

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС, ЕГО ЗНАЧЕНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.....	5
1.1 ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	5
1.2 СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	8
1.3 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	14
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	22
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	25

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы "Бухгалтерский баланс, его значение в современных экономических условиях" обусловлена тем, что бухгалтерский баланс предприятия служит основным источником информации об его деятельности.

"Баланс (французское *balance*-весы) - система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двухсторонней таблицы, отражающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату".

Бухгалтерский баланс - одна из составляющих бухгалтерской отчетности, формируемой организацией и являющаяся методом бухгалтерского учета. Формирование баланса - сложный и ответственный этап работы бухгалтерской службы каждой организации.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности. Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс - знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность:

- получить значительный объем информации о предприятии;
- определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
- установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
- оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием;

аудиторы получают подсказку для выбора верного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных.

аналитики определяют направление финансового анализа.

На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность как заемщика; оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и принять другие решения.

Целью данной работы является исследования сущности и содержания бухгалтерского баланса в современных экономических условиях, методики составления бухгалтерского баланса. Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

рассмотреть понятие и структуру бухгалтерского баланса;

исследовать информационные возможности и значения баланса;

рассмотреть порядок составления бухгалтерского баланс

на основе данных бухгалтерского баланса рассчитать и проанализировать показатели платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости, предприятия.

1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС, ЕГО ЗНАЧЕНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества организации по составу и размещению и источникам его образования в денежной оценке на определенную дату. [11,55]

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации. Данные бухгалтерского баланса свидетельствует о том, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед инвесторами, кредиторами и другими лицами или ей угрожают финансовые трудности.

В балансе имущество представлено по видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта и по источникам его формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Данные бухгалтерского баланса позволяют контролировать правильность использования средств целевого назначения. Особое значение баланс приобретает в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и

финансового положения организации. Благодаря сжатой и компактной форме баланс является весьма удобным документом. Он дает законченное и цельное представление не только об имущественном положении организации, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период. Это достигается

сравнением балансов за ряд отчетных периодов. Бухгалтерский баланс, как всю бухгалтерскую отчетность, составляют на основе проверенных бухгалтерских записей, подтвержденных оправдательными документами.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст.48) самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, следовательно, он выполняет экономика - правовую функцию. [1, 6]

Бухгалтерский баланс имеет заголовочную часть, где указываются: наименование отчета, отчетная дата, наименование организации и ее организационно правовая форма, ИНН, вид деятельности, единица измерения, полный почтовый адрес, дата утверждения, дата отправки/принятия. Все реквизиты сопровождаются соответствующими кодами из утвержденных классификаторов. Бухгалтерский баланс должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером организации. Реквизит "подпись" должен включать: наименование должности лица, подписавшего отчет (генеральный директор, главный бухгалтер акционерного общества); собственную подпись лица; расшифровку подписи (фамилия, инициалы).

Основной формой бухгалтерской отчетности является текущий бухгалтерский баланс. Его составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчетов на начало и конец периода, взятых из Главной книги.

В зависимости от цели составления бухгалтерские балансы классифицируются по различным признакам.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть: - вступительные (составляют на момент возникновения организации. Баланс

определяет сумму ценностей, с которыми организация начинает свою деятельность); - текущие (составляют периодически в течение всего времени существования организации); saniруемые (составляют в тех случаях, когда организация приближается к банкротству, с тем чтобы определить реальное состояние дел в организации); - ликвидационные (составляют при ликвидации организации);

разделительные (составляют в момент разделения крупной организации на несколько более мелких структурных единиц); - объединительные (составляют при объединении/слиянии нескольких организаций в одну).

По форме отображаемой информации балансы классифицируются как:

статические (составляют на основе моментальных показателей, рассчитанных на определенную дату);

В бухгалтерском учете слово "баланс" имеет двойное значение:

) равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.;

) наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются, по большей части, на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение. [11, 266]

Бухгалтерский баланс является не только одной из основных форм финансовой отчетности, но и содержит в себе важные методологические предпосылки, определяющие методологию ведения бухгалтерского учета.

В России форма бухгалтерского баланса разрабатывается Минфином РФ и носит рекомендательный характер. Организации могут дополнять, сокращать и видоизменять рекомендуемую форму баланса.

На малых предприятиях, применяющих упрощенную форму учета, баланс составляют по данным Книги учета фактов хозяйственной деятельности.

Следует отметить, что некоторые балансовые статьи заполняют непосредственно по остаткам соответствующих счетов ("Уставный капитал", "Добавочный капитал" и др.).

Итак, главной формой в системе бухгалтерской отчетности организации является баланс. Он характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату. Бухгалтерский баланс позволяет определить состав, величину имущества и источники его формирования, ликвидность и скорость оборота средств, проанализировать движение денежных потоков и оценить платежеспособность организации.

1.2 СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей: - актив (левая часть) - в переводе с латинского - деятельный; - пассив (правая часть) - в переводе с латинского - бездеятельный.

В активе баланса отражаются все имеющиеся у организации активы (имущество), а в пассиве баланса - обязательства и источники финансирования деятельности организации. (рис.1.1)

Активы		Пассивы (обязательства)	
	Основные средства	Текущие обязательства	
	Оборотные средства	Долговые обязательства	
	Финансовые инвестиции	Прочие обязательства	
	Нематериальные активы	Собственный капитал	

Рис. 1.1 Бухгалтерский баланс

В активе баланса расположены средства организации, которые совершают непрерывный кругооборот, включающий в себя процесс: - снабжения; - производства; - продажи.

Все активы, обязательства и источники финансирования деятельности организации соответственно в активе и в пассиве представлены в сгруппированном виде. Активы сведены в два раздела.

Разделы в активе баланса расположены в порядке возрастания ликвидности активов, т.е. в зависимости от того, как быстро данные активы превращаются в денежные средства. В разделе I "Внеоборотные активы" представлены наименее ликвидные активы, в разделе II "Оборотные активы" - активы с высокой ликвидностью.

В пассиве баланса учитываются источники средств или обязательства организации. Существуют обязательства перед собственниками организации (собственные средства организации) и перед третьими лицами (банками, кредиторами и т.д.) - заемные средства. [6, 47]

В пассиве баланса имеются три раздела, расположенные в зависимости от срока погашения долгов. В разделе III "Капитал и резервы" пассива представлены собственные источники финансирования деятельности организации, в разделе IV "Долгосрочные обязательства" - долгосрочные заемные источники, в разделе V "Краткосрочные обязательства" - краткосрочные заемные источники, т.е. обязательства. [13,73]

Так как разные средства организации принимают различное участие в кругообороте средств, то они подразделяются на оборотные и внеоборотные активы.

К оборотным активам относят сырье, материалы, полуфабрикаты, превращающиеся в готовую продукцию, а готовая продукция после ее продажи превращается в денежные средства. [15, 258]

Внеоборотные активы включают в себя имущество, которое эксплуатируется длительное время, изнашивается постепенно и включается в кругооборот частями по мере начисления амортизации. Их оборот замедляется и осуществляется длительное время.

Каждый показатель, приведенный в балансе, называется статьей баланса, которая имеет наименование, определяющее объект хозяйственных средств, о котором приводится информация по данной статье.

В балансе статьи актива и пассива подразделяются в зависимости от срока их погашения на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года включительно). [3, 342]

Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности разделены на пять разделов. В соответствии с ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" установлено, что по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности (кроме отчета, составленного за первый отчетный период) должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

В форме бухгалтерского баланса, утвержденной приказом Минфина России "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 02.07.2010 № 66н, это требование реализовано. Сведения приводятся на отчетную дату текущего периода, 31 декабря предыдущего года и 31 декабря года, который ему предшествует. Такие данные более информативны, сравнимы, сопоставимы и позволят пользователю правильно делать выводы о динамике того или иного показателя.

Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе, и в пассиве отражается одно и то же - хозяйственные средства организации, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, в пассиве - источники, за счет которых они сформированы.

Общий итог показателей актива и пассива баланса называют "валютой баланса". [9, 72]

Информационной основой для составления баланса служат бухгалтерские счета.

Бухгалтерский баланс, по сути, есть свод сальдо бухгалтерских счетов. В активе указывается сальдо активных счетов, а в пассиве - сальдо пассивных. Сальдо активно-пассивных счетов отражается в балансе следующим образом: дебетовые - в активе, кредитовые - в пассиве.

По каждой статье баланса проставляется сумма остатка соответствующего счета, но понятия "статьи баланса" и "статьи бухгалтерского счета" не всегда идентичны. Сальдо некоторых счетов (например, счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами") показывают по нескольким статьям баланса. В то же время некоторые средства, учитываемые на разных счетах, записывают на одной статье баланса общей суммой, например, сальдо счет 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банке" и 57 "Денежные переводы в пути" отражают общей суммой на статье "Денежные средства".

В современной учетной практике доминирующей является структура баланса, построенная на основе классификации хозяйственных средств по составу (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.) и источникам формирования (уставный капитал, кредиты банка, задолженность поставщикам и т.д.).

Хозяйственные средства по составу подразделяются на внеоборотные и оборотные.

По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные.

Существует несколько подходов к определению структуры бухгалтерского баланса (рис.1.2). [15,92]

Баланс есть метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени отразить состояния средств организации и источники их формирования.

Это значит, что в одной части, именуемой активом, приводится стоимость различных видов имущества, находящегося в собственности организации, а в другой части, именуемой пассивом, указываются состав и стоимость средств, вложенных самими собственниками организации, и средств, которые они получили в виде кредитов, т.е. показывается, каких и сколько сторонних средств удалось администрации привлечь для работы организации.



Рис. 1.2 Подходы к структуре бухгалтерского баланса организации.

Баланс есть метод бухгалтерского учета, позволяющий сопоставить расходы, понесенные до отчетной даты, с поступлениями, полученными на ту же дату. [16, 89]

Из этого следует, что в активе приводятся данные не о самом имуществе, а о средствах, вложенных в него, - то, что называется расходами будущих

периодов, а в пассиве - поступления, полученных к дате, на которую составлен баланс.

В самом деле, покупка основных средств отражается в активе, но по мере их эксплуатации стоимость этих средств, списывается на текущие расходы. Купленные материалы - это те же расходы, но их покажут расходами текущего периода не тогда, когда их купили, а тогда, когда благодаря этим расходам будут получены доходы. Сказанное может быть отнесено ко всем активам, кроме денежных средств.

Далее в пассиве указывается, сколько средств поступило в организацию от ее собственников и сколько средств накоплено для собственников администрацией. Но это еще не все. Администрация в процессе работы привлекает средства поставщиков, кредиты банков и т.п. Но все, что администрация привлекла для работы организации, для этой организации является поступлением, привлечением средств. [12, 206]

3. Баланс есть метод бухгалтерского учета, позволяющий сопоставить будущие доходы организации с ее предстоящими расходами.

В этом определении, напротив, актив рассматривается как набор объектов, позволяющих "делать деньги". Так, достаточно сказать, что покупка основных средств, сырья и материалов позволяет вырабатывать новую продукцию, продавать ее и получать прибыль. Напротив, пассив - это то, что организация должна отдать, прежде всего, кредиторам: погашение долгов - обязанность организации. Далее показывается, что по требованию собственников могут быть выплачены и их средства, т.е. для организации суммы пассива всегда выступают потенциальным предстоящим расходом средств.

Все три трактовки понятия бухгалтерского баланса представляют определенную ценность:

для анализа финансового состояния, определения платежеспособности организации предпочтительнее трактовка 1;

для анализа рентабельности работы, успешности хозяйственной деятельности организации предпочтительнее трактовка 2;

для оптимизации структуры актива (имеющихся ресурсов) предпочтительнее трактовка 3.

Совершенно очевидно, что на практике невозможно составлять три баланса, и, естественно, составляется один баланс. Он отражает смешанное влияние всех трех трактовок. Вместе с тем он является основной формой, входящей в состав бухгалтерской отчетности. [8, 255]

Таким образом, бухгалтерский баланс - это способ группировки активов хозяйства по видам и источникам их образования в стоимостном выражении по состоянию на определенную дату.

1.3 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в составе финансовой отчетности. Именно его показатели дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления. По данным баланса устанавливаются и оцениваются следующие важнейшие показатели:

о составе собственного оборотного капитала; - величина чистых активов организации;

коэффициенты финансовой устойчивости; - коэффициенты платежеспособности и ликвидности и т.д.

Финансовое состояние отражается через систему абсолютных и относительных показателей, которые либо уже имеются в активе и пассиве баланса, либо определяются на основе показателей бухгалтерского баланса. [10, 132]

В балансе приводятся подробные сведения о стоимости активов

организации и о величине ее долгов. По нему можно судить о соотношении внеоборотных (раздел I) и оборотных (раздел II) активов, а, следовательно, и о маневренности капитала, о том, за счет каких источников были сформированы внеоборотные активы, а за счет каких - оборотные, и как это влияет на финансовую устойчивость.

Источники формирования активов представлены в пассиве баланса, они подразделяются на собственные (раздел III) и заемные (разделы IV и V). По соотношению собственных и заемных источников средств можно судить о степени финансовой независимости организации и уровне финансовых рисков в осуществлении политики финансирования деятельности.

Вместе с тем баланс отражает имущественное положение компании и состояние ее пассивов, но не дает ответа на вопрос о том, в результате чего оно сложилось. Чтобы это выяснить, необходимо иметь сведения о производстве и сбыте продукции, инвестиционной деятельности, организационных изменениях внутри фирмы и т.п. Такая информация при проведении финансового (внешнего) анализа не всегда доступна, так как относится к категории внутренней информации, составляющей коммерческую тайну. Кроме того, бухгалтерский баланс отражает состояние средств на отчетную дату, он статичен по своей сути.

Конечно, используя для анализа балансовые показатели за несколько отчетных дат, можно определить общие тенденции изменения факторов, однако их частные колебания остаются вне поля зрения аналитика.

Валюта баланса зачастую не отражает реальной суммы средств, которой располагает организация, так как балансовая стоимость некоторых активов не соответствует рыночной. [19, 48]

Например, материально-производственные запасы (МПЗ) отражаются в балансе по фактическим затратам на их изготовление или приобретение, в то время как продажная цена произведенной продукции, как правило, выше ее

себестоимости (иначе бизнес не приносил бы дохода). Кроме того, существенные расхождения между учетной и рыночной стоимостью МПЗ связаны с инфляционными процессами.

Используя данные бухгалтерского баланса для проведения аналитических исследований, зачастую приходится уменьшать стоимость хозяйственных средств, так как в случае необходимости быстрого погашения большей части обязательств организации придется реализовать некоторые активы по сниженным ценам, причем поправочные коэффициенты в данном случае рассчитать достаточно сложно, тем более что баланс не отражает качества активов и обязательств организации.

Современная форма годового бухгалтерского баланса позволяет проводить имущественно - финансовый анализ состояния предприятия непосредственно по балансу.

Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием предприятия.

Из баланса узнают, чем собственник владеет, т.е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться.

По балансу определяют, способно предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения.

По данным баланса можно провести анализ платежеспособности и ликвидности бухгалтерского баланса. [14, 155]

Ликвидность баланса характеризуется степенью покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении разделов активов,

сгруппированных по степени убывания ликвидности, с обязательствами, сгруппированными в порядке возрастания сроков их погашения. В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы организации подразделяются на четыре группы:

А1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства, кратко-срочные финансовые вложения);

А2 - быстро реализуемые активы (краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы);

А3 - медленно-реализуемые активы (запасы сырья, материалов, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция, товары отгруженные, расходы будущих периодов, прочие запасы и затраты);

А4 - труднореализуемые активы (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы).

Пассивы баланса по степени срочности их оплаты группируют следующим образом:

П1 - наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность, а также ссуды, не погашенные в срок);

П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и заемные средства);

П3 - долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и заемные средства);

П4 - постоянные пассивы (статьи раздела 3 пассива баланса).

Для определения ликвидности баланса следует сравнить величины приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается ликвидным при условии следующих соотношений:

$$A_1 > P_1; A_2 > P_2; A_3 > P_3; A_4 < P_4. (1)$$

Первые два соотношения показывают текущую ликвидность организации

в ближайшее время.

Третье соотношение показывает перспективную ликвидность.

Четвертое соотношение показывает соблюдение минимального условия финансовой устойчивости.

Для оценки финансового состояния организации используют ряд коэффициентов ликвидности. [18,42]

Коэффициент абсолютной ликвидности (К. ал) равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме срочных обязательств и краткосрочных пассивов:

$$K. ал = A 1 / (П 1 + П 2). (2)$$

Где К. ал - коэффициент абсолютной ликвидности.

Этот коэффициент показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя: $K ал > 0,2-0,5$.

Коэффициент покрытия (текущая ликвидность) (К. п) равен отношению стоимости всех оборотных средств (за вычетом расходов будущих периодов) к величине краткосрочных обязательств:

$$K. п = (A 1 + A 2 + A 3 - Д) / (П 1 + П 2), (3)$$

Где Д - долгосрочные финансовые вложения.

К. п - коэффициент покрытия

Этот коэффициент показывает степень покрытия краткосрочных обязательств величиной текущих активов. Нормальное ограничение показателя: $K. п > 2$.

Коэффициент быстрой ликвидности равен отношению суммы денежных средств, дебиторской задолженности и прочих активов к величине текущих (краткосрочных) обязательств:

$$K. бл = (A 1 + A 2) / (П 1 + П 2), (4)$$

Где К. бл - коэффициент быстрой ликвидности

Этот коэффициент показывает прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Ориентировочное нижнее значение данного коэффициента: К. бл >1.

Платежеспособность организации оценивается методом определения достаточности (избыток или недостаток) источников средств для формирования запасов и затрат предприятия. При анализе выявляют соотношение между отдельными видами активов организации и источниками их покрытия. В зависимости от того, какие источники используются для формирования запасов и затрат, судят об уровне платежеспособности организации.

Прежде всего, определяют величину собственных оборотных средств организации. Этот показатель равен разности между собственным капиталом и внеоборотными активами баланса:

$$СОС = СК - ВА. (5)$$

Где СОС - собственные оборотные средства

СК - собственный капитал

ВА - внеоборотные активы.

Увеличение СОС в динамике характеризует положительную тенденцию, уменьшение - отрицательную.

Положительное значение величины СОС означает, что организация не испытывает недостатка собственных оборотных средств.

Сумма постоянных источников превышает сумму постоянных активов.

При отрицательном значении СОС наблюдается дефицит собственных оборотных средств. Постоянных пассивов не хватает для финансирования постоянных активов. С целью оценки платежеспособности организации определяют численные значения трех показателей: ФП 1, ФП 2, ФП 3.

Показатель ФП, характеризует достаточность собственных оборотных средств для финансирования запасов и затрат и определяется по формуле 6.

$$\text{ФП 1} = \text{СОС} - \text{ЗЗ}. (6)$$

Где СОС - собственные оборотные средства

ЗЗ - запасы и затраты

Достаточность собственных и долгосрочных заемных средств для финансирования запасов и затрат определяется величиной ФП 2:

$$\text{ФП 2} = \text{СДЗС} - \text{ЗЗ}. (7)$$

Где СДЗС - величина собственных и долгосрочных заемных средств

ЗЗ - запасы и затраты

Показатель ФПЗ рассчитывают по формуле 8.

$$\text{ФП 3} = \text{ОВИЗЗ} - \text{ЗЗ}. (8)$$

Где ОВИЗЗ - общая величина источников запасов и затрат

В зависимости от величины этих показателей различают четыре типа финансовой устойчивости:

абсолютная устойчивость - все три показателя больше нуля.

Организация имеет излишек всех источников формирования запасов и затрат. В любой момент времени обладает платежеспособностью, не допускает задержек расчетов и платежей;

нормальная или относительная ликвидность - показатель ФП 1

меньше нуля, а показатели ФП 3 и ФП 2 больше нуля. Организация

обладает относительно стабильным финансовым состоянием.

Платежеспособность обеспечивается, но для оплаты первоочередных платежей привлекаются долгосрочные заемные источники финансирования;

неустойчивое финансовое положение - показатели ФП 1 и ФП 2 меньше нуля, а показатель ФП 3 больше нуля. В этом случае возникают задержки обязательных платежей и расчетов, организация испытывает хроническую нехватку живых денег, образуются долги перед работниками организации. Такое положение в общем случае является пограничным между нормальной устойчивостью и кризисным финансовым состоянием. Для восстановления

нормальной устойчивости следует увеличить СОС и СДОС;

финансовый кризис. Все показатели меньше нуля. Организация испытывает недостаток всех видов источников, требования кредиторов не обеспечиваются, расчетный счет заблокирован, долги перед бюджетом, внебюджетными фондами и работниками растут. Первым сигналом неплатежеспособности является отрицательная динамика показателей.

По балансу также определяют конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы. [13,68].

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль за движением денежных средств, в соответствии с полученной прибылью.

Данные баланса широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями и органами государственного управления. Баланс имеет большое значение для руководства организаций. Он отражает состояние средств в обобщенной их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает структуру средств и их источников в разрезе видов и групп.

Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность организации, и ее финансовое положение.

По данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др., а также выявляются недостатки в работе и финансовом положении и их причины.

Таким образом, значение баланса как основной формы отчетности заключается в том, что позволяет получить наглядное и не предвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния и принятия правильных решений служит бухгалтерский баланс предприятия, поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс, значится на первом месте.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на определенную дату (обычно на 1-е число месяца, квартала года).

Бухгалтерский баланс часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой является отчет, т.е. совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Роль отчета состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс - стержень, вокруг которого группируются в качестве приложений к нему все остальные формы бухгалтерской отчетности, составляющие в совокупности бухгалтерский отчет. Если в указанных отчетных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации.

Содержание бухгалтерского баланса определено ПБУ 4/99, а правила оценки его статей установлены в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Общей целью анализа баланса является выявления и раскрытия информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия заинтересованными пользователями отчетности.

В настоящее время данные баланса информируют собственника (орган, уполномоченный управлять государственным имуществом; учредителя или

участника) или любое заинтересованное юридическое лицо и акционеров о платёжеспособности, ликвидности и прибыльности предприятия, об изменении структуры источников средств, об изменении или приросте оборотного капитала т.д., а это позволяет своевременно принять необходимые меры для улучшения финансового состояния предприятия.

По данным бухгалтерского баланса можно охарактеризовать его динамику, выявить тенденции и спрогнозировать развитие финансовой ситуации на перспективу. Одно из главных проявлений финансовой устойчивости организации - платежеспособность, которую также можно оценить и спрогнозировать по данным бухгалтерского баланса. Индикатором платежеспособности является ликвидность бухгалтерского баланса и самой организации, т.е. ее способности реализовывать активы и своевременно в полном объеме погашать денежные обязательства перед собственниками, поставщиками, налоговыми органами, банками, страховыми институтами и другими участниками хозяйственного оборота.

Проведя анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ОАО "ТЕХНОПАРК" можно сделать вывод, что балансы за 2012-2013 год не являются абсолютно - ликвидными.

Проведя анализ финансовой устойчивости предприятия выявили, что предприятие не является финансово-устойчивым, так как для покрытия наиболее срочных обязательств не хватает собственных оборотных капитала, однако, у предприятия имеется возможность укрепить свое финансовое состояние за счет повышения эффективной работы с дебиторами. Из трех показателей, характеризующих финансовую устойчивость, положительное значение имеет только один показатель.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон Российской Федерации "О бухгалтерском учете". - М.: ИНФРА-М, 2019. - 14с.
2. Бондина Н.Н., Бондин И.А., Зубкова Т.В., Павлова И.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 256с.
3. Бухгалтерское дело: учеб. пособие / Под ред.Р.Б. Шахбанова. - Изд. с обновл. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 384 с
4. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред.Л.И. Ерохиной. - М.: Форум, 2018. - 496 с.
5. Бурмистова Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.
6. В.Г. Гетьман, В.А. Терехова, Л.З. Шнейдман. Финансовый учет: Учебник. - 5-е изд., перераб. И доп. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 784с.
7. Генералова Н.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие. - 2-е изд. перераб. и доп. / под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Магистр: 2019. -
8. Зарицкий А.Е. Бухгалтерская финансовая отчетность / А.Е. Зарицкий. - М.: Издательство: "АСТ", 2021. - 160 с
9. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие/ С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. - 432с
10. Кобелева И.В., Ивашина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной коммерческих организаций / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 256с.
11. Кондраков Н.А. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2022. - 841 с.
12. Кислов Д.В. Бухгалтерский баланс: техника составления /Д.В. Кислов. - М.: Гросс Медиа, 2021. - 277 с.