­тивно ищущей инвестора или кредитора, выгодно представить результаты своей финансово-хозяйственной деятельности в наи­более благоприятном свете, т. е. показать в бухгалтерской отчет­ности, ориентированной на внешнего пользователя, как можно более высокие показатели нераспределенной (чистой) прибыли. В подобной ситуации использование в организации бухгалтерского учета алгоритма максимального значения может оказаться для организации предпочтительным.

Следует отметить, что выбор системы описанных принципов ал­горитмов формирования финансовых результатов, как правило, не используется на практике. Однако это не означает, что их знание не понадобится бухгалтеру-практику или потенциальному пользовате­лю бухгалтерской отчетности.

**Глава 2. Бухгалтерский учет финансовых результатов в МУП «МТС Зауралье»**

## 2.1 Организационно-экономическая характеристика МУП «МТС Зауралье»

Муниципальное унитарное предприятие «Машинно-технологическая станция «Зауралье» является государственным предприятием на полном хозрасчете и было создано 04.10.1999 в результате реорганизации как правопреемник на основании внесения изменений и дополнений в Устав МУП «Абзелиловская Райсельхозхимия» постановлением №8 КУМС Абзелиловского района.

Официальное наименование предприятия:

Полное – Муниципальное унитарное предприятие Машинно-технологическая станция «Зауралье»; сокращенное – МУП «МТС Зауралье».

Юридический адрес предприятия: Республика Башкортостан, Абзелиловский район, с. Аскарово, ул. Р.Зорге.1

МУП «МТС Зауралье» является коммерческой организацией, не наделенной правом собственности на закрепленное за ней имущество.

Пределы прав предприятия по владению, пользованию и распоряжению закрепленным за ним имуществом устанавливается в контракте о передаче объектов государственного имущества в хозяйственное ведение, заключаемом с комитетом по управлению собственностью (КУМС) Абзелиловского района.

МУП «МТС Зауралье» обладает правами юридического лица, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием, бланки, товарный знак.

МУП «МТС Зауралье» создано и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

МУП «МТС Зауралье» отвечает по своим обязательствам всем имуществом, если иное не установлено законодательством.

Источником формирования имущества и финансовых ресурсов предприятия являются:

- прибыль, полученная от реализации работ, услуг, а также от других видов хозяйственной деятельности;

- амортизационные отчисления;

- кредиты банков и других кредиторов;

- средства из бюджета и иное имущество, переданное ему целевым назначением собственником или уполномоченным им органом;

- безвозмездные благотворительные взносы, пожертвования физических и юридических лиц;

- иные источники, допускаемые законодательством Российской Федерации и Республики Башкортостан.

МУП «МТС Зауралье» самостоятельно распоряжается выпускаемой продукцией и прибылью, полученной в результате деятельности предприятия, оставшейся после уплаты налогов и внесения других обязательных платежей.

МУП «МТС Зауралье» осуществляет следующие виды деятельности:

- производство сельскохозяйственной продукции, оказание механизированных работ сельскохозяйственным предприятиям, крестьянским фермерским хозяйствам (почвообработка, сев, уборка урожая, кормозаготовка, внесение удобрений, погрузочно-разгрузочные, транспортные, агромелиоративные, агрохимические, дорожные, строительные и другие);

- эксплуатация, ремонт, техническое обслуживание и хранение сельскохозяйственной техники;

- переработка сельскохозяйственной продукции, оказание маркетинговых, учебно-консультационных, информационных, транспортных услуг, в том числе по перевозке пассажиров;

- строительство и реконструкция объектов производственной и социальных сфер, жилья за счет привлеченных и собственных средств предприятия, ведение работ по монтажу подземных и надземных газовых сетей;

- торгово-коммерческая, снабженческая, посредническая и благотворительная деятельность. Розничная торговля промышленными и продовольственными товарами, в том числе хозяйственными товарами, строительными материалами, мебелью, одеждой, сельхозпродуктами, кондитерскими, винно-водочными, табачными изделиями;

- обучение и повышение квалификации специалистов различных отраслей сельскохозяйственного производства;

- внедрение и пропаганда новой техники и новых сельскохозяйственных технологий.

В соответствии с Земельным Кодексом Республики Башкортостан МУП «МТС Зауралье» передаются земельные угодья в постоянное пользование, а также во временное пользование (аренду). Предприятие вносит плату за землю в форме земельного налога и арендной платы, в зависимости от землепользования, качества и местоположения участка. Предприятие обязано обеспечить рациональное использование и сохранность земли, других природных ресурсов, соблюдать требования земельного законодательства. На предприятие распространяются другие права и обязанности землепользователей, установленные Земельным Кодексом и другими Законами Республики Башкортостан.

Организационная структура МУП «МТС Зауралье» представляет собой совокупность подразделений основного, вспомогательного и хозяйственного назначения, осуществляющих свою деятельность на основе разделения труда внутри предприятия. Организационную структуру МУП «МТС Зауралье» можно охарактеризовать как двухуровневую линейную (рис.1). Она позволяет осуществлять оперативное и эффективное руководство данным предприятием и взаимодействие отдельных служб.

Генеральный директор

Бухгалтерия

Исполнительный директор

Коммерческий директор

Складское хозяйство

Отдел закупок

Машинно-транспортный отдел

Отдел продаж

Розничный отдел

Оптовый отдел

Рис. 1 Организационная структура МУП «МТС Зауралье»

Анализ основных финансово-экономических показателей МУП «МТС Зауралье» за 2006-2008 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3

Основные показатели деятельности МУП «МТС Зауралье»

за 2006—2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | | Темп роста 2008 г. | | Отклонение 2008 г. | |
| 2006 | 2007 | 2008 | к 2006 | к 2007 | от 2006 | от 2007 |
| Выручка, тыс. руб. | 17012 | 20973 | 21311 | 125,3 | 101,7 | 4299 | 338 |
| в т.ч. от продаж товаров | 4251 | 8186 | 15597 | 366,9 | 190,6 | 11346 | 7411 |
| в т.ч. работ и услуг | 12761 | 12787 | 5714 | 44,8 | 44,7 | - 7047 | -7073 |
| Себестоимость, тыс. руб. | 15416 | 20346 | 20999 | 136,3 | 103,2 | 5583 | 653 |
| в т.ч. товаров | 3852 | 7900 | 15328 | 398,0 | 194,1 | 11476 | 7428 |
| в т.ч. работ, услуг | 11564 | 12446 | 5671 | 49,1 | 45,6 | -5893 | -6775 |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. | 1596 | 627 | 312 | 19,5 | 49,7 | -1284 | -315 |
| Прочие доходы, тыс. руб. |  | 33 |  |  |  |  | -33 |
| Прочие расходы | 259 | 281 | 291 | 112,4 | 103,6 | 32 | 10 |
| Текущий налог на прибыль, тыс. руб. | 3742 | 132 | 5 | 0,14 | 3,79 | -3737 | -127 |
| Чистая прибыл, тыс. руб. | -2405 | 247 | 16 | -0,67 | 6,48 | -2421 | -231 |

МУП «МТС Зауралье» за 2008 год получило в результате своей хозяйственной деятельности чистой прибыли 16 тыс. рублей. По сравнению с предыдущим годом произошло значительное снижение чистой прибыли, в 2008 году чистая прибыль меньше чем в 2007 году на 231 тыс. руб.

На величину полученной предприятием прибыли от продажи товаров, работ, услуг оказало влияние множество факторов как внешнего, так и внутреннего порядка. Положительное влияние оказало увеличение объема выручки от продажи товаров на 90,6 % к уровню 2007 года. Негативное влияние оказали главным образом следующие факторы: снижение объема выручки от предоставленных работ, услуг к уровню 2007 г. на 55,3 % .

В ходе осуществления производственной деятельности предприятия регистрация хозяйственных операций производится бухгалтерской службой МУП «МТС Зауралье», численность которой составляет 3 чел.

В МУП «МТС Зауралье» сложилась линейная структура бухгалтерии: все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. Организационная структура бухгалтерии представлена на рисунке 2.

Бухгалтер материального стола

Бухгалтер-кассир

Главный бухгалтер

**Рис. 2 Организационная структура бухгалтерской службы МУП «МТС Зауралье»**

Должностные обязанности распределены следующим образом:

* главный бухгалтер – отвечает за формирование учетной политики организации, ведет учет по налогам, занимается составлением бухгалтерской отчетности; за правильность расчетов с организациями, подотчетными лицами, в том числе расчетов по оплате труда;
* бухгалтер материального стола – осуществляет учет и ведение первичных документов по товарам и товарным операциям, учет по основным средствам;
* бухгалтер-кассир ведет учет операций по наличным и безналичным расчетам, принимает и сдает выручку предприятия, выдает деньги подотчетным лицам;

Бухгалтерский учет в МУП «МТС Зауралье» ведется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет директор.

Ежегодно до 31 декабря на предприятии разрабатывается и утверждается учетная политика, которая имеет две части: для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета и налогообложения прибыли предприятия. Для ведения бухгалтерского учета в МУП «МТС Зауралье» МУП «МТС Зауралье» используется рабочий План счетов, утвержденный генеральным директором и разработанный на основании «Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий», утвержденной приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н. (см. Приложение 1).

Бухгалтерский учет в МУП «МТС Зауралье» ведется с применением компьютерной программы 1С версии 7.7. Первичные и сводные учетные документы, а так же учетные регистры бухгалтерского учета, составленные на машинных носителях информации, подлежат выводу на бумажные носители.

Инвентаризация имущества и ТМЦ в МУП «МТС Зауралье» проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а так же в других случаях, когда проведение инвентаризации обязательно.

В учетной политике предприятия определены способы ведения бухгалтерского учета. Так, учет основных средств (ОС) ведется в соответствии с ПБУ 6/01, при этом стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы».

Списание материалов производится путем списания на затраты на производство в момент передачи в эксплуатацию, их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Учет затрат ведется на счете 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» , 44 «Издержки обращения».

Расходы признаются в себестоимости проданной продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

В целях исчисления налога на прибыль применяется метод начисления для доходов и расходов в соответствии со ст. 272, 273  НК РФ.

При списании материалов применяется метод средней себестоимости.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным способом, в порядке, установленном ст. 259 НК РФ.

Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию равномерно в течение периода, к которому они относятся. При проведении налоговых расчетов используются регистры бухгалтерского учета.

Таким образом, в МУП «МТС Зауралье» разработаны и применяются бухгалтерская и налоговая учетные политики, где основные аспекты учета максимально приближены. Оценка МПЗ, товаров как при принятии к учету, так и при их реализации в бухгалтерском и налоговом учете одинакова. При проведении налоговых расчетов используются регистры бухгалтерского учета. Анализ основных положений учетной политики позволяет дать предварительное заключение о достаточно эффективной организации бухгалтерского учета в МУП «МТС Зауралье», отвечающее требованиям достоверности, полноты, адекватности.

## 2.2 Порядок формирования доходов и расходов от основных видов деятельности

Правила формирования в бухгалтерском учете МУП «МТС Зауралье» информации о доходах определяются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н.

В Плане счетов выделены два счета для обобщения информации о доходах и расходах от основного вида деятельности МУП «МТС Зауралье»: счет 90 «Продажи» - для определения финансового результата по доходам и расходам от обычных видов деятельности и счет 99 «Прибыли и убытки», предназначенный для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности МУП «МТС Зауралье» в отчетном году.

К счету 90 открыты следующие субсчета:

* 90/1 «Выручка» - учитывается выручка от основной деятельности;
* 90/1/1 «Выручка от продаж, не облагаемых ЕНВД» - учитывается выручка от реализации покупных товаров;
* 90/1/2 «Выручка от продаж, облагаемых ЕНВД» - учитывается выручка от реализации собственной продукции;
* 90/2 «Себестоимость продаж» - учитывается себестоимость продукции, списанную на реализацию;
* 90/2/1 «Себестоимость продаж, не облагаемых ЕНВД» - учитывается себестоимость покупных товаров, списанную на реализацию;
* 90/3 «Налог на добавленную стоимость» - учитываются суммы НДС, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика);
* 90/7 «Расходы на продажу» - отражаются издержки обращения;
* 90/9 «Прибыль/убыток от продаж» - учитывается финансовый результат от реализации.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» в МУП «МТС Зауралье» организуется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг.

Классификация доходов на доходы от обычных видов деятельности и прочие поступления осуществляется МУП «МТС Зауралье» самостоятельно, т.е. предприятие само устанавливает перечень видов деятельности, осуществление которых является основной задачей предприятия и которые формируют основную доходную часть бюджета предприятия. Данная модель учета соответствует пункту 4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и соответственно является правильной.

Рассмотрим порядок формирования финансового результата от обычной деятельности МУП «МТС Зауралье» за 9 месяцев 2009г. (таблица 9-14).

На первом этапе в МУП «МТС Зауралье» приведем порядок установления доходов предприятия от обычной деятельности.

Для отражения доходов МУП «МТС Зауралье» от обычной деятельности в бухгалтерском учете используется счет 90.1 «Выручка». Операции по кредиту счета 90.1 «Выручка» отражаются по мере признания в бухгалтерском учете МУП «МТС Зауралье» выручки от продажи продукции, работ, услуг. Поступление выручки от реализации осуществляется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Активный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах покупателей за отгруженную продукцию и формирования доходов от продаж по мере отгрузки продукции (на основании учетной политики)

В течение отчетного периода МУП «МТС Зауралье» было получено и зачтено авансов общей суммы 32761747 руб. Четвертая операция счета характеризует учет полученных от покупателей авансов в МУП «МТС Зауралье» субсчет к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». (Таблица 4).

Таблица 4

Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2008 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Счет | Расшифровка операции | С кредита счетов, руб. | В дебет счетов, руб. |
| Сальдо на начало периода | | 267623 |  |
| 50 | Получены деньги от покупателя |  | 1114294 |
| 51 | Авансы полученные (выплаченные) | 8907 | 112439785 |
| 58 | Учет ценных бумаг, предоставленных в счет оплаты продукции |  | 2587460 |
| 62 | Зачет полученных авансов | 32761747 | 33761474 |
| 76 | Предъявление и погашение требований | 123552 | 11461632 |
| 90 | Признана выручка от реализации | 130503073 |  |
| Обороты за период | | 164397281 | 161364920 |
| Сальдо на конец периода | | 3299984 |  |

Так как для целей налогообложения доходы и расходы признаются по методу начисления, зачет предварительной оплаты товаров бухгалтеров предприятия производится записью:

Д-т. сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 32761747 руб.

Последней операцией по счету 62 стало признание выручки на сумму 130503073 руб. В конце рассматриваемого отчетного периода на счете 62 имеется дебетовое сальдо в размере 3299984 руб. показывающее образование дебиторской задолженности покупателей за полученный товар.

В течение года бухгалтерией МУП «МТС Зауралье» делаются накопительные записи:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90/1/1 «Выручка от продаж, не облагаемых ЕНВД» на общую сумму 130503073 руб.

Наряду с признанием выручки в бухгалтерском учете МУП «МТС Зауралье» производится учет себестоимости реализованной продукции. Для обобщения объема произведенных затрат и издержек обращения в МУП «МТС Зауралье» используется счет 20 «Основное производство» , 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу», по дебету которых в течение года накапливаются суммы произведенных расходов предприятия, и списываются в дебет счета 90.7 «Расходы на продажу» (Таблица 5).

Таблица 5

Синтетический учет расходов и издержек обращения МУП «МТС Зауралье» по основной деятельности за 9 месяцев 2009 г.

(отраженных по счетам 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Издержки обращения»)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Счет | Расшифровка операции | С кредита счетов, руб. | В дебет счетов, руб. |
| Сальдо на начало периода | |  |  |
| 10.6 | Учет расходов на оплату МПЗ | 3925 |  |
| 60.1 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками - оплата услуг связи, электроэнергии, сертификации, обновления ПО, охрана | 410230 |  |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию: начисление и уплата ЕСН, расчеты с ПФ, расчеты с ФФОМС, ТФОМС, по обязат. страхован. от несчастн. случаев. | 225155 |  |
| 70 | Учтены расходы по оплате труда | 628925 |  |
| 71 | Учтены накладные расходы | 707 |  |
| 90.7 | Расходы на продажу товаров отнесены на себестоимость продаж |  | 1268943 |
| Обороты за период | | 1268943 | 1268943 |
| Сальдо на конец периода | |  |  |

Как видно, из представленных данных таблицы 6, на этих счетах отсутствуют начальное и конечное сальдо. В течение года по дебету счетов 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Издержки обращения» накапливаются суммы произведенных МУП «МТС Зауралье» расходов, связанных с продажей товаров, оказанием работ, услуг. Эти суммы полностью списываются в дебет счета 90 «Продажи». Данный порядок не противоречит п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации» и соответствует учетной политике МУП «МТС Зауралье».

Так как учетной политикой МУП «МТС Зауралье» предусмотрено списание товаров, оплаченных и отпущенных покупателям, по покупным ценам, в бухгалтерском учете на основании товарных отчетов материально ответственных лиц в течение года делаются следующие записи:

1) при оприходовании на склад полученных товаров -

Д-т сч. 41.2 «Товары в розничной торговле»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 115096736 руб.

2) списание покупной стоимости проданного товара -

Д-т сч.90.2 «Себестоимость продаж»

К-т. сч. 41.2 «Товары в розничной торговле» - 105756455 руб.

3) списание расходов на продажу -

Д-т сч.90.7 «Расходы на продажу»

К-т сч. 44.1 «Издержки обращения» - 1268943 руб.

Кроме указанных операций в дебет счета 90, по субсчету 3 в корреспонденции со счетом 76 в соответствии с положением учетной политики о признании выручки для целей налогообложения по оплате учитывается налог на добавленную стоимость. В бухгалтерском учете МУП «МТС Зауралье» эта операция отражается записью:

Д-т сч. 90 субсчет 3 «НДС»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В целом за 2008 год по данной операции отражена сумма в размере 21561354 руб.

В течение отчетного периода записи по субсчетам 1,2,3,7 счета 90 ведутся нарастающим итогом. По окончании каждого месяца на субсчете 1 «Выручка» образуется кредитовый оборот, а на субсчетах 2,3,7 – дебетовые обороты. Обороты по указанным субсчетам ежемесячно не закрывают­ся.

Итак, весь объем дохода, полученного от основных видов деятельности МУП «МТС Зауралье» показана по кредиту субсчета 90.1 "Выручка". Сумма выручки отражается по ценам продажи. По дебету счета отражается тот же объем продажи продукции, но по полной себестоимости с НДС, акцизом и аналогичными обязательными платежами. Эти записи позволяют сопоставить объем реализации, именуемый выручкой, с тем, во что проданные ценности и оказанные услуги обошлись МУП «МТС Зауралье».

Операции на счете 90 отражаются при признании в бухгалтерском учете выручки от продажи.

## 2.3. Порядок выявления финансового результата предприятия в конце отчетного периода

Для определения конечного финансового результата от обычных видов деятельности в МУП «МТС Зауралье» из суммы валового дохода вычитается себестоимость проданных товаров, отраженная по кредиту счета 41 «Товары» и величина издержек обращения, относящаяся к проданным товарам и списанная с кредита счета 44 «Расходы на продажу» на дебет счета 90 «Продажи». Финансовый результат от оказания работ, услуг заказчикам определяется путем списания себестоимости работ, услуг с кредита счетов 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы» на дебет счета 90 «Продажи».

Для выполнения записей по указанной схеме бухгалтер МУП «МТС Зауралье» ежемесячно сопоставляет совокупные дебе­товые обороты по субсчетам 2 «Себестоимость продаж», 3 «На­лог на добавленную стоимость» и другие с кредитовым оборотом по субсчету 1 «Выручка». Сумма рассчи­танной таким образом прибыли или убытка от продаж за отчет­ный месяц ежемесячно (заключительными оборотами) списыва­ется с субсчета 9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки».

По окончании месяца делается бухгалтерская запись:

на сумму прибыли за отчетный период -

Дебет 90, субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кредит 99 «Прибыли и убытки»;

на сумму убытка за отчетный период -

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 90, субсчет 9 «Прибыль (убыток) от продаж».

Покажем отражение приведенных бухгалтерских записей за 9 месяцев 2009 год в журнале хозяйственных операций МУП «МТС Зауралье» (Таблица 6).

Таблица 6

Журнал регистрации хозяйственных операций

по формированию финансового результата от основных видов деятельности МУП «МТС Зауралье»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
| дебет | кредит |
| Признается выручкой сумма по предъявленным расчетно-платежным документам за отгруженную покупателю продукцию | 62 | 90.1 | 130503073 |
| Списывается покупная стоимость проданного товара | 90.2 | 41 | 105756455 |
| Признаются и включаются в состав расходов по обычным видам деятельности издержки производства | 90.7 | 44.1 | 1268943 |
| Начислен налог на добавленную стоимость по проданной продукции | 90.3 | 76 | 21566676 |
| Итого об., руб. | 128592076 | 130503074 |  |
| Финансовый результат, руб. |  |  | +1910997 |
| Выявляется и списывается по назначению финансовый результат от обычных видов деятельности (в случае получения прибыли) | 90.9 | 99.1 | 1910997 |

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 9 «Прибыль/убыток от продаж»), закрываются внутренними записями на субсчете 9 «Прибыль/убы­ток от продаж»:

Дебет 90, субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кредит 90, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит 90 субсчет 7 «Расходы на продажу» - 128592076 руб.;

Дебет 90, субсчет 1 «Выручка»

Кредит 90, субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» - 130503074 руб.

Таким образом, синтетический счет 90 на конец отчетного периода сальдо не имеет. Проверка правильности учета и отражения в отчетности финансовых результатов от обычных видов деятельности позволяет сделать заключение о правильном, полном, достоверном отражении операций по данному разделу учета.

## 2.4 Рекомендации по изменению учетной политики МУП «МТС Зауралье» в части формирования финансовых результатов

Основным инструментом в формировании требуемого финансового результата МУП «МТС Зауралье» является учетная политика.

Формируя свою учетную политику, МУП «МТС Зауралье» может:

1. Выбрать один из предлагаемых нормативными документами вариантов ведения бухгалтерского учета конкретных хозяйственных операций (это установлено в пункте 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 09.12.1998 № 60н, согласно которому при формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допустимых нормативными актами по бухгалтерскому учету).

2. Самостоятельно разработать методику бухгалтерского учета конкретных фактов хозяйственной жизни, в случае, когда таковая нормативными документами не установлена (это положение также закреплено в пункте 8 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации", утвержденного приказом Минфина России от 09.12.1998 № 60н, согласно которому если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики организация самостоятельно разрабатывает соответствующий способ, исходя из указанного и иных положений по бухгалтерскому учету).

3. Применять методику бухгалтерского учета, отличную от предписанной нормативными документами, если, по мнению бухгалтера, содержащаяся в нормативных документах по бухгалтерскому учету методология не позволяет достоверно отразить соответствующие факты хозяйственной жизни. Такое отступление от предписаний нормативных документов должно быть раскрыто и обосновано в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации. Данная возможность, установлена в пункте 4 статьи 13 Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В том случае, когда организация может выбирать различные методы бухгалтерского учета одних и тех же фактов хозяйственной жизни, у нее возникает возможность совершенно по-разному представить информацию о данных фактах в бухгалтерской отчетности.

Следовательно, посредством учетной политики организация, выбирая конкретные методы учета, может формировать подчас прямо противоположные картины своего финансового положения, представляемые в бухгалтерской отчетности при сохранении реального положения дел.

Наиболее значимые для картины финансового положения организация решения, принимаемые при формировании учетной политики, касаются оценки и распределения по отчетным периодам доходов и расходов организации. Сумму издержек обращения и производства, приходящуюся на проданные товары, оказанные работы, услуги списывают ежемесячно с кредита счета 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» в дебет счета 90 «Продажи».

Затраты на производство и издержки обращения, приходящиеся на остаток непроданных товаров и незаконченных работ, продолжают учитываться на счете 20 «Основное производство» , 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу».

Так как транспортные расходы МУП «МТС Зауралье» отражаются непосредственно на счете 41 «Товары» они не фиксируются по счету 44 «Расходы на продажу» не образуя, соответственно, конечного сальдо на этом счете.

Организация имеет возможность определять демонстрируемый в отчетности финансовый результат, выбирая в учетной политике один из способов оценки материально-производственных запасов.

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», отпускаемые и выбывающие запасы, то есть материалы, готовая продукция и товары, а также остаток запасов на конец отчетного периода оцениваются одним из следующих методов:

* по себестоимости каждой единицы;
* по средней себестоимости;
* по себестоимости первых по времени приобретения товаров (метод ФИФО).

Позволяя в условиях изменения цен на приобретаемые товары варьировать суммами:

* товарных остатков,
* себестоимости реализованных товаров и
* финансового результата от их продажи.

Применение различных методов оценки товаров дает организации возможность добиться одной из двух целей:

* минимизации оценки товарных запасов и прибыли (ФИФО - в условиях снижения цен).
* демонстрации в бухгалтерской отчетности максимально выгодного с позиций оценки рентабельности платежеспособности и финансовой устойчивости финансового положения компании - максимальная оценка товарных остатков и финансового результата от продажи товаров.

В данный момент МУП «МТС Зауралье» при оценке списанных материально-производственных запасов применяет метод средней себестоимости.

При формировании учетной политики по конкретному на­правлению ведения организации бухгалтерского и налогового учета осуществля­ется выбор одного из нескольких способов, регламентированных бухгалтерским и налоговым законодательством РФ. При этом между бухгалтерским и налого­вым учетом имеются существенные различия в способах оценки имущества и обязательств.

**Глава 3. Анализ финансовых результатов от хозяйственной деятельности МУП «МТС Зауралье»**

## 3.1. Анализ структуры и динамики финансовых результатов

Анализ финансовых результатов от хозяйственной деятельности МУП «МТС Зауралье» целесообразно начать с оценки динамики изменений показателей дан­ных бухгалтерской формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках». В ней содержится информация о всех видах доходов и расходов за отчетный и предыдущий периоды в годовом разрезе. Это позволяет каждому экономиче­скому субъекту анализировать в динамике состав и структуру доходов и расходов, их изменение, а также рассчитывать ряд ко­эффициентов, свидетельствующих об эффективности использо­вания доходов и целесообразности произведенных расходов в сравнении с полученными доходами.

Анализ информации о финансовых результатах от обычной деятельности МУП «МТС Зауралье» за 2006-2008 гг. представлен в табл. 7.

Таблица 7

Состав и динамика показателей финансовых результатов от основных видов деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Абсолютные показатели, тыс. руб. | | | Структура, % | | | Изменения, ± тыс. руб. | | Темп роста, % | |
| 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2006 | 2007 г. | 2008 г. | от 2006 | .от 2007 | к 2006 | к 2007 |
| Выручка | 17012 | 20973 | 21311 | 100 | 100 | 100 | 4299 | 338 | 125,3 | 101,7 |
| Выручка от продажи товаров | 4251 | 8186 | 15597 | 25,0 | 39,0 | 73,2 | 11346 | 7411 | 366,9 | 190,6 |
| Выручка от работ услуг | 12761 | 12787 | 5714 | 75,0 | 61,0 | 26,8 | - 7047 | -7073 | 44,8 | 44,7 |
| Себестоимость | 15416 | 20346 | 20999 | 100 | 100 | 100 | 5583 | 653 | 136,3 | 103,2 |
| Себестоимость реализованных товаров | 3852 | 7900 | 15328 | 25,0 | 38,8 | 73,0 | 11476 | 7428 | 398,0 | 194,1 |
| Себестоимость работ услуг | 11564 | 12446 | 5671 | 75,0 | 61,2 | 27,0 | -5893 | -6775 | 49,1 | 45,6 |
| Валовая прибыль | 1596 | 627 | 312 | - | - | - | -1284 | -315 | 19,5 | 49,7 |

Как свидетельствуют данные таблицы 7, сумма финансовых результатов от основных видов деятельности МУП «МТС Зауралье» в динамике уменьшается. Структура составляющих компонентов финансовых результатов от основных видов деятельности МУП «МТС Зауралье» показывает, что основным источником дохода МУП «МТС Зауралье» является увеличение объема продаж от реализации товаров, продукции и услуг. Рассчитанная динамика финансовых результатов от хозяйственной деятельности показывает, что у МУП «МТС Зауралье» прибыль от основных видов деятельности в 2008 году по сравнению с предыдущими годами заметно уменьшилась, так по сравнению с 2006 годом валовая прибыль уменьшилась на 1284 тыс. руб., и на 315тыс. руб. по сравнению с 2007 годом.

Анализ составляющих валовой прибыли показывает, что объем товарооборота в 2008 увеличился на 7411 тыс. руб., что составило 90,6% от показателя 2007 г. При этом себестоимость реализованной продукции также имеет тенденцию увеличения, однако, в отличие от показателя товарооборота темп увеличения выше и составляет 94,1% .

Также можем заметить, что в 2008 году по сравнению с 2006 и 2007 годами произошло значительное уменьшение объема выручки от работ, услуг, на 7047 тыс. руб. и 7073 тыс. руб. соответственно, или 55,2 и 55,3%.

Сложившаяся динамика показателей выручки от реализации работ (услуг) и себестоимости реализованных работ (услуг) оказала решающее значение на показатель валовой прибыли - это дает возможность утверждать, что уменьшению валовой прибыли МУП «МТС Зауралье» способствовало уменьшение объема оказываемых услуг и работ.

Подтверждением этому является и структура показателей составляющих финансовых результатов: себестоимость реализованных работ (услуг) в общем объеме затрат в 2006 году составила 75,0 % и в 2007 году 61,2% против 27,0% по данным 2008 года; валовая прибыль от реализации соответственно уменьшилась с 1596 в 2006 году и 627 тыс. руб. в 2007 году до 312 в 2008 году.

МУП «МТС Зауралье» следует разработать программу выявления и включения выяв­ленных резервов в производственно-хозяйственную деятель­ность компании на следующий год, предварительно определив причины их возникновения и возможности предприятия по мо­билизации таких резервов в производство. Для этого необходи­мо провести анализ себестоимости товаров, продукции, работ, услуг по данным внутреннего учета. Прежде всего нужно оценить струк­туру и динамику затрат по экономическим элементам (таблица 8).

Таблица 8

Изменение структуры затрат по экономическим элементам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Структура, % | | | Изменение  (+, -) | |
| 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | к 2006 г. | к 2007 г. |
| Затратына производство продукции (работ, услуг) — всего | 100,0 | 100,0 | 100,0 | — | — |
| В том числе по экономическим элементам: |  |  |  |  |  |
| Материальные затраты | 54,3 | 56,8 | 58,8 | +2,5 | +2,0 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| сырье и материалы | 33,5 | 34,4 | 40,1 | +6,6 | +5,7 |
| покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты | 13,2 | 15,6 | 12,9 | -0,3 | -2,7 |
| работы иуслуги производственного характера | 1,5 | 1,1 | 1,8 | -0,3 | +0,7 |
| топливо | 2,8 | 2,3 | 1,9 | -0,9 | -0,4 |
| энергия | 3,3 | 3,4 | 2,1 | -1,2 | -1,3 |
| Затратына оплату труда | 23,1 | 22,6 | 16,2 | -6,9 | -6,4 |
| Отчисления на социальные нужды | 8,6 | 8,4 | 7,2 | -1,4 | -1,2 |
| Амортизацияосновных средств | 6,1 | 5,2 | 4,9 | -1,2 | -0,3 |
| Прочие затраты | 7,9 | 7,0 | 12,9 | +5,0 | +5,9 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| проценты по кредитам банков | 2,0 | 2,2 | 4,5 | +2,5 | +2,3 |
| суточные и подъемные | 0,5 | 0,3 | 0,2 | -0,3 | -0,1 |
| налоги, включаемые в себестоимость | 0,9 | 0,7 | 2,5 | +1,6 | +1,8 |
| отчисления во внебюджетные фонды | 3,6 | 3,1 | 4,4 | +0,8 | +1,3 |
| оплата нематериальных услуг сторонних организаций | 0,5 | 0,4 | 0,8 | +0,3 | +0,4 |
| другие затраты | 0,4 | 0,3 | 0,5 | +0,1 | +0,2 |

В отчетном году наибольший удельный вес в структуре затрат занимают материальные затраты (58,8%), заработная плата (16,2%) и прочие затраты (12,9%). В сравнении с предыдущими годами возросли затраты на оплату продукции в 2006 году на 6,6 и в 2007 году на 5,7 пункта, прочие затраты — в 2006 году на 5, и в 2007 году на 5,9 пункта преимущественно за счет налогов, включаемых в затраты. Оценка структуры и динамики производственной себестои­мости реализации по статьям калькуляции проводится по дан­ным табл. 8.

Расчеты, приведенные в таблице 8 показывают, что структура се­бестоимости в 2008 году по сравнению с 2007 годом изменилась в сторону увеличения удельного веса таких затрат, как оплату продукции (0,3 пункта), общепроизводственныерасходы (2,4 пункта) и общехозяйственные (управленческие) расхо­ды (2,7 пункта). Исходя из этих данных, следует сделать вывод, что ведущим звеном в поиске резервов снижения себестоимости реализации на данном предприятии является целенаправленное и эффективное снижение расходов на оплату продукции, об­щепроизводственных, управленческих и коммерческих расходов.

**3.2 Анализ финансовой устойчивости**

Залогом выживаемости и основой стабильности положения предприятия служит его экономическая устойчивость. На экономическую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

1. положение предприятия на торговом рынке;
2. производство, выпуск, продажу дешевой, пользующейся спросом продукции;
3. его потенциал в деловом сотрудничестве;
4. степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
5. наличие неплатежеспособных дебиторов;
6. эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Такое разнообразие факторов подразделяет и саму экономическую устойчивость по видам. Так, применительно к предприятию она может быть: в зависимости от факторов, влияющих на нее – внутренней, общей (ценовой), финансовой.

1. Внутренняя устойчивость – это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижение лежит принцип активного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов.

Внешняя устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется его деятельность. Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны.

2. Общая устойчивость предприятия – это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходованием (затратами).

3. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает ее внешним фактором.

Платежеспособность – это способность своевременно полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера.

Расчет платежеспособности производится на конкретную дату. Эта оценка субъективна и может быть выполнена с различной степенью точности.

Для подтверждения платежеспособности проверяют: наличие денежных средств на расчетных счетах, валютных счетах, краткосрочные финансовые вложения.

Эти активы должны иметь оптимальную величину. С одной стороны, чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей. С другой стороны, наличие незначительных остатков средств на денежных счетах не всегда означает, что предприятие неплатежеспособно: средства могут поступить на расчетные, валютные счета, в кассу в течение ближайших дней, краткосрочные финансовые вложения легко превратить в наличность. Постоянное кризисное отсутствие наличности приводит к тому, что предприятие превращается в «технически неплатежеспособное», а это уже может рассматриваться как первая ступень на пути к банкротству.

Важнейшей формой устойчивости предприятия его способность развиваться в условиях внутренней и внешней среды. Для этого предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность привлекать заемные средства, т.е. быть кредитоспособным.

Абсолютным показателем финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя.

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС), как разница между капиталом и резервами и необоротными активами. Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии деятельности предприятия.

COC = IIIpП – IpA (1)

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД), определяемое путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов.

СД = СОС + VpП (2)

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ), определяемая путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств (КЗС).

ОИ = СД + КЗС (3)

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

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (СОС).

СОС = СОС – З, (4)

где З – запасы.

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных долгосрочных источников формирования запасов (СД).

СД = СД-З (5)

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (ОИ).

ОИ = ОИ – З (6)

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости:

Первый – абсолютная устойчивость финансового состояния, задается условием:

З < СОС + К (7)

где К – кредиты банка под товарно-материальные ценности с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредиторской задолженности, зачтенной банком или кредитовании.

Второй – нормальная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность, соответствует следующему условию:

З = СОС + К (8)

Третий – неустойчивое финансовое состояния, характеризуемое нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения СОС:

З = СОС + К + ИОФН (9)

где ИОФН – источники, ослабляющие финансовую напряженность, по данным баланса неплатежеспособности. Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для формирования запасов краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости готовой продукции. Четвертый – кризисной финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, т.е. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженности не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

З > СОС + К (10)

Для оценки финансовой устойчивости анализируемого предприятия составим таблицу 9.

Таблица 9

**Анализ финансовой устойчивости МУП «МТС Зауралье», тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Усл. обозн | По состоянию на | | | Изменения 2008г. | |
| 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 | к 2006 | к 2007 |
| 1. Источники формирования собственных средств | IIIpП | 7683 | 9477 | 8748 | +1065 | -729 |
| 2. Внеоборотные активы | IpА | 10563 | 12071 | 11292 | +729 | -779 |
| 3. Наличие собственных оборотных средств  (стр.1-стр.2) | СОС | -2880 | -2594 | -2544 | 336 | 50 |
| 4. Долгосрочные пассивы | IVpП |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования (стр.1+стр.4) | СД | 7683 | 9477 | 8748 | +1065 | -729 |
| 6. Краткосрочные заемные средства | КЗС | 21890 | 15794 | 20903 | -987 | +5109 |
| 7. Общая величина основных источников формирования затрат (стр.5+стр.6) | ОИ | 29573 | 25271 | 29651 | +78 | + 4380 |
| 8. Запасы | З | 2751 | 3124 | 1661 | -1090 | -1463 |
| 9. Излишек(+), недостаток(-) СОС (стр.3-стр.8) | СОС | -5631 | -5718 | -4205 | 1426 | 1513 |
| 10. Излишек(+), недостаток(-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (стр.5-стр.8) | СД | 4932 | 6353 | 7087 | +2155 | +734 |
| 11. Излишек(+), недостаток(-) общей величины основных источников формирования запасов (стр. 7- стр. 8) | ОИ | 26822 | 22147 | 27990 | +1168 | +5843 |

На основании произведенных расчетов можно сделать следующее заключение: предприятие за рассматриваемый период (2006-2008 гг.) не было обеспечено собственными источниками формирования запасов. На конец анализируемого периода (на 01.01.2009 г.) по сравнению с предыдущим периодом произошло значительное снижение источников формирования запасов: собственные источники формирования снизились на 729 тыс. руб. и составили 8748 тыс. руб., краткосрочные заемные средства увеличились на 5109 тыс. руб. и составили 20903 тыс. руб., а общая величина основных источников выросла на 4380 тыс. руб. и составила 29651 тыс. руб. Излишек собственных средств на конец анализируемого периода составил 734 тыс. руб., излишек общей величины основных источников формирования запасов и затрат также увеличился на 5843 тыс. руб. и составляет на конец 2008 года 27990 тыс. руб.

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели финансового состояния предприятия. Они рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Рассчитанные фактические коэффициенты отчетного периода сравниваются с нормой, со значением предыдущего периода, аналогичным предприятием, и тем самым выявляется реальное финансовое состояние, слабые и сильные стороны фирмы.

Для точной и полной характеристики финансового состояния достаточно сравнить небольшое количество финансовых коэффициентов. Важно лишь, чтобы каждый из этих показателей отражал наиболее существенные стороны финансового состояния.

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами

Косс = (IIIрП – IрА) : З > 0,1 (11)

где З – запасы предприятия.

Характеризует степень обеспеченности собственными оборотными средствами предприятия, необходимую для финансовой устойчивости.

На 01.01.2007 Косс = (7683-10563)/2751= 1,05

На 01.01.2008 Косс = (9477-12071)/3124 = 0,83

На 01.01.2009 Косс = (8748-11292)/1661 = 1,53

2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами.

Комз = (IIIрП - IрА) : IIрА = 0,6-0,8

Показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными средствами и не нуждаются в привлечении заемных.

На 01.01.2007 Комз = (7683-10563)/19010 = 0,15

На 01.01.2008 Комз = (9477-12071)/ 13200 = 0,19

На 01.01.2009 Комз = (8748-11292)/18359 = 0,14

3. Коэффициент маневренности собственного капитала.

Км = (IIIрП – IрА) : IIIрП

Оптимальное значение 0,5

На 01.01.2007 Км = (7683-10563)/7683 = 0,37

На 01.01.2007 Км = (9477-12071)/9477 = 0,27

На 01.01.2008 Км = (8748- 11292)/8748 = 0,29

Показывает насколько мобильны собственные источники средств с финансовой точки зрения: чем больше, тем лучше финансовое состояние.

4. Коэффициент автономии (финансовой независимости или концентрации собственного капитала).

Ка = IIIрП :ВБ >>0.5

Означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. Рост этого коэффициента означает рост финансовой независимости.

На 01.01.2007 Ка = 7683/21890 = 0,35

На 01.01.2008 Ка = 9477/15794 = 0,6

На 01.01.2009 Ка = 8748/20903 = 0,42

5. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Ксзс = (IVрП + VрП) :IIIрП < 1

Рост в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала.

На 01.01.2007 Ксзс = (0+21890)/7683 = 0,35

На 01.01.2008 Ксзс = (0+15794)/9477= 1,67

На 01.01.2009 Ксзс = (0+20903)/8748= 2,39

Для оценки относительных показателей составим таблицу 10.

Таблица 10

**Оценка относительных показателей финансовой устойчивости**

**МУП «МТС Зауралье» за 2006-2008 гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условное  обознач. |  | По состоянию на | | Изменения | | Предлагаемые  нормы |
| 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 | к 2006 г. | к 2007 г. |
| 1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами | Косс | 1,05 | 0,83 | 1,53 | 0,48 | 0,7 | > 0.1 |
| 2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами | Комз | 0,15 | 0,19 | 0,14 | 0,01 | 0,05 | 0.6-0.8 |
| 3. Коэффициент маневренности собственного капитала | Км | 0,37 | 0,27 | 0,29 | 0,08 | 0,02 | >> 0.5 |
| 4. Коэффициент автономии | Ка | 0,35 | 0,6 | 0,42 | 0,07 | -0,18 | >> 0.5 |
| 5. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | Ксзс | 2,85 | 1,67 | 2,39 | 0,46 | 0,72 | < 1 |

На основании рассчитанных показателей, внесенных в таблицу 10, можно сделать выводы:

- за анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2008 году повысился по сравнению с 2006 годом на 0,48 и с 2007 годом на 0,7, составив 1,53, что значительно выше предполагаемой нормы 0,1, следовательно, предприятие не обеспечено собственными оборотными средствами, необходимыми для финансовой устойчивости;

- коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами снизился в 2008 году по сравнению с 2006 годом на 0,01 и с 2007 годом на 0,7 и составил на конец периода 0,14, что значительно ниже нормы, которое свидетельствует о необеспеченности собственными средствами материальных запасов;

- коэффициент маневренности собственного капитала за анализируемый период повысился на 0,08 по сравнению с 2006 годом и на 0,2 с 2007 годом и составил 0,29, что ниже оптимального значения, означающую недостаточную мобильность собственных источников средств с финансовой точки зрения;

- коэффициент автономии на 01.01.2009 года составил 0,42, что ниже показателя за 2007 год, который составлял 0,6 и незначительно ниже оптимального значения этого коэффициента - 0,5, т.е. МУП «МТС Зауралье» финансово независимо и все обязательства данного предприятия могут быть покрыты собственными средствами;

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств на конец анализируемого периода увеличился по сравнению с 2006 годом на 0,46 и 2007 годом на 0,72, составив 2,39 при оптимальной норме < 1, что свидетельствует об увеличении зависимости МУП «МТС Зауралье» от привлеченного капитала.

Наиболее полно финансовая устойчивость предприятия может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статями актива и пассива баланса. При уравновешенности активов и пассивов по срокам использования и по циклам обеспечивается сбалансированность притока и оттока денежных средств, а, следовательно, платежеспособность предприятия и его финансовая устойчивость. Взаимосвязь активов и пассивов показывает, что основным источником финансирования внеоборотных активов является постоянный капитал (собственный и долгосрочный). Оборотные активы предприятия образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы наполовину за счет собственного капитала, а наполовину – за счет краткосрочного заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения внешнего долга и оптимальное значение коэффициента ликвидности, равное 2.

Группировка актива балансов МУП «МТС Зауралье» приведена в таблице 11.

Таблица 11

**Анализ финансовой устойчивости МУП «МТС Зауралье»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Баланс на 01.01.07 | Актив | Сумма, тыс. руб. | Источник финансирования (пассив) | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес источника финансирования, % |
| ОС | 10563 | Собств. Капитал | 10084 | 95,46 |
| Краткосрочная кред. задолженность | 479 | 4,54 |
| Оборотные активы | 19010 | Краткосрочная. кред. задолженность | 19010 | 100 |
| Итого: | 29573 |  | 29573 |  |
| Баланс на 01.01.08 | ОС | 12071 | Собств. Капитал | 9477 | 78,51 |
| Краткосрочная кред. задолженность | 2594 | 21,49 |
| Оборотные активы | 13200 | Краткосрочная. кред. задолженность | 13200 | 100 |
| Итого: | 25271 |  | 25271 |  |
| Баланс на 01.01.09 | ОС | 11292 | Собств. Капитал | 8747 | 77,47 |
| Краткосрочная кред.  задолженность | 2544 | 22,53 |
| Оборотные активы | 18358 | Краткосрочная кред. задолженность | 18358 | 100 |
| Итого: | 29651 |  | 29651 |  |

Анализ таблицы 11 показывает, что на конец 2008 года внеоборотные активы предприятия на 77,47 % сформированы за счет собственного капитала, оборотные активы на все 100% сформированы за счет заемного, следовательно, МУП «МТС Зауралье» на конец исследуемого периода находится в неустойчивом финансовом состоянии.

Устойчивость финансового состояния МУП «МТС Зауралье» может быть повышена путем:

1. Ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль оборота;
2. Обоснованного уменьшения запасов;
3. Пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних источников.

Таким образом, анализ финансовой устойчивости предприятия показал, что МУП «МТС Зауралье» находится в неустойчивом финансовом состоянии: у предприятия на конец 2008 года недостаточно ликвидных активов для покрытия краткосрочной кредиторской задолженности. Это связано со снижением доли достаточно ликвидной группы «готовая продукция и товары для продажи» в активе предприятия, а также за счет увеличения доли краткосрочной кредиторской задолженности в структуре пассива предприятия.

**3.3 Анализ ликвидности и рентабельности**

Ликвидность баланса - это возможность субъекта хозяйствования обратить свои активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Ликвидность характеризует текущее состояние и перспективу расчетов предприятия.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Группировка активов баланса приводится в таблице 12, анализ их структуры и динамики – в таблице 13.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 12  **Группировка активов МУП «МТС Зауралье» по степени ликвидности, тыс. руб.** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  | |  | |  | |
| Степень ликвидности | услов. обозн. | Состав | Период | | | | | |
| 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
| Наиболее ликвидные | А1 | денежные средства | 175 | |  | | 0 | |
|  |  | краткосрочные финансовые вложения | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | **Итого:** | ***175*** | | ***0*** | | ***0*** | |
| Быстро реализуемые | А2 | краткосрочная дебиторская задолженность | 12479 | | 8546 | | 14809 | |
|  |  | товары для перепродаж и готовая продукция | 659 | | 1063 | | 18 | |
|  |  | прочие активы | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | **Итого:** | ***13138*** | | ***9609*** | | ***14827*** | |
| Медленно реализуемые | А3 | Сырье, материалы и др. | 2025 | | 1100 | | 384 | |
|  |  | налог на добавленную стоимость | 3605 | | 1530 | | 1889 | |
|  |  | долгосрочные финансовые вложения | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | долгосрочная дебиторская задолженность | 0 | | 0 | | 0 | |
|  |  | **Итого:** | ***56301*** | | ***2630*** | | ***2273*** | |
| Трудно реализуемые | А4 | Внеоборотные активы (без статей включенных в 3 гр.) | 10563 | | 12071 | | 11292 | |
|  |  | расходы будущих периодов | *0* | | *0* | | *0* | |
|  |  | **Итого:** | ***10563*** | | ***12071*** | | ***11292*** | |
| **Итого:** |  |  | **29573** | | **25271** | | **29651** | |

К группе А1 относятся абсолютно ликвидные активы: денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения. В 2006 году удельный вес этой группы в активе предприятия составлял 0,59%, а в 2007 и 2008годах– вовсе отсутствуют.

К группе А2 относятся легко реализуемые активы: готовая продукция, товары отгруженные и т.д. Ликвидность этой группы зависит от своевременности отгрузки продукции, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей и т.д. В 2006 году удельный вес этой группы в активе баланса составил 44,4%, в 2007 году – 38,03%, и в 2008 году 50,0%, увеличившись по сравнению с 2006 годом на 5,6 %.

К третьей группе А3 относятся медленно реализуемые активы предприятия – производственные запасы. В 2008 году удельный вес этой группы составил 7,6% , что на 6,5% больше по сравнению с показателями 2006 года.

К группе А4 относятся труднореализуемые активы: основные средства предприятия. Удельный вес ОС в структуре актива баланса в 2008 году составил 38,08%, что на 2,36% выше, чем в 2006 году.

Группировка пассивов предприятия производится в Таблице 13.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 13  **Группировка пассивов МУП «МТС Зауралье»**  **по степени срочности погашения обязательств, тыс. руб.** | | | | | | |
| Степень срочности | услов. обозн. | Состав | Период | | |
| 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
| Наиболее срочные | П1 | кредиторская задолженность | 21890 | 15794 | 20903 |
|  |  | кредиты банка, сроки возврата которых наступили | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***21890*** | ***15794*** | ***20903*** |
| Среднесрочные | П2 | краткосрочные кредиты банка | 0 | 0 | 0 |
|  |  | прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| Долгосрочные | П3 | долгосрочные кредиты банка | 0 | 0 | 0 |
|  |  | прочие долгосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 |
|  |  | **Итого:** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| Собственный капитал | П4 | уставной капитал | 4 | 4 | 4 |
|  |  | добавочный капитал | *10084* | *9226* | *8526* |
|  |  | нераспределенная прибыль (убыток) | *-2405* | *247* | *218* |
|  |  | **Итого:** | ***7683*** | ***9477*** | ***8748*** |
| **Итого:** |  |  | **29573** | **25271** | **29651** |

К группе П1 относятся наиболее срочные обязательства - краткосрочная задолженность предприятия. Удельный вес этой группы составляет в 2006 году 74,02%, в 2008 году 70,5%, снизившись на 3,52%

Ко второй группе П2 относятся кредиты банка. У МУП «МТС Зауралье» нет обязательств по кредитам банка.

К П3 относятся долгосрочные кредиты, МУП «МТС Зауралье» не имеет на балансе данную группу пассивов.

К группе П4 относится собственный капитал предприятия, его доля в 2006 году – 25,98 %, в 2008 году – 29,5%, доля собственного капитала в структуре пассивов увеличилась за анализируемый период на 3,52%.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 14  **Показатели ликвидности МУП «МТС Зауралье», тыс. руб.** | | | | | | | |
| показатель | расчет | Период | | | Изменение 2008 | |
| 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | от 2006 г. | от 2007 г.. |
| коэффициент абсолютной ликвидности | А1/П1 | 0.008 | 0,00002 | 0,0 | -0,008 | 0,00002 |
| коэффициент быстрой ликвидности | (А1+А2)/П1 | 0,608 | 0,608 | 0,709 | 0,101 | 0,101 |
| коэффициент текущей ликвидности | (А1+А2+А3)/П1 | 0,623 | 0,775 | 0,818 | 0,195 | 0,043 |

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть погашена немедленно (то есть за счет имеющейся денежной наличности). Показатель коэффициента абсолютной ликвидности в 2008 году 0,0% при нормативе данного коэффициента 0,2-0,3.

Норматив коэффициента промежуточной ликвидности 0,7-1. На исследуемом предприятии данный коэффициент составил в 2008 году 0,709.

Это означает, что в 2008 году МУП «МТС Зауралье» обладает минимальной ликвидностью, чтобы погасить свои краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень, в которой оборотные активы покрывают краткосрочные пассивы. Норматив данного коэффициента - больше 2. На исследуемом предприятии коэффициент текущей ликвидности составил в 2008 году - 0,818. То есть в 2008 году показатель текущей ликвидности очень низкий к нормативу.

Превышение оборотных активов предприятия над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого показателя, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены.

Анализ показателей финансовой устойчивости и ликвидности МУП «МТС Зауралье» показал, что за анализируемый период предприятие имеет неустойчивое финансовое положение. Для улучшения показателя абсолютной ликвидности баланса МУП «МТС Зауралье» необходимо в активе увеличить наличные денежные средства.

Расчет коэффициентов рентабельности МУП «МТС Зауралье» приводится в таблице 15.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Таблица 15  **Коэффициенты рентабельности МУП «МТС Зауралье»** | | | | | |
| Наименование коэффициента | | расчет | Значение | | | Отклонение 2008 г. | |  |
| 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | от 2008г | |
| Рентабельность основной деятельности | | чистая прибыль/сумма затрат | - | 1,21% | 0,08% | -1,13% | |
| Рентабельность оборота | | чистая прибыль/сумма выручки | - | 1,8% | 0,074% | -1,726% | |
| Рентабельность совокупного капитала | | чистая прибыль/среднегодовая стоимость имущества | - | 2,685% | 0,158% | -2,527% | |
| Рентабельность собственного капитала | | чистая прибыль/ среднегод. стоимость собственного капитала | - | 2,877% | 0,173% | -2,704% | |

Рентабельность основной деятельности предприятия показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Коэффициенты рентабельности предприятия в динамике показывают, что за 2008 год рентабельность снизилась на 1,13%, составив 0,08% . Это негативная тенденция в развитии предприятия, так как рентабельность основной деятельности в 2007г. составляла 1,21%. Рентабельность оборота характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с каждого рубля продаж. В сравнении с 2007г. и 2008г. этот показатель эффективности предприятия так же ухудшился на 1,726%, снизившись с 1,8% до 0,074%. Рентабельность совокупного капитала на конец 2008 года уменьшилась на 2,527%, составив 0,158%.

Рентабельность собственного капитала в 2008 году равна 0,173%, уменьшившись на 2,877% по сравнению с 2007 годом.

Ухудшение показателей рентабельности предприятия связано со снижением цен на продукцию предприятия и оказываемые услуги. Подобное снижение цены преследовало две цели: привлечение клиентов и стимулирование роста объема продаж за счет увеличения количества продаваемых товаров и оказываемых услуг.

## Заключение

Принятию управленческих решений предшествует анализ и оценка производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия, позволяющие выявить главные взаимосвязи и взаимозависимости на предприятии. Результативность анализа во многом зависит от его информативной базы. Основным источником информации для осуществления финансового анализа является бухгалтерский баланс и приложения к нему. Баланс предприятия представляет собой совокупность сведений о результатах работы предприятия, отражающим итоговые данные на определенную дату времени.

Финансовое состояния предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. Основными показателями анализа баланса являются: показатели финансовой устойчивости, рентабельности, оборачиваемости, ликвидности предприятия. Возможность получения достоверной и своевременной информации о финансовом положении организации способствует принятию более эффективных управленческих решений в процессе хозяйственной деятельно­сти.

Проведенный анализ результатов хозяйственной деятельности МУП «МТС Зауралье» показал, что предприятие находится в неустойчивом финансовом положении и имеет недостаточную ликвидность активов. У предприятия в 2008 году наблюдаются негативные тенденции:

1. Ухудшились показатели финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости показал, что МУП «МТС Зауралье» находится в неустойчивом финансовом состоянии, то есть не имеет достаточно активов для покрытия краткосрочной кредиторской задолженности.
2. Произошел рост кредиторской задолженности
3. Значительно снизился уровень рентабельности. Рентабельность основной деятельности предприятия в 2008 году составил ,08%, что по сравнению с 2007 годом меньше на 1,13%.
4. Ухудшилось финансовое положение. Анализ ликвидности показал, что за 2008 год у МУП «МТС Зауралье» коэффициенты быстрой и текущей ликвидности не удовлетворяют нормативу.

Основная цель работы любого предприятия – получение прибыли от хозяйственной деятельности. Так как МУП «МТС Зауралье» в 2008 году получило прибыли в 15,7 раз меньше, чем в 2007 году, то перед руководством МУП «МТС Зауралье» стоит задача разработать стратегию мероприятий для увеличения прибыли в дальнейших периодах. Это можно осуществить путем:

- увеличения прибыльности продаж;

- стабилизации потока денежной наличности, и, как следствие улучшения показателей абсолютной ликвидности баланса и рентабельности.

Пути увеличения прибыли МУП «МТС Зауралье»:

1. Рост доходов от реализации (выручки) продукции;
2. Оптимизация затрат;
3. Повышение уровня рентабельности продукции;
4. Расширение торговой сети.

Рост доходов от реализации зависит от цен на приобретение товаров, ее ассортимента и качества, от маркетинговых действий по увеличению спроса, кредитной политики организации и т.п. Кроме того, на увеличение спроса влияет не только потребность в приобретении продаваемых товаров, но и соотношение цены и качества товара, активность рекламы и разработки новых технологий; возможность приобретения товара в рассрочку (на данном этапе идет подготовка для продажи товаров в кредит), предоставление коммерческих кредитов (в разумных пределах на небольшие сроки), скидки за увеличение объема проданных товаров (накопительная система скидок) – внедрение подобных мероприятий даст возможность предприятию увеличить поступление выручки от реализации продукции.

За исследуемый период фактический рост выручки на предприятии составил в 2008 году по сравнению с 2007 годом – 1,61%, что учитывая инфляцию весьма незначительно.

Анализ динамики роста выручки от реализации и выявление тенденций его развития дает возможность предположить, что в 2010-2011 годах МУП «МТС Зауралье» может увеличить объем реализации за счет увеличения объема предоставленных услуг и работ. Для этого нужно искать потенциальных заказчиков и заключать с ними договоры на оказание услуг (работ).

Второй задачей, стоящей перед МУП «МТС Зауралье», является снижение расходов предприятия. Оптимизация затрат, запасов ценностей, совершенствование их структуры. Основными источниками резерва снижения себестоимости продукции являются:

- повышение уровня производительности труда работников;

- улучшение качества обслуживания и консультации клиентов менеджеров по продажам;

- сокращение коммерческих расходов;

- поиск поставщиков с более низкими ценами на товар, оптимизации денежных потоков от предприятия к поставщикам с целью достижения определенного объема закупок для получения скидок по товару, получения товарных кредитов и т.п.

Резервы сокращения затрат устанавливаются под каждой статьей расходов за счет конкретных мероприятий (улучшение организации труда, усиление контроля за состоянием складского хозяйства, систематическое проведение инвентаризаций, контроль обоснованностью списания расходных материалов, сравнение прайс-листов поставщиков, проведение переговоров по поводу снижения расценок на товары, заключение договоров поставки с более выгодными для предприятия условиями и т.п.).

Проведение подобных мероприятий позволит снизить расходы МУП «МТС Зауралье», и, как следствие, увеличить показатели прибыли и рентабельности.

Увеличение выручки, и, соответственно, прибыли предприятия, позволит МУП «МТС Зауралье» погасить свою кредиторскую задолженность. Подобное увеличение возможно за счет проведения рекламной компании, внедрения возможности для покупателей приобретать товары в рассрочку, предоставление коммерческих кредитов, скидки за увеличение объема проданных товаров. А также необходимо постоянно искать новых заказчиков на оказываемые МУП «МТС Зауралье» услуги и работы , пересмотреть тарифы на эти услуги;

Еще одна задача, стоящая перед руководством предприятия МУП «МТС Зауралье» - улучшение показателей ликвидности баланса. Основной путь для этого – стабилизация денежных потоков для увеличения денежных средств на расчетном счете предприятия и в кассе. Оптимизация денежных потоков предприятия и увеличение денежных средств на балансе предприятия позволит увеличить показатели абсолютной ликвидности баланса. Основной путь для оптимизации денежных потоков – сокращения разрыва времени между отгрузкой товара и получением оплаты за него, проведение систематической инвентаризации дебиторской задолженности. Кроме того, предприятию необходимо периодически проводить инвентаризацию кредиторской задолженности, и вовремя погашать свои долги перед поставщиками и покупателями, работниками по заработной плате, задолженность перед бюджетом по налогам и сборам; что приведет к сокращению объема кредиторской задолженности, и также улучшит показатели абсолютной ликвидности баланса МУП «МТС Зауралье».

# 

**Список использованной литературы**

**Нормативно-правовая литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): [Электронный ресурс]: фе­деральный закон от 05 08.2000 № 117-ФЗ / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
2. О бухгалтерском учете в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в ред. от 03.11 2006 г. № 183-ФЗ) / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтер­ской отчетности в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29.07,98 № 34н (в ред. приказа МФ РФ от 24.03.2000 № 31н) / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Россий­ской Федерации от 06.05.99 № 32н / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организа­ции» ПБУ 10/99. [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6.05.99 № 33н / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. [Электронный ресурс]: приказ Ми­нистерства финансов Российской Федерации от 09.06.01 № 44н / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика ор­ганизации» ПБУ 1/98. [Электронный ресурс]: приказ Министерства финан­сов Российской Федерации от 09.12.98 № 60н / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по на­логу на прибыль» ПБУ 18/02. [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 19.11.2002 № 114н / Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению. [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федера­ции от 31.10.2000 № 94н / Справочно-правовая система КонсультантПлюс

**Основная литература**

1. Абрютина М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие / М.С. Абрютина, А.В. Грачев - М.: Дело и сервис, 2006. - 381с.
2. Борхунов Н.А. Государственная поддержка развития сельского хозяйства возрастает // Экономика сельского хозяйства. – 2007. - №7. – С. 41.
3. Ванчухина Л.И., Петрова М.А. Взаимосвязь принципов бухгалтерского учета и требований, предъявляемых к учетным документам // Бухгалтерский учет. – 2009. - №20. С. - 4-10
4. Горфинкель В.Я. Экономика предприятия: Учебник для вузов / В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандара. - М.: Юнити - Дана, 2006. - 670 с.
5. Графова Г.Ф. Методика и практика оценки финансового состояния предприятия // Г.Ф. Графова. - Современный бухучет 2006 - №3. - с.15
6. Донцова Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М. Дело и сервис, 2007. - 412 с.
7. Ефимова О.В. Анализ собственного капитал / О.В. Ефимова. - Бухгалтерские издания, 2006 - №12. - с.18
8. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. Пособие / А.А. Канке, И.П. Кошевая- 2-е изд., испр. И доп. - М.: ИД "Форум": ИНФРА-М, 2007. - 288 с.
9. Касьянова Г.Ю. Выявление на счетах бухгалтерского учета финансового результата деятельности организации и формирования баланса / Г.Ю. Касьянова // Налоговый вестник, 2005 - №1. - с.25
10. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности / Ковалев В.В., Ковалев Вит. В.: учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. - 432 с.
11. Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерский учет. - М.: Издательство Проспект, Велби, 2008. – 360 с.
12. Любушен Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельность: Учеб. пособие для вузов / Н.П. Любушен. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 448 с.
13. Медведев, М.Ю. Положения по бухгалтерскому учету. Постатейные комментарии / М.Ю. Медведев - М.: ФБК Пресс, 2005 - 335с.
14. Методика финансового анализа. Приложение к ж. "Бухгалтерский учет". Официальные материалы. М.: Бухгалтерский учет. 2006. - 56с.
15. Николаева, С.А. Доходы и расходы организации: практика, теория, перспективы/ С.А. Николаева. М.: Аналитика-Пресс, 2005. – 245 с.
16. Семенова О.П. Как оценить финансовое состояние предприятий и угрозу банкротства / О.П. Семенова // Налоговый вестник. 2005. - № 4. - с.13.
17. Сотникова Л.В. Заполнение форм отчетности /Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет - 2006. - №2. - с.18
18. Станиславчик Е. Финансовая устойчивость и финансовый леверидж / Е. Станиславчик // Финансовая газета. - 2006. - №28. - с.8
19. Трясцин М.М. Финансовое оздоровление агропредприятий: проблемы и пути решения // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2007. - №7. – С. 57-59.
20. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие / Р.З. Тумасян. - 5-е изд. перераб. и доп. - М.: Омега-Л, 2006. - 794 с.

**Дополнительная литература**

1. Баканов М.И. Финансовый анализ / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет - М.: ДИС, 2004. - 395с.
2. Богатин Ю.В., Швандар В.А. Экономическое управление бизнесом: Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 391 с
3. Бородина Е. Финансы предприятий / Е. Бородина - М.: Банки и биржи. 2004. - 312с.
4. Голубев А. Условия рентабельной работы агропредприятия // Экономика сельского хозяйства России. - 2004. - №9. – С. 14.
5. Илмов Г.Г. Как улучшить финансовое состояние предприятия / Г.Г. Илмов. - Финансы, 2004 - №10. - с. 19
6. Климова М.А. Бухгалтерский учет: Пособие для переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров / М.А. Климова - М.: Бератор-пресс. - 2003. - 412с.
7. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия / М.Н. Крейнина - М.: ДИС, 2003. - 257с.
8. Пласкова Н., Тойкер Д. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа /Финансовая газета. Региональный выпуск, N 35, август 2002 г. – СПС «Гарант»
9. Савицкая Г.В. Анализ производственно- финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 368 с.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е издание. - Минск: ООО «Новое знание», 2003 – 688 с.
11. Тарбеева Е.М. Оцениваем рентабельность финансово-хозяйственной деятельности компании / Е.М. Тарбеева, О.В. Рыжов // Главбух. - 2004. - №2, с.31
12. Шеремет А.Д. Анализ активов организации/А.Д. Шеремет // Бухгалтерский учет. - 2004. - №8. - с. 19