

## Содержание:

# ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйственного субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования. Переход к рыночной экономике требует от предприятия повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и мобилизации неиспользованных резервов. В связи с переходом к рыночным отношениям неизмеримо возрастает количество пользователей бухгалтерской информации (финансовой отчетности)[\[1\]](#).

Если она раньше предназначалась довольно узкому кругу лиц (вышестоящей организации, финансовому органу, учреждению, банку и территориальному органу статистики), то в рыночной экономике ее пользователями становятся практически все участники рыночных отношений: лица, непосредственно связанные с предпринимательством (бизнесом), и самые различные работники управления, включая, естественно, бухгалтеров, лица, непосредственно не работающие на предприятиях (фирмах), но имеющие прямой финансовый интерес - акционеры, инвесторы, кредиторы, покупатели и продавцы продукции (услуг), а так же лица, имеющие косвенный финансовый интерес - различные финансовые институты (биржи, ассоциации и тому подобное), налоговые службы, органы статистики, профсоюзы и другие. Такая ситуация развития рыночных отношений, значительное привлечение кредиторов и инвесторов повышает ответственность руководства предприятий в управлении капиталом и финансовым состоянием путем принятия обоснованных управленческих решений по обеспечению финансовой устойчивости, маневренности капитала и эффективности его использования.

В связи с этим, актуальность темы данной работы очевидна: для того, чтобы обеспечивать выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние, как своего предприятия, так и существующих

потенциальных конкурентов. Финансовое состояние – это сложная экономическая категория, отражающая на определенный момент состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию[2].

**Цель** работы заключается в том, чтобы на основании изученных нормативно-правовых актов, специальной экономической литературы по теме, фактических материалов исследуемого предприятия провести анализ бухгалтерского баланса предприятия и на основании его выявить анализ финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- провести анализ финансовой устойчивости предприятия;
- провести анализ платежеспособности (ликвидности) предприятия;
- провести диагностику вероятности банкротства ОАО «Минский молочно-консервный комбинат»;
- проанализировать показатели прибыльности предприятия;
- наметить основные пути улучшения финансового состояния предприятия на основе актива и пассива.

**Объект** исследования - ОАО «Минский молочно-консервный комбинат»

**Предметом** исследования является бухгалтерский баланс предприятия

## **ГЛАВА.1 СТРОЕНИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

### **1.1.Бухгалтерский баланс, принципы его построение.**

Основным документом бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс, который является главным источником информации об имущественном и финансовом положении предприятия для всех заинтересованных пользователей. Данные бухгалтерского баланса являются основой для проведения финансового анализа деятельности предприятия, то есть для анализа обеспеченности основными и оборотными средствами, наличие средств по источникам образования, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, конечного финансового результата хозяйственной деятельности (прибыли и убытков)[3].

Схематически баланс представляет собой двустороннюю таблицу, левая часть которой называется активом и служит для отражения средств по их составу и размещению: основные средства, готовая продукция и т.д. Правая часть баланса называется пассивом и служит для отражения этих же самых средств, но по источникам их образования: уставный капитал, резервный фонд, кредиты банков, прибыли и т.д.[4].

Так как в балансе записываются одни и те же средства, только по двум группам – по составу и размещению, источникам образования и назначению, то актив по общей сумме всегда должен быть равен пассиву баланса[5].

Основным элементом бухгалтерского баланса (единицей отражаемой в нем информации) считается балансовая статья (строка). Балансовая статья соответствует показателю (на начало или конец отчетного периода), характеризующему отдельные виды экономических ресурсов (активы) и источников их образования (капитал собственника и привлеченный капитал или обязательства).

Балансовые статьи объединяются в группы, а группы – в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание статей баланса, а порядок их расположения на конкретной стороне определен вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами[6].

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности (в западном учете, наоборот, по убыванию ликвидности). В начале отражаются менее ликвидные статьи (нематериальные активы, основные средства, капитальные вложения и т. п.), а в конце – наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах). В действующей форме отчетности группировка балансовых статей актива баланса позволяет выделить два раздела:

I. Внеоборотные активы.

II. Оборотные активы.

Первый раздел объединяет группы долгосрочных активов: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и другие вложения во внеоборотные активы, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

В приложении А представлены горизонтальные взаимосвязи между отдельными разделами бухгалтерского баланса[7].

Второй раздел состоит из текущих активов, которые сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Этому способствуют горизонтальные взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находиться напротив пассива, источниками образования которых они выступают. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для пополнения текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и краткосрочные (текущие) обязательства, что позволяет выделить три раздела пассива:

III. Источники собственных средств;

IV. Доходы и расходы;

V. Расчёты

Итоги по балансовым статьям актива или пассива называются валютой баланса. Равенство итогов обусловлено принципом двойственности: активов не может быть больше, чем источников, за счет которых они образованы[8].

Рассмотрение актива и пассива баланса по его разделам позволяет дать более полное толкование баланса предприятия, заключающееся в следующем.

Материальные ценности (в их состав включается и дебиторская задолженность в

качестве средств, которые с определенной степенью вероятности могут быть обращены в денежные или другие ценности), сосредоточенные в активе баланса, уравновешивают обязательства предприятия, отраженные в пассиве баланса. При этом обязательства носят двоякий характер: одна их часть является обязательствами перед собственниками (участниками) предприятия и входит в состав капитала, а другая – обязательства перед другими физическими и юридическими лицами[9].

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов:

1. Денежного выражения;
2. Обособленного имущества;
3. Непрерывности;
4. Учета по себестоимости;
5. Двойственности;[10].

Таким образом, бухгалтерский баланс, как и вся финансовая отчетность, содержит важную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, об имуществе предприятия и источниках его образования на начало и конец отчетного периода, о доходах и расходах предприятия в отчетном периоде, о формировании прибыли, о движении собственного капитала и заёмных средств и т.д.

В конце каждого года все предприятия не зависимо от форм собственности составляют годовой бухгалтерский баланс, который является способом группировки в денежной оценке хозяйственных средств предприятия по составу и размещению, а также по источникам образования на определённую дату.

При составлении годового бухгалтерского баланса проводится заключительный цикл учётных работ.

После того, как по всем счетам определены обороты (дебетовые и кредитовые) и сальдо по ним, составляется годовой бухгалтерский баланс, в котором записываются остатки каждой группы средств по составу и источникам образования. Балансовые статьи заполняются по данным синтетических счетов Главной книги, оборотных ведомостей аналитического учёта, мемориальных ордеров, машинограмм. По данным Главной книги заполняются также статьи годового бухгалтерского баланса, как «ОС», «Касса», «Расчётный счёт», «Уставный капитал» и другие.

Ряд статей баланса объединяет остатки нескольких синтетических счетов. Так статья «Затраты в НЗП (издержки обращения)» объединяет остатки счетов: 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Непромышленные производства и хозяйства», 30 «Некапитальные работы», 44 «Издержки обращения». Отдельные статьи заполняются по данным субсчетов.

В соответствии с Законом РБ от 25.06.2001 года № 42 «О бухгалтерском учёте и отчётности» и Методическим указаниям по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждённых Минфином РБ от 05.12.1995 № 54, предусмотрена обязательная инвентаризация имущества и финансовых обязательств предприятия перед составлением годовой бухгалтерской отчётности. Сроки и порядок проведения инвентаризации определены в учётной политике предприятия.

При инвентаризации проверке подлежат все виды имущества.

Порядок проведения инвентаризации предполагает создание постоянно действующей инвентаризационной комиссии в составе директора или его заместителя (председателя комиссии), главного бухгалтера, начальника структурных подразделений (служб), представителей общественности.

Рабочие инвентаризационной комиссии осуществляют инвентаризацию ценностей и денежных средств в местах хранения и производства; совместно с бухгалтерией участвуют в определении результатов инвентаризации и разрабатывают предложения по зачёту недостатков в пределах норм естественной убыли; вносят предложения по вопросам упорядочения приёма, хранения и отпуска ТМЦ, улучшения учёта и контроля за их сохранностью, а также реализации сверхнормативных и используемых ценностей.

До начала инвентаризации, в инвентаризационную комиссию передаются последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчёты о движении материальных ценностей и денежных средств. Председатель комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к отчётам с указанием: «До инвентаризации на «\_дата\_»», что должно служить основанием для определения остатков имущества на начало инвентаризации по учётным данным. С материально ответственных лиц берутся расписки о том, что на начало инвентаризации все приходные и расходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их

ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчётные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

Прежде чем приступить к проверке фактического наличия ТМЦ, рабочая инвентаризационная группа опломбирует подсобное помещение, подвалы и другие места хранения ценностей, имеющие отдельные входы и выходы; проверяет исправность всех весоизмерительных приборов и соблюдение установленных сроков их клеймения[11].

В ходе инвентаризации сведения о фактическом наличии имущества и реальности учётных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи и акт. Фактическое наличие имущества определяется путём обязательного подсчёта, взвешивания, обмера.

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц[12].

Наименование инвентаризационных объектов, а также их количество указывается в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учёте. На каждой странице описи указывается прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанного на данной странице, вне зависимости от того в каких единицах измерения эти ценности показаны.

Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение. Сведения о фактическом наличии имущества и реально учтённых финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации не менее чем в двух экземплярах[13].

По окончании инвентаризации, оформленные в установленном порядке описи по результатам инвентаризации, передаются в бухгалтерию, где с учётом содержащихся в них данных составляются сличительные ведомости, в которых показываются расхождения между данными бухгалтерского учёта и данными инвентаризационных описей.

После проведения инвентаризации, предшествующей составлению годового бухгалтерского баланса никаких расхождений фактических данных о наличии имущества и финансовых обязательств от данных бухгалтерского учёта не выявлено, поэтому сличительные ведомости не составлялись.

Если при инвентаризации выявлены излишки ОС, материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, то их стоимость зачисляется на увеличение прибыли отчётного года и отражается в учёте как внереализационные доходы с последующим установлением причин возникновения излишков и виновных лиц.

Стоимость недостачи, порчи или иной утраты имущества в пределах норм естественной убыли списываются по распоряжению руководства предприятием на издержки производства. Нормы убыли могут применяться лишь в случае выявления фактических недостач.

Недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц или за счёт страхового возмещения. Не возмещённые недостачи списываются за счёт прибыли или резервных фондов[\[14\]](#).

Если виновные лица не установлены или отказываются в добровольном порядке возмещать ущерб причинённый, то материал по недостаче направляется либо в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела, либо с соблюдением установленных сроков исковой давности в суд для взыскания сумм недостач (хищений) с ответственных лиц по основаниям, предусмотренных законодательством.

Согласно п. 3.6.14. Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), убытки от недостач (хищений), виновники которых не установлены либо судом отказано в иске, относятся к внереализационным расходам и потерям, отражаемых на счёте 80 «Прибыли и убытки». Результаты инвентаризации отражаются в годовом бухгалтерском балансе[\[15\]](#).

Годовой бухгалтерский баланс составляется за отчётный год, т.е. с 1 января по 31 декабря и представляется в течение 90 дней по окончании года. Предприятие представляет свой годовой бухгалтерский баланс вышестоящей организации не позднее 15 февраля года, следующего за отчётным, а местным органам государственной налоговой инспекции не позднее 1 апреля года, следующего за



отчётным.

День представления предприятием годового бухгалтерского баланса определяется по дате её почтового отправления или дате фактической передачи по принадлежности. Если дата представления предприятием годового бухгалтерского баланса приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления годового бухгалтерского баланса считается следующий за ним рабочий день[16].

Годовой бухгалтерский баланс подписывается директором и главным бухгалтером.

Таким образом, грамотное и коррективное составление годового бухгалтерского баланса – трудоёмкий процесс, который в методическом и в чисто утилитарном плане под силу лишь специалистам в области бухгалтерского учёта.

## **1.2.Содержание, структура и оценка основных статей актива и пассива бухгалтерского баланса и бухгалтерская отчетность.**

Актив – это ресурсы, находящиеся в собственности или под контролем предприятия, которые, как ожидается, будут приносить экономическую выгоду[17].

В рыночной экономике под активами баланса понимается имущественная масса, которая должна активно работать и приносить прибыль. Статьи актива располагаются по определенной системе. В Республике Беларусь актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности и делится на два раздела: внеоборотные активы и оборотные активы.

Понятие «актив» происходит от латинского слова действенный. Он содержит сведения о составе и размещении имущества предприятия и отвечает на вопрос «куда?» эти средства вложены[18].

В активе отражается стоимость имущества, а также имущественных и долговых прав, которыми располагает предприятие на дату составления баланса.

Актив содержит два раздела: внеоборотные активы и оборотные активы, которые в свою очередь подразделяются на отдельные статьи.

Раздел "Внеоборотные активы" объединяет разные по своему экономическому значению статьи баланса и содержит сведения о средствах, вложенных в основные фонды и на другие цели. Объединение их в одном разделе обусловлено принадлежностью к наименее ликвидным активам. Эти активы не предназначены для продажи, а используются для производства продукции, ее транспортировки и хранения. Производственные и финансовые вложения длительного пользования характеризуют деятельность предприятия.

По статье данного раздела «Основные средства» показываются данные по основным средствам как действующие, так и находящиеся на консервации или в запасе по остаточной стоимости (за исключением объектов ОС, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится). По этой статье также отражаются капитальные вложения на улучшение земель и арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к ОС. По статье "Нематериальные активы" показываются активы, не имеющие материальной формы, но имеющие значительную стоимость: права пользования землей и др. природными ресурсами; патенты, лицензии, товарные знаки и прочее.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счёт их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно, созданы или приобретены организацией в процессе её деятельности [\[19\]](#).

Данные по соответствующим срокам подраздела производятся по остаточной стоимости нематериальных активов.

По статье «Доходные вложения в материальные ценности» отражают остаточную стоимость имущества, предоставляемого за плату во временное владение и пользование (по договорам аренды (лизинга), проката, найма) с целью получения дохода.

По статье «Вложения во внеоборотные активы» показываются затраты на приобретение оборудования, транспортных средств, иных материальных активов длительного пользования, на строительство зданий, прочие капитальные работы и затраты. Кроме того, по указанной статье отражается стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки.

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе I.

Раздел "Оборотные активы" включает оборотные активы предприятия, вовлекаемые в производственно-технологический процесс, долговые права предприятия, а также краткосрочные финансовые обязательства и денежные средства.

По статье «Запасы и затраты» по соответствующим строкам суммарным итогом показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива; покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей.

По строке 211 «сырье, материалы и другие ценности» материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе в оценке, предусмотренной законодательством или учетной политикой. По этой строке показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей.

По строке 213 «незавершенное производство (издержки обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам).

По статье 214 «прочие запасы и затраты» показываются запасы и затраты, не нашедшие отражение в предыдущих строках группы статей «Запасы и затраты».

По статье «Налоги по приобретенным ценностям» отражаются суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие вычету или отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах на соответствующие источники ее покрытия, суммы налога с продаж автомобильного топлива.

По статье «Готовая продукция и товары» показывается фактическая производственная себестоимость остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приёмку, укомплектованных всеми частями согласно условиям договоров с заказчиками и соответствующим техническим условиям и стандартам. Продукция, не отвечающая указанным требованиям и несданные работы, считаются незаконченными и показываются в составе незавершённого производства.

Около 40% статей раздела II баланса занимают статьи, на которых отражается дебиторская задолженность. Остатки по счетам бухгалтерского учёта, отражающим расчёты предприятия с другими организациями и лицами, в балансе

приводятся в развёрнутом виде: остатки по счетам аналитического учёта, по которым имеется дебетовое сальдо, - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо, - пассиве[20].

Дебиторская и кредиторская задолженность в разрезе статей бухгалтерского баланса приводится развернуто независимо от того, на каких счетах и субсчетах образовалось дебетовое и кредитовое сальдо. По группе счетов «Дебиторская задолженность» (строка 250) показываются данные о расчетах с покупателями и заказчиками (сч.62,63), расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд (сч.75), расчеты с разными дебиторами и кредиторами (сч.76), прочая дебиторская задолженность.

По статье «Финансовые вложения» показываются инвестиции организации в уставные фонды, ценные бумаги других организаций; инвестиции в государственные ценные бумаги, а так же предоставленные организацией другим организациям займы.

По статье «Денежные средства» показывается остаток денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, а также денежные переводы в пути.

По статье «Прочие оборотные активы» показываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела два бухгалтерского баланса.

Таким образом, актив баланса содержит сведения на определённую дату о вложениях финансовых ресурсов в ОС и материальных ценностей, необходимых для производства, о расходах, обеспечивающих предприятию соответствующие условия для продажи, и об объектах свободной денежной наличности. Актив баланса даёт возможность узнать, какие изменения произошли в имуществе предприятия, какую часть составляет недвижимое имущество, а какую - оборотные средства, в том числе в сфере производства и обращения[21].

Пассив - это обязательства за полученные ценности (услуги) или требования (обязательства) на полученные предприятием ресурсы (активы)[22].

Понятие «пассив» в переводе с латинского - недеятельный Он содержит сведения об источниках возникновения имущества предприятия и отвечает на вопрос «откуда?» появились эти средства.

Пассив содержит 3 раздела: III «Источники собственных средств», IV «Доходы и расходы», V «Расчеты», которые в свою очередь подразделяются на отдельные статьи, причем, статьи пассива группируются по степени срочности возврата обязательств.

В разделе III «Источники собственных средств» показываются сформированные в прошлые отчетные периоды фонды и резервы, а также суммы нераспределенной прибыли или непокрытого убытка отчетного года и прошлых лет.

По статье «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)» приводится стоимость собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (учредителей) в случае их выхода из состава собственников организации.

По статье «Добавочный фонд» показывается эмиссионный доход и суммы переоценки в соответствии с установленным порядком внеоборотных активов и др.

Статьи «Нераспределенная прибыль» и «Непокрытый убыток» характеризуют показатели нераспределенной прибыли и убытка прошлых лет. В изучаемом балансе имеет место «Нераспределенная прибыль» (сч.84).

По статье «Целевое финансирование» отражают остатки поступивших и неиспользованных средств.

По разделу IV «Доходы и расходы» приводится информация о остатках сумм доходов и расходов, учитываемых на счетах раздела VIII Типового плана счетов бухгалтерского учета.

По статье «Резервы предстоящих расходов» показываются остатки средств, зарезервированных в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство и расходы на реализацию.

По статье «Расходы будущих периодов» показываются данные о произведенных в отчетном периоде расходах, относящихся к будущим периодам. В частности, сюда относятся расходы, связанные с освоением новых производств, цехов и агрегатов, расходы на рекламу, подготовку кадров. Показатель по данной строке отражается со знаком «минус».

По статье «Доходы будущих периодов» показываются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата, стоимость безвозмездно полученных ценностей).

В промежуточной бухгалтерской отчетности по статьям «Прибыль отчетного года» и «Убыток отчетного года» показывается сумма полученного по данным бухгалтерского учета финансового результата на отчетную дату.

По статье «Прочие доходы и расходы» показываются прочие доходы и расходы, не нашедшие отражения по предыдущим статьям этого раздела.

В разделе V «Расчеты» приводятся данные о составе обязательств – кредитах и займах, расчетах с поставщиками и подрядчиками, расчетах по оплате труда и др.

По статьям «Краткосрочные кредиты и займы» и «Долгосрочные кредиты и займы» показываются суммы полученных заемных средств, подлежащих возврату согласно с договорами соответственно в течение 12 месяцев или более 12 месяцев после отчетной даты, а также суммы процентов, начисленных за пользование этими средствами. Расшифровка состава и изменения в течение отчетного года сумм обязательств по кредитам и займам приводится в приложении к бухгалтерскому балансу, пояснениях к нему и отчету о прибылях и убытках.

По группе статей «Кредиторская задолженность» отражаются расчеты с поставщиками и подрядчиками (сч.60); расчеты по оплате труда (чс.70); расчеты по прочим операциям с персоналом (сч.71, 73); расчеты по налогам и сборам (сч.68); расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.69); расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (сч.75); расчеты с дебиторами и кредиторами (сч.76).

По статье «Прочие виды обязательств» показывается задолженность по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям раздела V.

Таким образом, в пассиве баланса приводятся статьи, показывающие собственные и заёмные источники средств. Наличие таких разделов пассива как «Источники собственных средств», «Доходы и расходы», «Расчеты» позволяют при оценке деятельности предприятия проанализировать его платежеспособность, ликвидность и другие показатели.

Составление и представление бухгалтерской отчетности производится в миллионах белорусских рублей (да деноминации), общественные организации (объединения) могут составлять и представлять годовую бухгалтерскую отчетность в тысячах белорусских рублей[23].

Отчетность должна базироваться на объективной и достоверной учетной информации. Для выявления всех отклонений и приведения данных учета в соответствие с действительным наличием средств до составления годового отчета проводится инвентаризация. Инвентаризация проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь 05.12.1995 № 54. Исправление отчетных данных как текущего, так и прошлого года производится в бухгалтерской отчетности, составленной за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных, т. е. исправления вносятся в учет отчетного периода.

В состав годовой отчетности включается пояснительная записка, в которой коротко описывается деятельность организации за год, приводится информация об организации.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации[24]

## **ГЛАВА.2 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА ОАО «МИНСКИЙ МОЛОЧНО-КОНСЕРВНЫЙ КОМБИНАТ»**

### **2.1.Анализ финансовой устойчивости. Анализ платежеспособности предприятия. Диагностика вероятности банкротства.**

Минский завод сухого обезжиренного молока построен и введен в эксплуатацию в мае 1964 года по проекту проектного института «Латгиппром». Проект был разработан на основе проекта №3224 проектного института «Гипромолпром».

30 декабря 1995 года приказом комитета «Гродноблимущество» №86 государственное предприятие «Минский завод сухого обезжиренного молока»

было преобразовано в Открытое акционерное общество «Минский завод сухого обезжиренного молока» в соответствии с законодательством о приватизации государственного имущества и законодательством об акционерных обществах.

Решением собрания акционеров от 28 марта 2007г. ОАО «Минский ЗСОМ» было переименовано в ОАО «Минский молочноконсервный комбинат»

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- законодательством Республики Беларусь;
- международными соглашениями, к которым присоединилась Республика Беларусь;
- уставом общества.

Согласно уставу основными видами деятельности ОАО «Минский молочноконсервный комбинат» являются:

- переработка молока и производство сыров;
- производство технического казеина;
- грузовой сухопутный транспорт;
- производство тепловой энергии самостоятельными котельными;
- розничная и оптовая торговля молочными продуктами, яйцами и пищевыми жирами и маслами;
- эксплуатация и сдача внаем собственного имущества.

ОАО «Минский молочноконсервный комбинат» производит широкий ассортимент продукции, включающий в себя более 35 наименований.

Финансовое состояние – это сложная экономическая категория, отражающая на определенный момент состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в



неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом положении, и наоборот.

Финансовая устойчивость предприятия – способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска. Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточном уровне рентабельности, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия.

Финансовое состояние предприятия оценивается на основании следующих коэффициентов.

1. Коэффициент финансовой независимости – удельный вес собственного капитала в общей валюте нетто баланса:

(1)

(2)

2. Коэффициент финансовой зависимости – обратный показатель коэффициенту финансовой независимости:

(3)

(4)

3. Коэффициент концентрации заёмного капитала рассчитывается по следующей формуле:

(5)

4. Коэффициент устойчивого финансирования:

(6)

5. Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом:

(7)

\

6. Коэффициент финансового риска:

(8)

Коэффициент финансовой зависимости показывает, какая сумма активов приходится на рубль собственных средств. Его значение на конец года увеличилось на 1,37%, что свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних источников финансирования и повышении степени его финансовых рисков. Согласно значениям коэффициента финансовой независимости предприятия, за счет собственных средств в 2013 года было сформировано 20% активов, в 2014г. – 16%.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, что за счет заемных средств долгосрочного и краткосрочного характера сформировано 80% на начало года и 84% на конец года активов предприятия, что говорит о сильной зависимости ОАО «ЛМКК» от внешних источников финансирования и об ухудшении его финансового положения.

Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом показывает, что предприятие может покрыть 25% на начало года и 19% на конец года долгов собственным капиталом. Его значение снизилось, что отрицательно влияет на работу предприятия, а, следовательно, и на финансовое положение.

Увеличение коэффициента финансового риска вырос на 1,37%, что свидетельствует об увеличении риска вложения средств в данное предприятие.

Проанализировав изменение коэффициентов, отражающих финансовое состояние предприятия за 2016 год можно сказать, что все финансовое состояние ОАО «Минский молочно-консервный комбинат» ухудшилось. Об этом говорит изменение всех коэффициентов в худшую сторону. Предприятие стало более зависимо от внешних источников финансирования, увеличился риск вложений средств в ОАО «ЛМКК».

Оценим ликвидность ОАО «Минский молочно-консервный комбинат».

Анализируя платёжеспособность предприятия необходимо рассчитать следующие коэффициенты:

коэффициент текущей ликвидности,

коэффициент быстрой ликвидности,

коэффициент абсолютной ликвидности.

1. Коэффициент текущей ликвидности:

(9)

1. Коэффициент быстрой ликвидности:

(10)

1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

(11)

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. На анализируемом предприятии на конец года коэффициент абсолютной ликвидности увеличился на 0,01, однако все равно находится на низком уровне.

Коэффициент быстрой ликвидности меньше норматива (0,7-1) наблюдается его снижение на 0,09.

Коэффициент текущей ликвидности показывает степень покрытия оборотными активами оборотных пассивов предприятия. Норматив данного коэффициента должен быть равен либо более 1,7. На предприятии значение данного показателя также ниже нормативного и намечается тенденция к его снижению. Это говорит о том, что степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами предприятия не достаточна.

На основании рассчитанных коэффициентов сформируем таблицу.

## **Таблица 1**

### **Показатели ликвидности предприятия**

Учитывая невыполнение данных показателей, структуру бухгалтерского баланса можно признать неудовлетворительной.

Для определения способности ОАО «ЛМКК» рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов, рассчитаем коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами. Его уровень определяется отношением всех (долгосрочных и краткосрочных) обязательств организации к общей стоимости имущества (активов):

(12)

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами на конец отчетного периода составил 0,84, что выше уровня на начало периода на 0,04, а по сравнению с нормативом, ниже на 0,01 (нормативное значение данного коэффициента 0,85). Но данное увеличение считается отрицательным, поскольку, чем выше данный показатель, тем более зависимо предприятие от финансовых обязательств. Однако, если сравнивать значение данного коэффициента с нормативом, можно сделать вывод, что предприятие способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации своих активов. В связи с этим, устойчиво неплатежеспособной организацией ОАО «ЛМКК» признать нельзя, поскольку последний показатель удовлетворительный. В тоже же время предприятие считается неплатежеспособным. Оценим вероятность банкротства ОАО «Минский молочно-консервный комбинат». Для этого сравним следующие коэффициенты:

1. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами:  $K3 = (\text{Обязательства} - \text{Резервы}) / \text{Валюта баланса} = (\text{Бстр.790.} - \text{Б стр.610}) / \text{Б}$   
 $K3_{\text{нач}} = 22187 / 27812 = 0,8$ ;  $K3_{\text{кон}} = 31362 / 37256 = 0,84$ ;

2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$K2 = (\text{Собст. капитал} - \text{Внеобор. активы}) / \text{Оборотные активы}$  (13)

$K2_{\text{нач}} = (5655 - 11254) / 16588 = -0,34$ ;

$K2_{\text{кон}} = (5923 - 16732) / 20553 = -0,53$ ;

3. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств:  $Коос = \frac{\text{Выручка от реализ.}/\text{Оборотные средства}}{\Phi 2 Б (14)}$

$Кооснач = 61432/16588=3,70$ ;  $Кооскон = 68890/20553 = 3,35$ .

## Таблица 2



### Оценка вероятности банкротства предприятия

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами на конец отчетного периода составил 0,84, что ниже уровня на начало периода на 0,04, а по сравнению с нормативом, ниже на 0,01. Однако данное снижение считается положительным, поскольку, чем ниже данный показатель, тем менее зависимо предприятие от финансовых обязательств. Предприятие способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации своих активов.

На основании рассчитанных показателей можно сказать, что состояние предприятия на конец года ухудшилось и предприятию необходимо принимать меры по улучшению своей деятельности.

## 2.2. Совершенствование составления бухгалтерского баланса и оценки финансового положения. Пути улучшения финансового состояния предприятия.

С точки зрения содержания актива баланса, его структуры и аналитических возможностей можно выделить некоторые недостатки. Внеоборотные активы – это не совсем удачный термин. Судя по такому названию, капитал, вложенный в основные средства и нематериальные активы, не оборачивается. На самом же деле он оборачивается за амортизационный период данного имущества.

Не совсем удачным решением является отражение в составе оборотных активов статьи «Дебиторская задолженность: расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд». Во-первых, эта задолженность, как правило, носит весьма

долгосрочный характер и поэтому при расчете текущего коэффициента ликвидности и нужно исключать из суммы оборотных активов.

Во-вторых, на данную сумму завышается реальная величина собственного капитала и требуется её корректировка при расчёте многочисленных финансовых показателей с его участием. Поэтому более удачным решением было бы отражение этой суммы в составе собственных источников капитала с отрицательным знаком по аналогии с убытками. Стоимость собственных выкупленных акций также следовало бы отражать не в составе оборотных средств, а в составе собственного капитала с отрицательным знаком. Это способствовало бы повышению аналитичности баланса, т.к. не требовались бы различные перегруппировки и корректировки активов и пассивов баланса. В пассиве баланса приводятся статьи, показывающие собственные и заёмные источники средств. Наличие таких разделов пассива как «Источники собственных средств», «Доходы и расходы», «Расчеты» позволяют при оценке деятельности предприятия проанализировать его платежеспособность, ликвидность и другие показатели.

Для выхода из кризисного положения предприятием разработан бизнес-план финансового оздоровления. Стратегическими направлениями развития на 2017 гг. являются: техническое перевооружение и модернизация основного технологического оборудования; повышение качества выпускаемой продукции; снижение издержек производства по сравнению с основными конкурентами; получение прибыли на вложенный капитал; увеличение производства за счет освоения новых видов цельномолочной продукции и майонеза, заменителей цельного молока, сухого цельного молока 26% и 28% жирности.

В целях обеспечения выполнения прогнозных показателей социально-экономического развития в 2017 году ОАО «Минский молочно-консервный комбинат» предусматривает:

1. Объем закупа молока из хозяйств сырьевой зоны довести до 134,3 тыс. тонн с ростом на 11% к 2017 году;
2. Производство товарной продукции в сопоставимых ценах довести до 80988 млн. руб. с ростом к 2017 году на 11,4 %, в том числе освоить новой продукции в на 4096 млн. руб., удельный вес которой составит 5,2 %, а доля сертифицированной продукции в общем объеме производства 78,0 %;
3. Производство товаров народного потребления довести до 54430 млн.руб. рост к 2017 г. на 11,8 %;

4. Увеличить производство цельномолочной продукции на 1191 тонну или на 6,8 % к 2017 году, довести производство заменителей цельного молока до 800 тонн, молока сгущенного с сахаром до 190 тонн, майонеза до 145 тонн, сухого обезжиренного молока до 3370 тонн;
5. Получить прибыль от реализации 492 млн. руб., с рентабельностью от реализации + 0,6 %;
6. Обновить основные производственные фонды на 17175 млн. руб. и профинансировать мероприятия по техническому перевооружению за счет:
7. Амортизации 1048,0 млн. руб., от высвобождения от налогов 103,0 млн. руб., отчисления от прибыли 124,0 млн. руб., кредиты банков 15900,0 млн. руб.;
8. Производительность труда довести до 167,0 млн. руб. или рост на 11,4% к 2017 году;
9. Снизить затраты на 1000 рублей товарной продукции на 2,8 % к 2014 г. или на 28,55 руб., снизить материалоемкость продукции на 0,5%;
10. Довести размер среднемесячной заработной платы до 721,6 тыс. руб.;
11. Не превышать ежемесячные остатки готовой продукции на складах к нормативу.

Реализация намеченных мероприятий позволит эффективней использовать производственные мощности, а также увеличить глубину переработки сырья.

В целях обеспечения динамичного развития комбината, выпуска продукции высокого качества, наращивая экспортный потенциал и поддерживая износ основного технологического оборудования на уровне 42,0% – 42,2% ОАО «Минский молочно-консервный комбинат» наметил организационно-технические мероприятия по техническому перевооружению на 2017 г.:

- замена котла ДКВР-10 и автоматизация котлов ДЕ-25 за счет собственных средств на сумму 1275 млн. руб.;

- установка линии для производства сухого молока 25-45% жирности стоимостью 15900,0 млн.руб. за счет банковского кредита

Планируется установка новой сушилки производства Дания. Установка данной сушилки позволит комбинату увеличить выпуск сухого цельного молока и сухих сливок на 3 650 тонн в год, снизить выпуск масла животного на 1248 тонн в год, что позволит снизить убыток от реализации масла на 1402 млн. руб. За счет повышения качества продукции комбинат сможет реализовывать сухое цельное молоко по цене на 5% выше, и дополнительно сможет получить 1112 млн. руб.

выручки. В целом реализация данного проекта позволит предприятию получить прибыль в размере 3 295 млн. руб. Также при установке данной сушилке затраты газа на производства сухих молочных консервов снизятся на 53% или на 66 тысяч на одну тонну, а расход электроэнергии снизится на 23% или на 12 тысяч на одну тонну по сравнению с существующим производством, за счет применения энергосберегающих технологий. В целом комбинат от внедрения новой сушилки сможет экономить 285 миллионов рублей в год на оплате за энергетические ресурсы.

Проблемы повышения прибыльности предприятия, эффективности работы персонала, создание оптимальной структуры управления волнуют любого руководителя. Ему приходится принимать решения в условиях неопределенности и риска, что вынуждает его постоянно держать под контролем различные аспекты финансово - хозяйственной деятельности. Эта деятельность отражена в большом количестве документов, содержащих разнородную информацию. Грамотно обработанная и систематизированная она является в определенной степени гарантией эффективного управления производством. Напротив, отсутствие достоверных данных может привести к неверному управленческому решению и, как следствие, к серьезным убыткам.

Внедрение бухгалтерских пакетов и программ позволит ОАО «Минский молочно-консервный комбинат» автоматизировать не только бухгалтерский учет, но и навести порядок в складском учете, в снабжении и реализации продукции, товаров, отслеживать договоры, быстрее рассчитывать заработную плату, своевременно сдавать отчетность, что скажется и на финансовом состоянии предприятия.

Из-за небрежности в бухгалтерском учете предприятие может сильно пострадать или даже потерпеть крах. Страдают из-за небрежного ведения внутренней бухгалтерии предприятия. Страдают также из-за незнания и соответственно невыполнения последних законов и распоряжений.

При ведении бухгалтерского учета вручную возможны и простейшие арифметические ошибки. Конечно, компьютер не может заменить опытного и грамотного бухгалтера, но позволит упорядочить бухгалтерский учет, увеличить количество получаемой информации, повысить оперативность учета, уменьшить число арифметических ошибок, оценить текущее финансовое положение предприятия и его перспективы .



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом на предприятии «Молочно-консервный комбинат» анализ активов показал, что общая сумма капитала предприятия увеличилась на 9443 млн. руб. или на 34%, в том числе оборотного – на 3965 млн. руб. или на 24%, основного капитала – на 5478 млн. руб. или на 48,7%.

Распределение средств между основным и оборотным капиталом в 2016 году составило 40,4% и 59,6%, а в 2015 – 44,9% и 55,1% соответственно. Внеоборотные активы предприятия увеличились на 5478 млн. руб. или на 48,7%.

В структуре оборотных активов предприятия наибольший удельный вес занимают дебиторская задолженность 72,9% и 68,3% соответственно и запасы и затраты – 22,6% и 24,1%. В составе оборотных активов наблюдается значительное увеличение по тем же статьям: суммы запасов и затрат – на 1221 млн. руб. или на 32,6%, что произошло по причине увеличения стоимости сырья, материалов на 100 млн. руб. и значительного увеличения суммы готовой продукции и товаров для реализации – на 1082 млн. руб. или на 207 % (это свидетельствует об увеличении объемов производства, но может также быть связано со снижением темпов реализации); дебиторской задолженности – на 1933 млн. руб. или на 16 %.

Анализ пассивов показал, что общая сумма источников средств предприятия увеличилась на 9443 млн. руб. или на 34%, в том числе капитал и резервы – на 268 млн. руб. или на 4,7%, обязательства – на 9175 млн. руб. или на 41,3%. Анализируя состав и структуру обязательств предприятия, свидетельствует о том, что произошло увеличение суммы долгосрочных кредитов и займов на 1663 млн. руб. (удельный вес его в общей сумме обязательств увеличился на 1,6 процентных пункта), сумма краткосрочных кредитов и займов и кредиторской задолженности хоть и увеличилась на 7288 млн. руб. или на 40,5% и 254 млн. руб. или на 17,5%, однако в структуре обязательств данные статьи уменьшились на 0,5 и 1,1 проц. пункта и составили 80,65% и 5,43%.

В структуре кредиторской задолженности наблюдается увеличение задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 0,26 проц. пункта и по социальному страхованию и обеспечению – на 0,14 проц. пункта. Задолженность по расчетам по оплате труда, по расчетам по налогам и сборам, а также по расчетам с разными

дебиторами и кредиторами сократилась на 0,1, 0,76 и 0,63 проц. пункта соответственно по статьям.

Согласно значениям коэффициента финансовой независимости предприятия, за счет собственных средств в 2015 год было сформировано 20% активов, в 2016г. – 16%.

Коэффициент финансовой зависимости показал, какая сумма активов приходится на рубль собственных средств. Его значение в 2016 году увеличилась, что свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних источников финансирования и повышении степени его финансовых рисков.

Коэффициенты ликвидности на анализируемом предприятии меньше нормативного уровня и намечается тенденция к их снижению.

Финансовое состояние характеризуется системой таких показателей, как платежеспособность, оборачиваемость, наличие собственных и заемных средств, эффективность их использования и др. Существенная роль в достижении стабильного финансового состояния принадлежит анализу.

Давая оценку финансовой устойчивости предприятия ОАО «Минский молочно-консервный комбинат» можно сказать, что данное предприятие имеет недостаточную финансовую устойчивость и недостаточную платежеспособность.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 1 янв. 2015 г. – Минск: Амалфея, 2015. – 319 с.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003г. №89 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2003. №104, 8/9975.
3. Аверчев И.В. Управленческий учет и отчетность: постановка и внедрение / И. В. Аверчев. – М.; СПб.: Вершина, 2016. – 510 с.

4. Астахов В.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / В.П. Астахов – М.: изд. Центр «Шорт», 2013. – 928 с:
5. Баканов М. И., Теория экономического анализа / М. И Баканов, Шеремет А. Д.- М.: Велби, Промпект, 2015.-392 с.
6. Бусел И. П. Экономика сельскохозяйственного предприятия с основами менеджмента: производственно–практическое пособие / И.П. Бусел. – Минск: Литература и Искусство, 2014. – 447 с.
7. Гусаков В.Г. Экономика организаций и отраслей агропромышленного комплекса. В 2 кн. Кн. 1 / НАН Беларуси, Институт экономики НАН Беларуси, Центр аграрной экономики; под общ.ред. В. Г. Гусакова. – Минск: Белорусская наука, 2014. – 891 с.
8. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: практикум / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 144 с.
9. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская – М.: ЭКСМО, 2013. – 501с.
10. Ковалев В.В. Как читать баланс: учебник/Патров В.В., Быков В.А. изд.: Финансы и статистика.- М.: изд. Центр «Шорт», 2014. – 328 с:
11. Кондакова Н.С. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Главный бухгалтер. 2013. №25. – с. 36.
12. Кравченко Л.И., Кожарский, В.В., Кожарская, Н.В. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2015г. №4. с. 8-12.
13. Любушин Н.Л. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Любушин Н.Л., Лещева В.Б., Дьякова В.Г.- Мн.: Амалфея, 2010. - 300 с.
14. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Н.В. Пошерстник. СПб.: Питер. 2016. - 416 с.
15. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2015. – 528 с.
16. Сапего И.И. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / И.И. Сапего. - Новополоцк ПГУ, 2016. – 544 с: ил.
17. Сокольчик Т.П. Бухгалтерский учет и аудит / Т.П. Сокольчик, В.Н. Градусова, Е.Г. Кобзик.- Мн.: Акад.упр при Президенте Респ. Беларусь, 2013.- 263 с
18. Хамидуллина, З.Ч. Бухгалтерский финансовый учёт.- изд. МИЭМПГод 2010 г. – 123 с.
19. Экономика предприятия агропромышленного комплекса: курс лекций / П.В. Лещиловский, В.С.Чеканов, А.В. Микулич. – Минск: Государственное учреждение «Учебно–методический центр Минсельхозпрода», 2015. – 340 с.

20. Экономика предприятия: учеб.пособие / Л.Н.Нехорошева, Н.Б Антонова, М.А.Зайцева; под ред. Л.Н. Нехорошевой 2–е изд., Минск: Вышэйшая школа, 2013. – 383с.

## **Приложение А**

### **Раздел I**

Внеоборотные активы

### **Раздел III**

Источники собственных средств

### **Раздел IV**

Доходы и расходы

### **Раздел II**

Оборотные активы

### **Раздел V**

Расчёты

## **АКТИВ**

## **ПАССИВ**

### **Рисунок 1-Взаимосвязь отдельных разделов бухгалтерского баланса**

1. Ковалев В.В. Как читать баланс: учебник/Патров В.В., Быков В.А. изд.: Финансы и статистика.- М.: изд. Центр «Шорт», 2014. – 328 с: [↑](#)
2. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская – М.: ЭКСМО, 2013. – 501с. [↑](#)
3. Астахов В.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / В.П. Астахов – М.: изд. Центр «Шорт», 2013. – 928 с: [↑](#)

4. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская – М.: ЭКСМО, 2013. – 501с. [↑](#)
5. Экономика предприятия агропромышленного комплекса: курс лекций / П.В. Лещиловский, В.С.Чеканов, А.В. Микулич. – Минск: Государственное учреждение «Учебно–методический центр Минсельхозпрода», 2015. – 340 с. [↑](#)
6. Экономика предприятия агропромышленного комплекса: курс лекций / П.В. Лещиловский, В.С.Чеканов, А.В. Микулич. – Минск: Государственное учреждение «Учебно–методический центр Минсельхозпрода», 2015. – 340 с. [↑](#)
7. Хамидуллина З.Ч. Бухгалтерский финансовый учёт. - изд. МИЭМПГод 2014 г. – 123 с. [↑](#)
8. Баканов М. И., Теория экономического анализа / М. И Баканов, Шеремет А. Д.- М.: Велби, Промпект, 2015.-392 с. [↑](#)
9. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2015. – 528 с. [↑](#)
10. Кравченко Л.И., Кожарский, В.В., Кожарская, Н.В. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2015г. №4. с. 8-12. [↑](#)
11. Сапего И.И. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / И.И. Сапего. - Новополоцк ПГУ, 2012. – 544 с: ил. [↑](#)
12. Сокольчик Т.П. Бухгалтерский учет и аудит / Т.П. Сокольчик, В.Н. Градусова, Е.Г. Кобзик.- Мн.: Акад.упр при Президенте Респ. Беларусь, 2013.- 263 с [↑](#)
13. Сокольчик Т.П. Бухгалтерский учет и аудит / Т.П. Сокольчик, В.Н. Градусова, Е.Г. Кобзик.- Мн.: Акад.упр при Президенте Респ. Беларусь, 2013.- 263 с [↑](#)

14. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2015. – 528 с. [↑](#)
15. Гусаков В.Г. Экономика организаций и отраслей агропромышленного комплекса. В 2 кн. Кн. 1 / НАН Беларуси, Институт экономики НАН Беларуси, Центр аграрной экономики; под общ.ред. В. Г. Гусакова. – Минск: Белорусская наука, 2014. – 891 с. [↑](#)
16. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2015. – 528 с. [↑](#)
17. Любушин, Н.Л. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Любушин Н.Л., Лещева В.Б., Дьякова В.Г.- Мн.: Амалфея, 2014. - 300 с. [↑](#)
18. Бусел И. П. Экономика сельскохозяйственного предприятия с основами менеджмента: производственно–практическое пособие / И.П. Бусел. – Минск: Литература и Искусство, 2014. – 447 с. [↑](#)
19. Экономика предприятия агропромышленного комплекса: курс лекций / П.В. Лещиловский, В.С.Чеканов, А.В. Микулич. – Минск: Государственное учреждение «Учебно–методический центр Минсельхозпрода», 2015. – 340 с. [↑](#)
20. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2015. – 528 с. [↑](#)
21. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская – М.: ЭКСМО, 2013. – 501с. [↑](#)
22. Аверчев И.В. Управленческий учет и отчетность: постановка и внедрение / И. В. Аверчев. – М.; СПб.: Вершина, 2016. – 510 с. [↑](#)
23. Кравченко Л.И., Кожарский, В.В., Кожарская, Н.В. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2015г. №4. с. 8-12. [↑](#)

24. Филипенко, Л. Н. Бухгалтерский и налоговый учет: практическое пособие / Л.Н. Филипенко — Мн.: О.М. Филипенко, 2009. - 648 с. [↑](#)