

Содержание:

Введение

В настоящее время все более и более возрастает роль представления достоверной бухгалтерской отчетности, так как на основе её данных можно достаточно легко говорить о том, насколько финансово независима данная организация, насколько обеспечена она собственными и заемными источниками, своевременно ли рассчитывается по своим обязательствам.

Одним из важных элементов бухгалтерской отчетности является баланс. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Баланс – это система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. 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.

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. Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее финансовое

состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Эта тема достаточно актуальна и привлекает внимание в связи с тем, что бухгалтерский баланс в современном бухгалтерском учете занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, центральное место в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес в рассмотрении данной темы.

Целями работы являются изучение структуры финансовой отчетности предприятия, выявление места бухгалтерского баланса в ней, рассмотрение правил и порядка составления бухгалтерского баланса.

В соответствии с целями поставлены следующие задачи:

- ознакомиться с понятием бухгалтерского баланса, с правилами и порядком его составления;
- рассмотреть классификацию бухгалтерских балансов по различным признакам;
- выявить значение бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия;
- рассмотреть на примере заполнение бухгалтерского баланса;
- рассмотреть на примере общий анализ бухгалтерского баланса;

Объектом исследования является бухгалтерский баланс как основная форма отчетности для раскрытия информации о предприятии и оценки его финансового состояния. Для иллюстрации изложенного материала взяты данные Общества с ограниченной ответственностью «Лайвер» (ООО «Лайвер»).

1. Бухгалтерская отчетность предприятия и ее состав

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по

установленным формам.

Типовые формы бухгалтерской отчетности, правила составления, сроки представления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтерских отчетов регламентируются Законом о бухгалтерском учете, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, а также инструкциями и указаниями Минфина Российской Федерации о составлении квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

Существует промежуточная и годовая бухгалтерская отчетность.

Промежуточная отчетность включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1)
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2)

Она составляется за месяц, 1 квартал, 6 месяцев и 9 месяцев.

Годовая отчетность (за 12 месяцев) состоит из:

- Бухгалтерский баланс (форма №1)
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2) и приложения к ним:
- Отчет об изменениях капитала (форма №3)
- Отчет о движении денежных средств (форма №4)
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5)
- Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6)
- Пояснительная записка
- Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации (если она в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту).

Образцы типовых форм годовой и квартальной бухгалтерской отчетности утверждаются Министерством финансов Российской Федерации в соответствии с требованиями Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и ПБУ 4/99 (2, с.12).

Организации по результатам своей хозяйственной деятельности составляют месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность; месячная и квартальная бухгалтерская отчетность являются промежуточными.

Отчетный год для всех организаций — с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Первый отчетный год для создаваемых организаций считается с даты их государственной регистрации по 31 декабря для организаций, созданных после 1 октября, — с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно (З, с.48).

Сроки представления отчетности установлены п. 2 ст. 15 Закона о бухгалтерском учете и п. 86 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ.

За непредставление в налоговый орган в установленные сроки любой составляющей бухгалтерской отчетности налогоплательщик привлекается к ответственности, установленной ст. 126 НК РФ.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, и достоверность представленной бухгалтерской отчетности, как это установлено в Федеральном законе о бухгалтерском учете, в первую очередь удостоверяет руководитель предприятия, а не главный бухгалтер.

2. Бухгалтерский баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия

2.1 Бухгалтерский баланс: понятие, структура и классификация

Термин «баланс» происходит от латинских слов *bis* – дважды и *lanx* – чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства. Этот термин применяется в экономической науке для обозначения интервальных показателей, характеризующих источники образования каких либо ресурсов и направление их использования за определенный период времени. Метод построения баланса как совокупность данных в виде двусторонней таблицы широко используется в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения:

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

2) самая важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату (5, с.74).

Основная задача бухгалтерского баланса как формы отчетности – показать собственнику, чем он владеет, или какой капитал находится под его контролем, позволяет получить представление о величине материальных ценностей, их запасах, о состоянии расчетов, о размерах инвестиций, а также, дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации (8, с.604).

Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств:

1) состав (вид);

2) источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на внеоборотные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные. Привлеченные средства не находятся в собственности организации; используют их временно в течение определенного срока, по окончании которого они возвращаются собственникам (9, с. 29).

Бухгалтерский баланс состоит из 2 основных частей - актива и пассива. В активе представлены ресурсы организации, а в пассиве - источники их формирования. Отличительная особенность бухгалтерского баланса - равенство итогов актива и пассива. Это обусловлено принципом двойной записи, применяемым в бухгалтерском учете.

Актив баланса содержит 2 раздела: I. Внеоборотные активы, II. Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из 3 разделов: III. Капитал и резервы, IV. Долгосрочные обязательства, V. Краткосрочные обязательства.

Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса (5, с. 76).

Признаки классификации бухгалтерского баланса:

- 1) время составления;
- 2) источники составления;
- 3) объем информации;
- 4) характер деятельности;
- 5) форма собственности;
- 6) объект отражения;
- 7) способ очистки. [25, 289]

По времени составления балансы классифицируются как:

- а) вступительные;
- б) текущие;
- в) ликвидационные;
- г) разделительные;
- д) объединительные. [25, 292]

2.2 Общие правила заполнения бухгалтерского баланса

При составлении бухгалтерского баланса необходимо иметь в виду следующее:

- данные бухгалтерского баланса на начало года должны соответствовать данным на конец прошлого года (с учетом произведенной реорганизации);
- не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- соответствующие статьи бухгалтерского баланса должны подтверждаться данными инвентаризации имущества, обязательств и расчетов (13, с.353).

Бухгалтерский баланс содержит следующие обязательные реквизиты:

- отчетную дату, по состоянию на которую приводится баланс;
- полное наименование организации в соответствии с учредительными документами;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- основной вид деятельности предприятия с кодом ОКВЭД;
- организационно-правовая форма/форма собственности (согласно классификаторам ОКОПФ и ОКФС);
- единица измерения - тыс. руб. (код по ОКЕИ 384) или млн. руб. (код по ОКЕИ 385);
- местонахождение (адрес);
- дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);
- дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности) (2, с. 19).

Суммовые показатели статей бухгалтерского баланса приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж, обязательств и т.п., могут приводить данные в миллионах рублей (без десятичных знаков).

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности (13, с. 152).

3. Порядок заполнения бухгалтерского баланса на примере ООО «ЛАЙВЕР»

ООО «Лайвер» занимается продажей спортивных товаров. Реквизиты организации приведены в таблице 1. Для заполнения бухгалтерского баланса необходимы

также данные остатков по счетам на начало и конец 2011 года.

Таблица 1

Реквизиты ООО «Лайвер»

Организация	ООО "Лайвер"
Руководитель	Никулин Е.М.
Главный бухгалтер	Зайцева А.В.
ИНН	7415057455
ОКПО	82901980
ОКВЭД	52.42.5
Организационно-правовая форма (ОКОПФ) ООО (65)	
Форма собственности (ОКФС)	Частная (16)
Местонахождение (адрес)	456300, г. Миасс, ул. Лихачева, д. 47а

Бухгалтерский баланс за 2011 год составляется по новой форме, утвержденной приказом Минфина России от 02.07.2010 №66н.

Одно из изменений, которое сразу бросается в глаза это появление 5 графы, в которой отражаются данные на конец года предшествующего предыдущему, т.е. на конец 2009 года. Также пропала нумерация строк в балансе.

Строка 1130 "Основные средства"

Сумма строк 11301, 11302, 11303, 11304, 11305, 11306, 11307, 11308. (56)

Строка 11301 "Основные средства в организации"

Сальдо на конец периода по дебету счета 01 «минус» Сальдо на конец периода по кредиту счета 02. (175 - 119 = 56)

Строка 1100 «Итого по разделу I»

Сумма строк 1110, 1120, 1130, 1140, 1150, 1160, 1170. (56)

Строка 1210 "Запасы"

Сумма строк 12101, 12102, 12103, 12104, 12105, 12106. (808)

Строка 12101 "Материалы"

Сальдо на конец периода по дебету счета 10. (808)

Строка 1230 "Дебиторская задолженность"

Сумма строк 12301, 12302, 12303, 12304, 12305, 12306, 12307, 12308. (502)

Строка 12302 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Сальдо на конец периода по дебету счета 62 «минус» Сальдо на конец периода по кредиту счета 63. (502)

Строка 1250 "Денежные средства"

Сумма строк 12501, 12502, 12503, 12504, 12505, 12506, 12507, 12508, 12509, 12510. (319)

Строка 12501 "Касса организации"

Сальдо на конец периода по дебету счета 50. (6)

Строка 12503 "Расчетные счета"

Сальдо на конец периода по дебету счета 51. (109)

Строка 12510 "Переводы в пути"

Сальдо на конец периода по дебету счета 57. (204)

Строка 1200 «Итого по разделу II»

Строка 1210 «плюс» Строка 1220 «плюс» Строка 1230 «плюс» Строка 1240 «плюс»
Строка 1250 «плюс» Строка 1260. (808 + 502 + 319=1629)

Строка 1600 «Баланс» (Итого активов)

Сумма строк 1100, 1200 (56 + 1629 = 1685)

Строка 1310 "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)"

Сальдо на конец периода по кредиту счета 80. (10)

Строка 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"

Сальдо на конец периода по кредиту счета 84 «минус» Сальдо на конец периода по дебету счета 84 «плюс» Сальдо на конец периода по кредиту счета 99 «минус»
Сальдо на конец периода по дебету счета 99. (56)

Строка 1300 «Итого по разделу III»

Строка 1310 «плюс» Строка 1320 «плюс» Строка 1340 «плюс» Строка 1350 «плюс»
Строка 1360 «плюс» Строка 1370(10 + 56 = 566)

Строка 1410 "Заемные средства"

Сумма строк 14101, 14102 (259)

Строка 14101 "Долгосрочные кредиты и займы"

Сальдо на конец периода по кредиту счета 67 (259)

Строка 1400 «Итого по разделу IV»

Строка 1410 «плюс» Строка 1420 «плюс» Строка 1430 «плюс» Строка 1450(259)

Строка 1520 "Кредиторская задолженность"

Сумма строк 15201, 15202, 15203, 15204, 15205, 15206, 15207, 15208.(1 + 859 = 860)

Строка 15201 "Расчеты с поставщиками"

Сальдо на конец периода по кредиту счета 60 (1)

Строка 15208 "Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов"

Сальдо на конец периода по кредиту счета 76 (859)

Строка 1500 «Итого по разделу V»

Сумма строк 1510, 1520, 1530, 1540, 1550. (860)

Строка 1700 «Баланс» (Итого пассивов)

Сумма строк 1300, 1400, 1500. $(566 + 259 + 860 = 1685)$

Теперь перейдем к анализу финансового состояния компании.

3.1 Шесть этапов анализа бухгалтерского баланса

Анализ бухгалтерской отчетности включает анализ всех ее форм, включая пояснительную записку и итоговую часть аудиторского заключения.

В ходе предварительного анализа бухгалтерской отчетности выявляется и оценивается динамика «больных» статей отчетности двух видов:

1. Свидетельствующих о крайней неудовлетворительной работе коммерческой организации в отчетном периоде и о сложившемся в результате этого плохом финансовом положении (непокрытые убытки, просроченные кредиты и займы и кредиторская задолженность и т.п.);
2. Свидетельствующих об определенных недостатках в работе организации, которые в случае их регулярного повторения в отчетности нескольких смежных периодов могут существенно отразиться на финансовом положении организации (просроченная дебиторская задолженность, задолженность, списанная на финансовые результаты, взысканные с организации штрафы, пени, неустойки, отрицательный чистый денежный поток и т.п.).

Анализ баланса может проводиться непосредственно по бухгалтерскому балансу или по агрегированному аналитическому балансу (Таблица 2).

Таблица 2

Агрегированный аналитический баланс

	Условное обозначение	На начало года	На конец года
Актив			
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	ДС	256	319
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	ДЗ	427	502
3. Запасы и затраты	ЗЗ	805	808
Всего текущих активов (оборотных средств)	ОА	1488	1629
4. Имобилизованные средства (внеоборотные активы)	ВА	101	56
Итого активов (имущество)	СВА	1589	1685
Пассив			
1. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы	КЗ	1293	860
2. Краткосрочные кредиты и займы	КК		
Всего краткосрочный заемный капитал (краткосрочные обязательства)	КО	1293	860

3. Долгосрочный заемный капитал (долгосрочные обязательства)	ДО	259	259
4. Собственный капитал	СК	37	566
Итого пассивов (капитал)	СВК	1589	1685

В аналитическом балансе сохраняется общая балансовая модель:

$$СВА = СВК \text{ или } ДС + ДЗ + ЗЗ + ВА = КЗ + КК + ДО + СК.$$

I этап: анализ динамики и структуры баланса

В ходе анализа целесообразно определить темпы роста наиболее значимых статей (групп) баланса и сравнить полученные результаты с темпами роста выручки от продаж.

Важным направлением анализа является вертикальный анализ баланса, в ходе которого оцениваются удельный вес и структурная динамика отдельных групп и статей актива и пассива баланса.

«Хороший» баланс удовлетворяет следующим условиям:

1. Валюта баланса в конце отчетного периода увеличивается по сравнению с началом периода, а темпы роста ее выше уровня инфляции, но не выше темпов роста выручки;
2. При прочих равных условиях темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов и краткосрочных обязательств;
3. Размеры и темпы роста долгосрочных источников финансирования (собственного и долгосрочного заемного капитала) превышают соответствующие показатели по внеоборотным активам;
4. Доля собственного капитала в валюте баланса не ниже 50%;
5. Размеры, доля и темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые;

6. В балансе отсутствуют непокрытые убытки.

При анализе баланса следует учитывать изменения в методологии ведения учета и в налоговом законодательстве, а также положения учетной политики организации.

II этап: анализ финансовой устойчивости организации

Абсолютные показатели финансовой устойчивости:

1. наличие реального собственного капитала (чистых активов);
2. наличие собственных оборотных средств и чистого оборотного капитала.

Относительные показатели финансовой устойчивости — это коэффициенты финансовой устойчивости (финансовой структуры капитала).

Система основных показателей для анализа финансовой устойчивости:

1. Собственный оборотный капитал (собственные оборотные средства):

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА} \quad (\text{СОС} = 566 - 56 = 510)$$

2. Чистый оборотный капитал:

$$\text{ЧОК} = \text{СК} + \text{ДО} - \text{ВА}$$

$$\text{или } \text{ЧОК} = \text{ОА} - \text{КО} \quad (\text{ЧОК} = 566 + 259 - 56 = 796 = 1629 - 860)$$

3. Чистые активы: ЧА (порядок расчета установлен письмом Минфина России и ФКЦБ. Представленный выше аналитический баланс сформирован так, что СК=ЧА) (566)

4. Коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала): $\text{Кавт} = \text{СК} / \text{СВК}$ ($\text{Кавт} = 566 / 1685 = 0,34$)

5. Коэффициент финансовой зависимости (концентрации заемного капитала):

$$\text{Кфз} = \text{ЗК} / \text{СВК},$$

$$\text{где } \text{ЗК} = \text{КО} + \text{ДО} \quad (\text{ЗК} = 860 + 259 = 1119; \text{Кфз} = 1119 / 1685 = 0,66)$$

6. Соотношение заемных и собственных средств (коэффициент финансового левериджа):

$$K_{зс} = ЗК / СК (K_{зс} = 1119 / 566 = 1,98)$$

7. Коэффициент сохранности собственного капитала:

$$K_{скс} = СК_{к.п.} / СК_{н.п.} (K_{скс} = 566 / 37 = 15,3)$$

8. Коэффициент маневренности (мобильности) собственного капитала:

$$K_{скм} = СОС / СК (K_{скм} = 510 / 566 = 0,9)$$

9. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (чистым оборотным капиталом):

$$K_{осс} = СОС / ОА (K_{осс} = 510 / 1629 = 0,31)$$

III этап: анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

Ликвидность баланса означает наличие оборотных средств в размере, потенциально достаточном для погашения краткосрочных обязательств. Ликвидность баланса является основой платежеспособности организации. Оценка ликвидности баланса может производиться различными методами, в том числе на основе расчета основных коэффициентов ликвидности. В расчет

каждого из коэффициентов включаются определенные группы оборотных активов, различающихся по степени ликвидности (т.е. способности трансформироваться в денежные средства в ходе производственно-коммерческого цикла).

IV этап: анализ состояния активов

В рамках анализа бухгалтерского баланса необходимо провести анализ состава, структуры и эффективности использования внеоборотных и оборотных активов. Для оценки эффективности оборотных активов применяются показатели рентабельности и оборачиваемости.

Для оценки оборачиваемости оборотных средств в целом можно рекомендовать следующие показатели:

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств: $K_{об} = N / ОА_{ср}$, где N — выручка от продаж; $ОА_{ср}$ — средняя величина оборотных активов.

Период оборота оборотных средств: $По = ОА_{ср} * Д / N$, где $Д$ — количество дней в анализируемом периоде.

Анализ динамики, состава и структуры внеоборотных активов по балансу должен быть дополнен анализом основных средств.

V этап: анализ деловой активности

Оценка деловой активности может быть проведена по следующим направлениям:

1. по уровню эффективности использования ресурсов (уровню и динамике фондоотдачи, производительности труда, рентабельности и других показателей). Наиболее важные в этой группе — показатели оборачиваемости активов и капитала;

2. по соотношению темпов роста прибыли, оборота и авансированного капитала. Деловая активность характеризуется положительно при соблюдении соотношения:

$TR_{пдн} > TR_n > TR_{скв} > 100\%$,

где $TR_{пдн}$ — темп роста прибыли до налогообложения (либо до уплаты налогов и процентов); TR_n — темп роста оборота (выручки от продаж); $TR_{скв}$ — темп роста авансированного капитала (валюты баланса).

Зависимость означает:

- экономический потенциал предприятия растет (масштабы деятельности увеличиваются);

- объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с ростом авансированного капитала, т.е. ресурсы предприятия используются более эффективно;

- прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует об относительном снижении затрат. Данное соотношение называется «золотым правилом экономики предприятия».

3. по специальным показателям, характеризующим деловую активность (коэффициентам устойчивости экономического роста, способности самофинансирования, инвестиционной активности).

VI этап: диагностика финансового состояния предприятия

Наиболее распространенными подходами к диагностике финансового состояния являются: оценка возможности восстановления (утраты) платежеспособности и использование дискриминантных математических моделей вероятности банкротства.

1. Для оценки возможности восстановления (утраты) платежеспособности рассчитываются два базовых показателя:

- коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение 2,0);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (нормативное значение 0,1).

2. Дискриминантные математические модели вероятности банкротства. В современной литературе по финансовому анализу предлагается целый ряд западных и российских моделей. Ниже представлена модифицированная модель Альтмана для производственных предприятий, акции которых не котируются на бирже (запись модели дана в варианте, адаптированном к показателям российского баланса и отчета о прибылях и убытках):

$$Z = 0,717 * K1, + 0,847 * K2 + 3,107 * K3 + 0,42 * K4 + 0,995 * K5,$$

где K1 — отношение чистого оборотного капитала к активам; K2 — отношение резервного капитала и нераспределенной (накопленной) прибыли (непокрытого убытка) к активам; K3 — отношение прибыли (убытка) до уплаты налогов и процентов к активам; K4 — отношение капитала и резервов (собственного капитала) к общим обязательствам; K5 — отношение выручки от продаж (нетто) к активам.

$$Z = 0,717 * (796/1685) + 0,847 * (556/1685) + 3,107 * (760/1685) + 0,42 * (566/1109) + 0,995 * (5236/1685) = 5,323$$

Критерии оценки:

- $Z < 1,23$ — высокая вероятность банкротства;
- $1,23 < Z < 2,9$ — зона неопределенности;
- $Z > 2,9$ — малая вероятность банкротства.

При этом степень достоверности прогноза составляет: до 1 года — 88 %, до 2 лет — 66%, более 2 лет — 29%.

Практика применения этой модели при анализе российских предприятий показала возможность ее использования и наибольшую реальность получаемых значений по сравнению с другими западными моделями.

Заключение

По бухгалтерскому балансу организации ООО «Лайвер» можно сделать оценку его активов и обязательств, можно судить о динамике собственного капитала и прочих фондов, динамике заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества и других активов предприятия.

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

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс ООО «Лайвер» является реальным средством коммуникации, благодаря которому его руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием.

Также можно смело заявить, что именно те аспекты, которые мы можем увидеть в бухгалтерском балансе данного предприятия, являются главными для любого предприятия. То есть бухгалтерский баланс является основой бухгалтерской отчетности.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала перечисленным в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов и балансов ООО «Лайвер» она обеспечена соблюдением следующих условий:

- полнотой отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов;
- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также соответствие показателей отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета;

- осуществление записей хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
- правильная оценка статей баланса.

В третьей части курсовой работы рассмотрены 6 этапов анализа бухгалтерского баланса.

По итогам анализа можно сказать что компания ООО «Лайвер» - успешная, развивающаяся, имеющая очень маленькую вероятность банкротства. По бухгалтерскому балансу видно что финансовое состояние фирмы из года в год улучшается, долги предприятия перед кредиторами уменьшаются, а собственный капитал увеличивается. За 3 года своей работы компании удалось завоевать сердце покупателя и занять свое место на рынке.

Список литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Утверждено приказом МФ РФ от 06.07.99 №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н.)
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008г. №106н
3. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2010. – 279 с.
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра-М, 2009. – 832 с
5. Ларионов А.Д., Карзаева Н.Н., Нечитайло А.Ш. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие. – М.: Велби, 2007, 208 с.
6. Пошерстник Е. Б. Самоучитель по бухгалтерскому учету: Учебник. М: НТД «Герда», 2007. 390с.
7. 22 ПБУ. 11 указаний и рекомендаций по бухгалтерскому учету в РФ. – М: Ось-89, 2008. – 416 с.
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000 № 31н, от 18.09.2006 № 116н. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999.- 36 с.