

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский баланс – система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой – по источникам их формирования и целевому назначению.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс – это знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, характеристики этих изменений для экономики предприятия, что 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.

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.

Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их 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.

Бухгалтерский баланс играет важную роль в оценке финансового состояния предприятия, так как по данным баланса важно понять, что представляет собой предприятие на данный момент и в результате чего сложилось такое положение,

что и определяет актуальность выбранной темы.

Цель курсовой работы - изучение бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности.

Исходя, из цели работы вытекают следующие задачи:

- рассмотреть понятие бухгалтерского баланса;
- исследовать виды и структуру бухгалтерского баланса;
- изучить методы исследования бухгалтерского баланса;
- проанализировать бухгалтерскую отчетность.

Объектом курсовой работы является - Мостотряд-87.

Предмет исследования- бухгалтерский баланс.

В процессе исследования были использованы методы: анализ горизонтального, вертикального и сравнительного баланса.

Структура курсовой работы состоит из 3-х глав:

В первой главе рассматривается понятие бухгалтерского баланса, его строение и содержание.

Во второй главе рассматривается структура бухгалтерского баланса и методы его исследования.

Третья глава посвящена бухгалтерской отчетности.

Глава 1. Понятие бухгалтерского баланса и его строение

Имущество предприятия непрерывно участвует в сфере производства. Чтобы определить величину всего имущества и дать ему экономическую оценку за отчетный период и оперативно руководить финансово-хозяйственной деятельностью, каждое предприятие должно иметь обобщенные данные об имуществе. Такое обобщение осуществляется путем составления бухгалтерского баланса[1].

Баланс (фр. *balance* — букв. «весы») означает равновесие, уравнивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности.

Балансовое обобщение характеризуется двойственным отражением объектов и синтетическим обобщением информации о них.

Двойственный характер отражения заключается в том, что объекты показываются в балансе дважды и рассматриваются с двух точек зрения[2].

Синтетический (обобщенный) характер информации в балансовых построениях вытекает из[3]:

— обобщения многих показателей и связей между ними;

— объединения в балансе разных объектов в едином измерителе, обеспечивающем их сопоставимость;

— выявления наиболее общих связей в балансируемых совокупностях и отвлечения от частных локальных связей.

Балансовое обобщение информации впервые было применено для составления бухгалтерского баланса, что позволило установить имущественно-финансовое состояние организации[4].

Бухгалтерский баланс — есть способ отражения хозяйственных средств и их источников, позволяющий получить информацию о состоянии этих объектов на определенную дату.

Основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества организации) по составу и функциональной роли, источникам образования и целевому назначению.

Информация о двойственной группировке объектов бухгалтерского учета получает в балансе упорядоченное отражение в обобщенном виде в едином денежном измерителе.

Следовательно, бухгалтерский баланс, являясь источником информации, представляет собой способ экономической группировки и обобщения имущества по составу и размещению и по источникам его формирования, выраженных в денежной оценке и составленных на

определенную дату[5] .

Баланс разделяется на две равновеликих совокупности показателей — актив и пассив.

В активе бухгалтерского баланса обобщаются показатели, характеризующие состояние хозяйственных средств (предметный состав, размещение и использование имущества предприятия), а в пассиве — показатели, характеризующие источники образования тех же хозяйственных средств (величину средств, вложенных в хозяйственную деятельность предприятия, и форму ее участия в создании имущества).[6] Величина пассива рассматривается как обязательства за полученные ценности или ресурсы. В свою очередь обязательства группируются по субъектам на обязательства, возникающие перед:

— собственниками за счет первоначального взноса в уставный капитал и за счет последующего отчисления от прибыли в собственный капитал (уставный, добавочный и резервный капитал, в фонды, в нераспределенную прибыль прошлых лет и отчетного года);

— юридическими и физическими лицами в результате получения заемных средств (кредитов, займов и кредиторской задолженности).[7]

Бухгалтерский баланс служит не только для отражения и обобщения показателей актива и пассива. В сущности, он является средством уравнивания обеих совокупностей показателей о состоянии хозяйственных средств[8].

Равенство итогов актива и в балансе обязательно, так как обе части баланса показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам:[9] в активе — по вещественному составу и его функциональной роли, т.е. в чем оно размещено (основные средства, нематериальные активы, оборудование, капитальные вложения, материалы, готовая продукция, денежные средства и т.д.) и какую функцию выполняет на предприятии; в пассиве — по источникам образования, т.е. от кого и сколько получено средств (от учредителей, прибыль предприятия, из бюджета, кредиты и займы, от поставщиков и т.д.).

Балансирующими показателями являются финансовые результаты (прибыль или убыток). Взаимное уравнивание хозяйственных средств в активе и их источников в пассиве указывает на прибыль или убыток, показатели, которые и позволяют сбалансировать всю систему. Таким образом, в бухгалтерском балансе поддерживается постоянное

равенство общей величины показателей актива и пассива.

Таким образом, каждый вид имущества поступает на предприятия за счет какого-то источника. Поэтому общая сумма имущества по составу и размещению (актив баланса) обязательно равняется общей сумме источников имущества (пассиву баланса). Итоги по активу и пассиву баланса называются валютой бухгалтерского баланса[10].

При построении бухгалтерских балансов учтены требования следующих принципов:

- денежного выражения — показатели приведены в едином денежном измерителе, обобщающем объекты бухгалтерского наблюдения в однородную информационную модель;
- обособленного предприятия — бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т.д.), в активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности или находящееся под полным контролем (в американском учете — контролируемое имущество);
- действующего предприятия — период времени, в течение которого будет существовать предприятие, неизвестен, его ликвидация не намечается (имущество, показанное в балансе, оценивается по учетной стоимости, в случае ликвидационного предприятия делается особая отметка и вступают в силу специальные правила оценки показателей баланса);
- учета по себестоимости — активы отражаются в балансе по суммам, оплаченным за их приобретение (первоначальная стоимость), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции допускаются переоценки активов государственным регулированием);[11]
- двойственности — концепция двойственности очевидна из того факта, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного (обязательства) капитала на правой его стороне.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья.

Балансовая статья — далее неделимый в данном балансе показатель, характеризующий определенный вид хозяйственных средств (активная статья) или их источников (пассивная статья).[12]

Балансовые статьи сводятся в группы, а группы — в разделы, что облегчает обозрение и анализ информации, содержащейся в бухгалтерском балансе. Группы и разделы баланса формируются отдельно по показателям актива и пассива.

Группировка балансовых статей в разделы и группы подчиняется определенному принципу, являющемуся основой экономической классификации хозяйственных средств и их источников.[\[13\]](#)

Графически баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей. В российской практике слева располагают актив баланса, где представлены все средства (имущество) организации, а справа — пассив, в котором отражены источники их образования. За рубежом обычно пассив находится под активом.[\[14\]](#)

В балансе все статьи сгруппированы в пять разделов по экономическому содержанию.

Актив баланса имеет два раздела:

I. Внеоборотные активы.

II. Оборотные активы.

В пассиве — три раздела:

III. Капитал и резервы.

IV. Долгосрочные пассивы.

V. Краткосрочные пассивы.

В составе каждого раздела актива и пассива баланса выделяются отдельные статьи. Каждая статья имеет свой код, который используется для автоматизации обработки информации балансов органами статистики. Количество этих статей, их коды и распределение статей по разделам баланса регламентировано Минфином России.[\[15\]](#)

Баланс содержит сводку моментных показателей, т.е. отражает текущее состояние хозяйственных средств и источников их образования на определенный момент времени — момент составления баланса (например, 1-е число месяца)[\[16\]](#).

Более подробно структура актива и пассива действующего бухгалтерского баланса представлена ниже.

Актив баланса включает следующие разделы:

Раздел I «Внеоборотные активы» состоит из нематериальных активов, основных средств, незавершенных капитальных вложений, долгосрочных финансовых вложений и др. Объединение их в одном разделе обусловлено принадлежностью к наименее мобильным (внеоборотным) активам.[\[17\]](#)

Раздел II «Оборотные активы» содержит сведения об остатках запасов, призванных обслуживать процессы производства и обращения, затратах в незавершенном производстве, а также готовой продукции и товарах. Ведущее место здесь занимают материальные ресурсы, учитываемые на счете 10 «Материалы» (сырье и материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали, топливо, тара и тарные материалы, запасные части и др.). Кроме того, в этом разделе отражаются статьи, характеризующие состояние дебиторской задолженности предприятия, его краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги и прочие доходные активы, а также наличие денежных средств в кассе, на счетах в банках и других оборотных активов.[\[18\]](#) Среди этих статей наибольший удельный вес составляют денежные средства и дебиторская задолженность по покупателям и заказчикам.

Пассив баланса состоит из следующих разделов:

Раздел III «Капитал и резервы» отражает состав и структуру собственного капитала, включающего различные по своему экономическому содержанию, принципам формирования и использования источники финансовых ресурсов предприятия уставный капитал, резервный капитал, фонды специального назначения, целевые финансирование и поступления, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет.

Раздел IV «Долгосрочные пассивы» предназначен для отражения задолженности на отчетную дату по долгосрочным кредитам банков и займам, полученным от других предприятий и учреждений.[\[19\]](#)

Раздел V «Краткосрочные пассивы» содержит информацию о состоянии расчетов по краткосрочным кредитам банков и займам, а также о наличии кредиторской задолженности и прочих краткосрочных пассивов. Сюда же относятся статьи «Доходы будущих периодов», «Фонды потребления» и «Резервы предстоящих расходов и платежей».[\[20\]](#)

В бухгалтерском учете существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от цели их составления. Для более четкого представления о видах балансов необходимо их проклассифицировать.[\[21\]](#) Признаки классификации бухгалтерских балансов:

- время составления;
- источник составления;
- объем информации;
- характер деятельности;
- объект отражения;
- способ очистки.

Глава 2. Характеристика структуры бухгалтерского баланса и методов его исследования

2.1 Структура и виды баланса

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов: вступительный, текущий, заключительный (годовой), разделительный,[\[22\]](#) передаточный, сводный (консолидированный), ликвидационный.

Балансирующим показателем во вступительном балансе выступает уставный капитал, поскольку на этом этапе нет другого источника поступления из-за отсутствия хозяйственной деятельности.

При составлении заключительного баланса таким показателем выступает финансовый результат (прибыль или убыток) организации.

Для всех других видов бухгалтерского баланса балансирующим показателем могут выступать как уставный капитал организации, так и финансовый результат ее деятельности.[\[23\]](#)

Приведенный перечень бухгалтерских балансов по сути своей соответствует жизненному циклу юридического лица. На этом пути трансформация в организационной структуре данного лица происходит главным образом под воздействием его финансового состояния и места на соответствующем сегменте рынка товаров, работ и услуг. [\[24\]](#)

Следует особо выделить понятие самостоятельного баланса. Его ведут субъекты, наделенные правами юридического лица. При отсутствии таких прав составляется отдельный баланс. Такой подход распространяется на структурные подразделения экономического субъекта (цехи, филиалы, участки и пр.).

Двусторонняя таблица баланса в графическом изображении показывает на левой стороне состояние имущества в последовательности, соответствующей функциональной роли его составляющих, исходя из степени ликвидности и характера участия хозяйственных средств в процессе воспроизводства общественного продукта. [\[25\]](#) Это актив баланса. Актив раскрывает состав имущества, как оно действует, чем представлены его составные части. Источники данного имущества отражены в правой стороне баланса – пассиве. Пассив показывает собственный капитал, а также совокупность долгов и обязательств экономического субъекта. Экономически однородный вид имущества в активе или источников его формирования в пассиве принято называть статьей баланса. [\[26\]](#)

В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов в последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной (исторической) оценке (баланс- брутто), а в реальной оценке на дату составления баланса, «очищенном» от регулирующих статей (баланс – нетто). Такой подход распространяется как на имущество длительного пользования, так и состав оборотных средств.[\[27\]](#) Поэтому в балансе отсутствуют такие статьи, как «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов», «Торговая наценка » и некоторые другие.

Итог по активу баланса на начало года и конец отчетного периода равен соответственно итогу его пассива. Это равенство, как уже указывалось, определяет сущность баланса: в нем отражается имущество экономического субъекта в двух плоскостях, а именно в левой стороне – активе баланса – по видам,

составу и размещению, а в правой – пассиве – по источникам формирования данного имущества. [\[28\]](#)

В активе имущество приведено с учетом степени ликвидности. Наименее ликвидные статьи («Нематериальные активы», «Основные средства») размещены в начале, а легко реализуемые активы («Касса», «Расчетный счет») – в конце баланса.

Во многих странах с развитой рыночной экономикой содержание бухгалтерского баланса строится в обратной степени ликвидности, т.е. в начале показываются легко реализуемые виды имущества, а в конце баланса – наименее ликвидные активы.

В любом случае имущество предприятия – актив (А) должен соответствовать его обязательствам (П) и собственному капиталу (К): $A=P+K$. [\[29\]](#)

Разложение правой стороны баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов (П) в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. [\[30\]](#)

Актив баланса включает три раздела, представленные по экономической однородности с точки зрения ликвидности имущества следующими основными группами. [\[31\]](#)

Первый раздел «Внеоборотные активы» содержит информацию о нематериальных активах, движимом и недвижимом имуществе, представленными в составе основных средств, а также долгосрочными инвестициями.

Раздел «Оборотные активы» представляет три блока наиболее ликвидных активов. Это мобильные средства организации, так как в короткое время могут быть обращены в наиболее ликвидную их часть – денежные средства. [\[32\]](#)

Раздел «Убытки» показывает сумму потерь, понесенных организацией за отчетный период, как результат неэффективного использования имущества. Здесь представлены две статьи «Непокрытые убытки прошлых лет» и «Непокрытый убыток отчетного года».

Таким образом, правая сторона баланса (пассив) раскрывает содержание собственного капитала и обязательств как долгосрочного, так и краткосрочного характера.

Собственный капитал отражен в разделе пассива «Капитал и резервы».

Заемный капитал, исходя из сроков заимствования организацией, содержится в разделе бухгалтерского баланса «Долгосрочные пассивы» и «Краткосрочные пассивы».

Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса. [\[33\]](#)

2.2 Методы исследования бухгалтерского баланса

Важная методологическая черта анализа , что он способен не только устанавливать причинно-следственные связи, но так же и давать их количественную характеристику, т.е. обеспечивать измерения влияния факторов на результаты деятельности.[\[34\]](#)

Из трех больших взаимосвязанных блоков должна состоять методика анализа финансовой отчетности организации:

- анализа финансового положения и деловой активности;
- анализа финансовых результатов;
- оценки возможных перспектив развития организации.

Неотъемлемой частью большинства решений, касающихся кредитования, инвестирования и др. является анализ финансовой отчетности [\[35\]](#)

В качестве обязательного элемента любой методики финансового анализа выступают этапы проведения исследования того или иного процесса (явления).

1. Вне зависимости от возможных источников финансирования, оценивается общая потребность в капитале
2. Определяется максимально возможная доля собственного капитала в общей величине средств, направленных на финансирование деятельности.

3. Для всех вариантов структуры вложенного капитала рассчитывается показатель «рентабельность — финансовый риск».
4. Скорость возврата вложенного капитала рассчитывается.
5. Сроком определяется оптимальная комбинация средств, поступающих на финансирование финансово-хозяйственной деятельности из различных источников. В пределах между наибольшей долей собственного капитала и его нулевым уровнем в общем объеме средств финансирования с использованием критериев максимума показателя РР и минимума.

При принятии решения о предоставлении кредита кредитор рассматривает организацию заемщика главным образом с точки зрения возможного возврата денег и вознаграждения, которое он получит в виде процента.[\[36\]](#)

Роль, которую играет анализ финансовой отчетности в решениях об инвестициях в собственный капитал организации, совершенно другая. Это связано с тем, что инвестор требует отдачи как в виде прироста стоимости капитала, так и в виде дивидендов.[\[37\]](#)

Дивиденды и прибыльность в долгосрочной перспективе зависят от ликвидности элементов и роста объемов хозяйственной деятельности, которые оцениваются посредством анализа финансовой отчетности.[\[38\]](#) Но дивиденды, которые выплачивает организация, — это только меньшая часть суммы желаемой отдачи. На самом деле многие прибыльные и растущие предприятия выплачивают минимальные дивиденды или не выплачивают их совсем. Другая часть ожидаемой отдачи идет как бы от других инвесторов, которые, возможно, захотят в будущем заплатить за инвестиции в капитал предприятия больше, чем это сделал нынешний инвестор.

Т.к. анализ финансовой отчетности связан с логическим процессом, его относительное значение в принятии инвестиционных решений изменяется в зависимости от обстоятельств, складывающихся на рынке.[\[39\]](#) Если анализ нацелен на оценку риска, его значение всегда больше, выявление узких мест и потенциальных проблем. Всегда следует помнить, что решение включает очень большую совокупность факторов[\[40\]](#).

Анализ финансовой отчетности оформляется в виде аналитической (пояснительной) записки. Она должна следующие разделы включать:

- 1) общие данные по анализируемой организации, отрасли, частью которой она является, экономической среде, в которой она работает;
- 2) используемые при анализе, финансовые и другие данные коэффициенты и другие аналитические показатели;
- 3) выявление и оценку положительно и отрицательно влияющих количественных и качественных факторов по важнейшим направлениям анализа;
- 4) оценки и выводы на основании полученных результатов анализа, а также построение прогнозных моделей анализа.

На краткосрочную перспективу при оценке финансового состояния могут приводиться показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности).[\[41\]](#)

При характеристике платежеспособности нужно обратить внимание на такие показатели, как:

1. наличие денежных средств

- в кассе организации;
- на счетах в банках;

- 2) убытки;
- 3) просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженности;
- 4) не погашенные в срок кредиты и займы;
- 5) полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет;
- 6) уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом.

Следует обратить внимание на оценку положения организации на рынке ценных бумаг и причины имевших место негативных явлений.[\[42\]](#)

На долгосрочную перспективу, при оценке финансового положения приводится характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов и пр.[\[43\]](#)

Кроме того, может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутацию организации, выражающуюся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения); уровень эффективности использования ресурсов организации.[\[44\]](#)

Чтобы определить степень воздействия структуры капитала на уровень эффективности финансирования деятельности, и качестве критерия оптимизации можно использовать рентабельность собственного капитала.[\[45\]](#)

В качестве критерия оптимизации обобщающего показателя, который, с одной стороны, учитывает интересы собственников организации, с другой стороны, соединяет в себе частные показатели рентабельности и финансового риска, можно использовать соотношение «рентабельность — финансовый риск».

Изменения в капитале организации проходят в результате операций с собственниками, приобретающими выпущенные в отчетном периоде акции, в пользу которых начисляются и выплачиваются дивиденды, а также за счет накопления нераспределенной прибыли, уценки и дооценки различных видов имущества. В общем виде эти изменения выражаются в изменении чистых активов за отчетный период или физической величины собственного капитала в зависимости от принятой концепции. Изменения собственного капитала возникают в результате[\[46\]](#):

- расчетов с собственниками по дивидендам и эмиссии акций;
- прибылей и убытков, не признающихся в отчете о прибылях и убытках;
- накопленной (нераспределенной) прибыли;
- изменений в учетной политике.

Необходимо обратить внимание, анализируя собственный капитал, на соотношение коэффициентов поступления и выбытия.[\[47\]](#) Если значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

Анализ движения денежных средств можно проводить прямым и косвенным методом.[\[48\]](#)

Методика анализа движения денежных средств прямым методом достаточно проста. «Отчет о движении денежных средств» следует дополнить расчетами относительных показателей структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности[49].

Главным недостатком прямого метода анализа движения денежных средств является то, что он "не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организации.

На первом этапе устанавливают соответствие между финансовым результатом и собственным оборотным капиталами . Для этого устраняют влияние на финансовый результат операций начисления износа и операций, связанных с выбытием объектов долгосрочных активов.[50]

На втором этапе корректировки устанавливают соответствие денежных средств и изменений собственного оборотного капитала. Следует определить, изменение по каждой статье оборотного капитала, как отразилось на состоянии денежных средств организации.

Таким образом, такие корректировочные операции проводятся по всей текущей деятельности, по инвестиционной и финансовой. Процесс это трудоемкий, но данные корректировочных таблиц содержат ценную управленческую информацию, в которой заинтересовано руководство организации и инвесторы.

Глава 3. Бухгалтерская отчетность

3.1 Характеристика предприятия

Территориальная фирма «Мостоотряд-87» является обособленным подразделением ОАО «Мостострой-11» и базируется в поселке Иртышский города Тобольска Тюменской области.

Предприятие является филиалом ОАО «Мостострой-11», не является юридическим лицом и действует на основании Положения о филиале. На основании доверенности имеет право от имени Общества заключать договора и совершать сделки, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, основной целью предприятия является получение прибыли.

На основной вид деятельности (строительно-монтажные работы) имеется государственная лицензия Госстроя России ФЛЦ № 000279-1, выданная на срок – 5 лет, для осуществления строительной деятельности на территории РФ, в странах СНГ и за рубежом.

ТФ «МО-87» занимается выполнением работ по строительству и ремонту автодорожных мостов в Тобольском, Уватском, Вагайском и Аромашевском районах, а также строительство моста через реку Иртыш в районе города Ханты-Мансийска, совместно с другими подразделениями ОАО «МС-11» под руководством аппарата акционерного общества.

Одновременно, изучаемая территориальная фирма, занимается строительством объектов ПГС (промышленно-гражданское строительство - жилые дома), за счет собственных средств строятся и вводятся в эксплуатацию объекты производственной базы, предназначенные для расширения зоны оказываемых услуг и обеспечения строительными материалами объектов по основной деятельности.

Одновременно с интенсивным строительством развиваются и вспомогательные производства, на базе территориальной фирмы выпускается:

- Монолитный бетон
- Монолитный железобетон
- Сборный железобетон
- Строительный бетон
- Раствор
- Металлоконструкции
- Распиливается лесоматериал

Общая среднесписочная численность работников выдерживается в размере около 400 человек.

Бухгалтерский учет ведется на основании действующих законов и нормативных актов по бухгалтерскому учету и на основании приказа об учетной политике по ОАО «Мостострой-11».

На предприятии применяется журнально-ордерная форма учета, на базе программы «1-С Предприятие». Каждый первичный документ полученный предприятием или составленный на предприятии подвергается автоматической обработке.

Отчетность предприятия, как бухгалтерская так и налоговая, формируется вручную, так как особенности данного предприятия и требования вышестоящей организации не совпадают с разработкой отчетности получаемой из используемой программы.

3.2 Отчетность предприятия

Финансовое положение предприятия можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив. В первом случае критерии оценки финансового положения — ликвидность и платежеспособность предприятия, т.е. способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам. Во втором его финансовая устойчивость, то есть способность отвечать по всем обязательствам.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении имущества (средств) по активу с обязательствами по пассиву, что и представлено в таблице 1.

Таблица 1.

Анализ ликвидности баланса, тыс.руб.

Актив				Пассив				Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
Группы актива	2015	2016	2017	Группы пассива	2015	2016	2017	2015	2016	2017
Наиболее ликвидные активы (А/1)	651	3048	18803	Наиболее срочные обязательства (П/1)	110056	176261	157026	-109405	-173213	-138222

Быстро реализуемые активы (А/2)	131026	85946	106547	Краткосрочные обязательства (П/2)	3933	11	0	127092	85936	106547
Медленно реализуемые активы (А/3)	33947	71034	62730	Долгосрочные обязательства (П/3)	3292	3874	3042	30655	67160	59687
Трудно реализуемые активы (А/4)	47589	33304	33643	Постоянные пассивы (П/4)	96310	14100	63035	-48720	19203	-29392

Анализ ликвидности показывает недостаток абсолютных ликвидных активов, то есть денежных средств. Для комплексной оценки ликвидности рассчитывают комплексный показатель (Пл).

Таблица 2.

Комплексная оценка ликвидности

Показатель	2015	2016	2017
------------	------	------	------

Общий показатель ликвидности	0,675	0,379	0,575
------------------------------	-------	-------	-------

Снижение общего показателя ликвидности говорит об изменении финансовой платежеспособности в худшую сторону. В общем же анализ ликвидности показывает удовлетворительное финансовое положение.

Очевидно, что ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу. Так, ликвидность может характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако по существу эта оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность. Рассчитаем основные показатели, позволяющие оценить ликвидность и платежеспособность предприятия для ТФ «Мостоотряд -87» за 2015-2017 годы (см. табл.3)

Таблица 3.

Оценка платежеспособности ТФ «Мостоотряд -87» за 2015-2017 годы

Финансовые коэффициенты	Нормальные ограничения	2015	2016	2017
1. Коэффициент абсол. Ликвидности (Кал)	> 0,2 – 0,7	0,01	0,02	0,12
2. Коэффициент ликвидности (Кл)	> 0,8 -1,0	0,16	0,53	00,82
3. Коэффициент покрытия (Кп)	>2	0,45	0,91	00,20

Оценка платежеспособности показало, что хотя коэффициент текущей ликвидности выше нормативного значения, но коэффициент абсолютной ликвидности и покрытия ниже нормативных, что говорит о недостаточной платежеспособности предприятия.

Финансовая устойчивость предприятия оценивается на основе трехкомпонентного показателя устойчивости (см. табл. 4).

Таблица 4.

Оценка финансовой устойчивости предприятия

ТФ «Мостоотряд -87» за 2015 –2017 года

Показатели	2015	2016	2017	Отклоне- ния
Капитал и резервы (Q)	96310077	14100237	63035252	-33274825
Внеоборотные активы (F)	47968019	34216954	35023006	-12945013
Долгосрочные обязательства (Кт)	3292384	3874306	3042268	-250116
Краткосрочные кредиты и заемные средства (Кт)	3933713	10759	0	-3933713
Наличие собственных оборотных средств (Ес)	48342058	- 20116717	28012246	-20329812
Наличие собственных и долгос-рочных источников формирования запасов и затрат (Есд)	51634442	- 16242411	31054514	-20579928
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Еоб)	55568155	- 16231652	31054514	-24513641
Запасы и затраты (Z)	33947410	66650737	59492248	25544838
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (Дес)	14394648	- 86767454	- 31480002	-45874650

Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования	17687032	-	-	-46124766
		82893148	28437734	
запасов и затрат (Десд)				
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат (Деоб)	21620745	-	-	-50058479
		82882389	28437734	
Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости (St)	(1,1,1)	(0,0,0)	(0,0,0)	

Оценка финансовой устойчивости говорит о кризисном финансовом состоянии ТФ «Мостоотряд -87», поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов и займов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность предприятия. Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Во первых проведен анализ активов баланса, который показывает, что в течении трех лет на предприятии в структуре используемых активов наблюдалось существенное преобладание мобильных средств над иммобилизованными. Причем

существует тенденция к росту доли оборотных средств (с 77,5% до 84,3%) и уменьшению доли внеоборотных средств (с 22,5% до 15,7%) в структуре активов предприятия.

Анализируя динамику внеоборотных активов можно сказать, что за три года доля основных средств выросла с 9,6% до 14,3%, доля вложенных средств в незавершенное строительство снизилась с 12,9% до 1,4%.

Сложившаяся структура внеоборотных активов предприятия говорит о завершении строительства и наращивании производственной мощности.

Сложившая структура пассивов баланса позволяет сделать вывод о неустойчивом финансовом положении предприятия. Для того, чтобы проследить причину этого, необходимо проанализировать структуру собственного и заемного капитала.

В итоге, проведенная оценка динамики и структуры актива и пассива бухгалтерского баланса показала, что структура и динамика активов баланса имеет удовлетворительное состояние и положительные тенденции в дальнейшем. Тогда как структура и динамика пассивов предприятия является неудовлетворительной и имеет отрицательные тенденции. Все выше сказанное не позволяет в полной мере оценить финансовое положение предприятия ТФ «Мостоотряд-87», для этого необходимо было проведение более подробного анализа финансового состояния, а именно анализ ликвидности и платежеспособности, а также анализ финансовой устойчивости.

Анализ ликвидности показывает недостаток абсолютных ликвидных активов, то есть денежных средств. Для комплексной оценки ликвидности рассчитан комплексный показатель, его снижение говорит об изменении финансовой платежеспособности в худшую сторону. В общем же анализ ликвидности показывает удовлетворительное финансовое положение. Тогда как оценка платежеспособности показала, что хотя коэффициент текущей ликвидности выше нормативного значения, но коэффициент абсолютной ликвидности и покрытия ниже нормативных, что говорит о недостаточной платежеспособности предприятия.

Одним из эффективных методов обновления материально-технической базы предприятия является лизинг, который не требует полной единовременной оплаты арендуемого имущества и служит одним из видов инвестирования. Использование ускоренной амортизации по лизинговым операциям позволяет оперативно обновлять оборудование и вести техническое перевооружение производства.

Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния предприятия может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете"// "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
2. Положение по бухгалтерскому учету 1-22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Методические указания. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. – 89с.
3. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н (ред.от 16.05.2016) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)"(Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.01.2008 N 10975) /
4. Бланк И.А. Управление формированием капитала. Учебник – Киев, 2016– С.16.
5. Донец Ю.Ю. Бухгалтерский учет.- Киев.: Знание, 2016. - 123 с.
6. Зудилин А.И. Анализ хозяйственной деятельности. – 2-е изд– Екатеринбург, 2016. – 67с
7. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 435 с.
8. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Под ред. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. – М.: ДИС, 2015. – 410с.
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.:ИНФРА-М, 2015. – 592с.
10. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО "ДИС", МВ - Центр, 2016. – 478 с.
11. Лубков А.М. Бухгалтерский баланс // Экономист. – 2017. №8 – С. 88-96.
12. Лубков А. Н. Структура бухгалтерского баланса // Экономика предприятий. – 2018. №3. – С. 54-58.

13. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2017. № 11. –С. 28-29
- 14.Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – М.: 2016. – 464 с.
15. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016. – 358 с.
16. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – 528 с.
17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 345с.
18. Теория анализа хозяйственной деятельности / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 322с.
19. Финансовый анализ / Под ред. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. – М.: ДИС, 2016. –203с.
20. Финансовый анализ / Под ред. Ефимова О.В. – М.: Бухгалтерский учет, 2017. – 410с.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1

Баланс 2017 г. в агрегированном виде

(конец отчетного периода)

Актив	Пассив		
Основной капитал	F 11400	Источники собственных средств	И С 12509
Запасы	Z 9265	Кредиты и другие заемные средства, в том числе:	K 12529

Расчеты, денежные средства и прочие активы, в том числе:	R а	4373	долгосрочные кредиты и заемные средства	K Т	1090
денежные средства, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения	D	1215	краткосрочные кредиты и заемные средства	K т	3400
			расчеты и прочие пассивы	R р	8039
Баланс	B	25038	Баланс	B	25038

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Таблица 2

Баланс 2017 г. в агрегированном виде

(начало отчетного периода)

Актив			Пассив		
Основной капитал	F	8870	Источники собственных средств	И С	12395
Запасы	Z	7202	Кредиты и другие заемные средства, в том числе:	K	7528
Расчеты, денежные средства и прочие активы, в том числе:	R а	3851	долгосрочные кредиты и заемные средства	K Т	0

денежные средства, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения	D 1142	краткосрочные кредиты и заемные средства	K t 1630
		расчеты и прочие пассивы	R p 5898
Баланс	B 19923	Баланс	B 19923

1. Бланк И.А. Управление формированием капитала. Учебник – Киев, 2016 – С.15
[↑](#)
2. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2017. № 11. –С. 28
[↑](#)
3. Положение по бухгалтерскому учету 1-22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Методические указания. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. – 89с. [↑](#)
4. Бланк И.А. Управление формированием капитала. Учебник – Киев, 2016 – С.16.
[↑](#)
5. Там же, - С. 45 [↑](#)
6. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2017. № 11. –С. 28-29 [↑](#)
7. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – С. 341. [↑](#)
8. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – М.: 2016. – С437 [↑](#)

9. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016. – С 345. [↑](#)
10. Бланк И.А. Управление формированием капитала. Учебник – Киев, 2016 – С.16. [↑](#)
11. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – С. 496 [↑](#)
12. Финансовый анализ / Под ред. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. – М.: ДИС, 2016. –С.176. [↑](#)
13. Финансовый анализ / Под ред. Ефимова О.В. – М.: Бухгалтерский учет, 2017. – С401. [↑](#)
14. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – С 378 [↑](#)
15. Положение по бухгалтерскому учету 1-22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Методические указания. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. – 89с. [↑](#)
16. Бланк И.А. Управление формированием капитала. Учебник – Киев, 2016– С.16. [↑](#)
17. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2017. № 11. –С. 29 [↑](#)
18. Лубков А. Н. Структура бухгалтерского баланса // Экономика предприятий. – 2018. №3. – С. 58 [↑](#)
19. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2017. № 11. –С. 29 [↑](#)

20. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – С. 312 [↑](#)
21. Финансовый анализ / Под ред. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. – М.: ДИС, 2016. – С.143 [↑](#)
22. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – С. 287 [↑](#)
23. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2017. № 11. –С. 29 [↑](#)
24. Донец Ю.Ю. Бухгалтерский учет.- Киев.: Знание, 2016. - С.143-144 [↑](#)
25. Лубков А. Н. Структура бухгалтерского баланса // Экономика предприятий. – 2018. №3. – С. 57. [↑](#)
26. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2015. – С.90-91 [↑](#)
27. Экономический анализ / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: Новое знание, 2016. – С. 48 [↑](#)
28. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.:ИНФРА-М, 2015. – С.92-93 [↑](#)
29. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2016. – С.129-131 [↑](#)
30. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016. – С. 246. [↑](#)
31. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2015. – С. 143 [↑](#)

32. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.:ИНФРА-М, 2015. – С.93 [↑](#)
33. Лубков А. М. Бухгалтерский баланс // Экономист. – 2018. №8 – С. 89. [↑](#)
34. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016. – С. 234. [↑](#)
35. Экономический анализ / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: Новое знание, 2016 – С. 56 [↑](#)
36. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016. – С. 241 [↑](#)
37. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – С.305. [↑](#)
38. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2016. – С.130 [↑](#)
39. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2016. – С.131 [↑](#)
40. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Под ред. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. – М.: ДИС, 2015. – 361с. [↑](#)
41. Теория анализа хозяйственной деятельности / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: ИНФРА – М, 2015. – С.301 [↑](#)
42. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016. – С 242 [↑](#)
43. Теория анализа хозяйственной деятельности / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 257с. [↑](#)

44. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Под ред. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. – М.: ДИС, 2015. – 361с. [↑](#)
45. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2015. – С 309 [↑](#)
46. Теория анализа хозяйственной деятельности / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: ИНФРА – М, 2015. –С.376. [↑](#)
47. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2016. –С. 456 [↑](#)
48. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Под ред. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. – М.: ДИС, 2015. – 361с. [↑](#)
49. Теория анализа хозяйственной деятельности / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: ИНФРА – М, 2015. – С.294. [↑](#)
50. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2016. – С.367 [↑](#)