

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; использование последних - с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует учесть с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности потребителей^[1].

Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизводства совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода.

Баланс (французское *balance* – весы) – 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. 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 является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Умение читать баланс – знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

Таким образом, бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота. А значит, выступает одним из основных источников для оценки финансового состояния предприятия.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что переход к рыночной экономике требует от организаций повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т. д.

Объектом исследования является ОАО «Полоцкий агросервис».

Предметом исследования является состав и содержание бухгалтерского баланса формируемого на предприятии и его использование для оценки финансового состояния предприятия.

Цель курсовой работы - изучив порядок формирования бухгалтерского баланса на предприятии и проанализировав полученные показатели оценки финансового состояния, рассчитанные на его основе, внести предложения по совершенствованию формы бухгалтерского баланса с целью ее более эффективного использования в анализе и оценке результатов работы предприятия.

ГЛАВА 1 РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1 Бухгалтерский баланс и бухгалтерская отчетность, их сущность, виды и классификация

В бухгалтерском балансе отражается имущество организации, ее капитал и обязательства в денежном выражении на определенную дату. Он состоит из двух частей: актива и пассива. В активе отражается имущество предприятия (хозяйственные средства по их видам), а в пассиве — капитал и обязательства (источники формирования хозяйственных средств). Термин «баланс» употребляется в качестве символа равновесия (от лат. «имеющий две весовые чаши»; фр. «весы»). Общая идея применения балансового метода состоит в выравнивании суммарного значения показателей, записанных в левой и правой сторонах уравнения: Активы = Пассивы[2].

Для того чтобы правильно составить бухгалтерский баланс, бухгалтер должен помнить следующие правила:

- не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету;
- основные средства и нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной и остаточной стоимости (при этом в итог баланса основные средства включаются по остаточной стоимости);
- активы и обязательства показываются в зависимости от сроков их обращения (погашения) с разделением на долгосрочные и краткосрочные;
- если в соответствии с нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету для того, чтобы определить промежуточные (итоговые) данные, показатель необходимо вычесть или он имеет отрицательное значение, то в бухгалтерской отчетности этот показатель должен быть проставлен со знаком «-»[3].

Бухгалтерский баланс является одной из основных форм бухгалтерской отчетности, отражающей средства организации на определенную дату, с одной стороны, по составу и размещению, с другой — по источникам образования и целевому назначению.

Бухгалтерский баланс – служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Он знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием организации. Из баланса они узнают, чем владеет ее собственник, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами – акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и т.д., или ей

угрожают финансовые трудности. Другими словами, по данным бухгалтерского баланса определяется степень предпринимательского риска.

По бухгалтерскому балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период (экономической прибыли), по которому судят о способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы и который отражается в виде чистой прибыли в пассиве баланса[\[4\]](#).

Таким образом, особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем сопоставляются имущество, права и обязательства (долги). При этом стоимость имущества может оказаться равной сумме долгов, быть больше или меньше суммы долгов. Если стоимость имущества равна сумме долгов, то права и обязательства взаимно погашаются. Если она больше суммы долгов, имеется превышение прав над обязательствами, получившее название чистых активов. Если стоимость имущества меньше суммы долгов, возникает ее дефицит. В теории бухгалтерского учета имущество в этом смысле называется активом, долги (обязательства) — пассивом.

По строению бухгалтерский баланс состоит из двух рядов чисел, итоги которых постоянно равны между собой.

Правильно построить бухгалтерский баланс — значит:

полностью охватить хозяйственный процесс организации во всем его многообразии;

сделать надлежащую группировку хозяйственных явлений;

изучить связь между этими явлениями на основе правильной корреспонденции счетов, что позволит анализировать не только финансово-хозяйственную деятельность, но и движение имущественных средств организации.

Баланс составляется на основании данных регистров бухгалтерского учета по аналитическим счетам на конец отчетного периода[\[5\]](#).

Бухгалтерский баланс следует рассматривать с экономически – правовой и учетной точек зрения. Первый подход представляет собой совокупность всего того, что хозяйствующий субъект имеет и что может быть исчислено в денежном выражении. Другими словами, бухгалтерский баланс характеризует имущественное, финансовое состояние собственника. Учетное понятие баланса по

существу дополняет первый подход и идет дальше, отображая состояние не только имущества предприятия на каждый определенный момент, но и всех процессов, отражая движение средств и источников их формирования, а также финансовые результаты деятельности предприятия. Значимость бухгалтерского баланса весьма значительна, особенно для внешних пользователей его информации. Не случайно форма бухгалтерского баланса во многих странах утверждается законами[6].

Однако на практике данные бухгалтерского баланса не всегда эффективно используются для оценки финансового состояния предприятия.

С целью оптимизации формы и содержания бухгалтерских балансов в зарубежной учетно-отчетной практике рекомендуется использовать два основных принципа их составления:

- принцип ликвидности, т.е. расположение статей активов баланса предприятия по степени мобильности их превращения в денежную наличность;
- принцип горизонтальности или вертикальности размещения частей и разделов баланса.

Исходя из целей составления, балансы классифицируются по различным видам. Цель составления бухгалтерского баланса определяет поход к порядку формирования показателей в нем. Цель составления бухгалтерских балансов теснейшим образом связана с периодом информационного охвата. По этому признаку балансы подразделяются на вступительные и периодические[7].

Так как бухгалтерский учет ведется непрерывно во времени, то заключительный (отчетный) баланс на конец прошедшего (отчетного) периода одновременно является начальным (вступительным) балансом на начало нового отчетного периода. Этим обеспечивается также и преемственность бухгалтерского учета.

Существуют следующие основные виды бухгалтерских балансов: вступительный, периодический, годовой (заключительный), соединительный (фузионный), разделительный, санируемый, ликвидационный, сводный, сводно - консолидируемый.

В условиях развития предпринимательства и поиска наиболее эффективной формы хозяйственной деятельности организации большое значение для классификации балансов получил признак изменения организационно-правовой структуры

организации. По этому признаку составляются разделительные, объединительные, передаточные и санируемые балансы.

Разделительные балансы составляются при разделении организации на несколько самостоятельных юридических лиц. Такие балансы также составляются и при выделении из действующей организации отдельного юридического лица. Объединительные балансы составляются при объединении нескольких организаций в одну. В свою очередь, передаточный баланс составляется при изменении собственников или при реорганизации организации. Санируемый баланс составляется в тех случаях, когда организации грозит банкротство. Такой баланс делается с привлечением аудитора еще до окончания отчетного периода с целью показать кредиторам реальное состояние дел в организации. В отличие от периодического баланса в санируемом некоторые статьи могут не приниматься в расчет либо подвергаться значительной уценке[8].

В основу любого бухгалтерского баланса положено основное уравнение бухгалтерского учета, показывающее взаимосвязь между активами, обязательствами организации и собственным капиталом.

Модернизировать бухгалтерский баланс следующим образом (Приложение А)[9].

Все показатели данного баланса в соответствии с международными стандартами отражены в нетто-оценке. Вместе с тем по ряду статей актива баланса справочно приводится учетная стоимость имущества и сумма начисленного износа или оценочных резервов, что очень удобно при анализе имущественного положения предприятия. Из второго раздела «Оборотных активов» исключены статьи, завышающие реальную величину оборотного капитала, если длительность их оборота превышает один год или операционный цикл. Итог по разделу III отражает реальную оплаченную величину собственного капитала, а сумма третьего и четвертого разделов - собственные и приравненные к ним средства организации. Произведено четкое разграничение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Из-состава долгосрочных обязательств вычленена задолженность по кредитам, займам и лизинговым платежам, которая должна быть исполнена в течение ближайших 12 месяцев.

Предлагаемая форма бухгалтерского баланса существенно повышает его информационный ресурс и аналитические возможности. Она отличается от действующей формы увеличением количества системообразующих элементов, более строгой структуризацией разделов баланса по степени ликвидности и

срочности исполнения обязательств, повышением сопоставимости данных по отдельным позициям и разделам актива и пассива. В результате обеспечивается более точное исчисление многочисленных финансовых коэффициентов без перегруппировки балансовых показателей, а соответственно - и более объективная оценка финансового состояния хозяйствующих субъектов[10].

Для осуществления прогнозирования, планирования, контроля, анализа и оценки экономической эффективности хозяйственной деятельности предприятий, организации, осуществления внешних контактов предприятия необходима информация, обобщенно характеризующая состояние объектов управления за различные промежутки времени. На основе такой информации можно выявить важнейшие тенденции развития объекта управления и определяющие такое развитие факторы, объективно оценить достигнутые результаты деятельности, и наметить задачи на будущее.

В бухгалтерском учете отчетность рассматривается как важнейший элемент его метода, заключительный этап всего цикла учетных работ.

Информация о наличии и изменениях в составе имущества предприятия и источниках его образования периодически обобщается и предоставляется руководству предприятия, собственникам, государственным и другим заинтересованным органам и лицам в виде бухгалтерской (финансовой отчетности). Обобщение данных в бухгалтерском учете достигается путем периодического составления бухгалтерских балансов и отчетных таблиц, содержащих системы взаимосвязанных и взаимообусловленных показателей, характеризующих состояние и развитие важнейших сторон хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - это совокупность показателей о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, основывающихся на данных бухгалтерского учета. Также можно указать, что бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, комплексно характеризующих имущественное положение и финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период[11].

С другой стороны отчетность можно рассматривать как документацию по установленной форме, содержащую отчет (информацию) о чем-либо.

Информатизация представляет собой организационный социально-экономический и научно-технический процесс обеспечения потребностей органов государственной

власти, юридических, физических лиц в получении сведений о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах на базе информационных систем и сетей, осуществляющих формирование и обработку информационных ресурсов, и выдачу пользователю документированной информации.

Документированная информация - это зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, т.е. распознавать, ассоциировать с определенными объектами.

Формы отчетности, как правило, являются типовыми и построены по принципу таблиц, в которые заносятся сведения по данной форме отчетности.

Понятие «отчетность» имеет собирательное значение. Это совокупность нескольких отчетов, процесс их составления и доведения до пользователей, а также международный элемент метода бухгалтерского учета.

Отчет означает сообщение, доклад кому-либо (пользователю) о проделанной работе и определенных действиях и их результатах. Одно из определений отчетности гласит, что последняя представляет собой совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих выполнение плана предприятием (учреждением, организацией) за определенный период. При этом на современном этапе отчетность вообще содержит не только сведения о выполнении плана, но и о других показателях и тенденциях в зависимости от ее назначения. Например, годовая статистическая отчетность по труду характеризует динамику движения трудовых ресурсов у конкретного субъекта хозяйствования (предприятие, учреждение, организация, индивидуальный предприниматель и др.).

Отчетность составляется на основании текущей информации о деятельности объекта отчетности; в ней обобщаются данные бухгалтерского, статистического и оперативного видов учета. Благодаря этому обеспечивается возможность получения на основе отчетности разносторонней информации о хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования и результатах финансово-хозяйственной деятельности для различных пользователей отчетности[12].

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах ее деятельности. Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы[13].

Бухгалтерская отчетность составляется за определенный отчетный период: месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год. Каждая из форм бухгалтерская отчетность должна содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование;
- 2) указание отчетной даты или отчетного периода;
- 3) наименование организации;
- 4) другие данные, указанные в формах.

Бухгалтерская отчетность должна соответствовать следующим принципам:

- 1) обособленность учета имущества и обязательств организаций от имущества и обязательств других юридических и физических лиц;
- 2) нейтральность – бухгалтерская отчетность должна обеспечить удовлетворение интересов всех групп пользователей;
- 3) непрерывность, предполагается, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствует основание прекращения или существенного сокращения деятельности;
- 4) полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации имущества и обязательств;
- 5) осмотрительность, обеспечение большей готовности к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и обязательств, чем доходов и активов, не допуская скрытых резервов;
- 6) сопоставимость (тождество) данных аналитического учета к данным синтетического учета за отчетный период, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- 7) начисления – факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- 8) приоритет содержания перед формой – отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их формы, сколько из

экономического содержания и условий хозяйствования.

Несоблюдение указанных требований рассматривается как неправильное составление отчетности[\[14\]](#).

1.2 Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Переход к рыночным отношениям вызвал появление различных форм собственности и видов предпринимательской деятельности. Воссоздается вексельное обращение, появились акции и другие ценные бумаги, изменены принципы финансирования и кредитования, расширен круг операций с иностранной валютой. В связи с этим возникла острая необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране с опытом ведущих стран Запада и международными стандартами. Если в условиях централизованно-плановой экономики, бухгалтерская информация собирается, обобщается и раньше использовалась в основном по визиткам, т.е. ее пользователями были вышестоящие организации (главки и министерства), то новая финансовая отчетность уже нацелена на горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, для информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах предприятия[\[15\]](#).

Информация финансовой отчетности не пользуется внешними пользователями, заинтересованными юридическими и физическими лицами: поставщиками, покупателями, настоящими и потенциальными кредиторами, кредитными учреждениями, налоговыми и статистическими органами - а так же для экономического анализа в самой организации. В результате бухгалтерские отчеты способствуют информированности служащих об управленческих планах и политике, побуждают работающих в организации действовать в соответствии с

общими целями и задачами.

Всё это позволяет конкретизировать цели учёта и отчётности на уровне предприятия, которые в общем можно определить как оценку:

платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);

рентабельности;

степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью в рамках предоставленных им полномочий - по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

Все эти цели достигаются при помощи информационного моделирования. Наиболее общей моделью, которая оберегает имущество предприятия, его обязательства, и фонды на определенный момент времени, является бухгалтерский баланс.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчётности используются на уровне общества для статистических сводок, сопоставлений, а так же для взаимоотношений с бюджетом.

Исходя из бухгалтерской (финансовой) отчётности изменяются решения о распределении инвестиционных ресурсов, определяется экономическая политика в регионах, выявляется влияние хозяйственных процессов на социальное положение отдельных членов общества и др.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность - совокупность итоговых данных бухгалтерского учёта, выраженная в определённой системе показателей, используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов. Бухгалтерской информации присуща более высокая достоверность, т.к. она базируется на сложном, документальном оформлении всех совершаемых хозяйственных операций и её данные подтверждаются материалами инвентаризации.

Бухгалтерский баланс отличается спецификой методологии, особыми целями, характером использования данных. Только по данным бухгалтерского баланса составляются, по установленным формам, расчёты по налогам с бюджетом, с внебюджетными фондами[\[16\]](#).

В бухгалтерском балансе не допускается никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписывающие отчёт, с указанием даты исправления.

Одним из неперенных требований к бухгалтерской отчётности в рыночной экономике являются её открытость для всех заинтересованных пользователей.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором.

Бухгалтерский баланс – завершающий этап учетного процесса на предприятии, в учреждении. В ней отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия, учреждения, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год)[\[17\]](#).

Министерства, ведомства и другие органы хозяйственного управления составляет сводную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям, учреждениям. Отчетным годом для всех предприятий учреждений считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета. Основными требованиями, которые предъявляются к отчетности, являются правдивое и точное отражение действительных результатов деятельности предприятия, строгая увязка всех показателей. Искажение отчетности и оценки статей баланса рассматриваются как противогосударственные действия, а руководители и главные бухгалтеры, виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления[\[18\]](#).

1.3 Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения предприятия. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по

займам и вкладам. Можно твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения.

Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности предприятия[19].

Субъектами анализа выступают заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал предприятия и руководство. Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией предприятия; кредиторам и поставщикам – целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам и кредиторам – выгодность помещения в предприятие своих капиталов и т.д. Следует отметить, что только руководство (администрация) предприятия может углубить анализ отчетности, используя данные производственного учета в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления.

Вторая группа пользователей бухгалтерской отчетности – это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, но должны защищать интересы первой группы пользователей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного и финансового учета). Тем не менее, чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового анализа[20].

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс 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.

Не менее существенное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а также непереносимое знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу[21].

Итак, общей целью анализа баланса является выявление и раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности. Анализ баланса в узком смысле может быть определен как анализ формально-технический. Цель такого анализа – изучить соотношения статей баланса и их изменение в отрыве от общей экономической ситуации, складывающейся внутри анализируемого предприятия и вне его.

Цель анализа в широком смысле – изучить баланс с точки зрения экономического содержания протекающих хозяйственных процессов, отражением которых он и является. При проведении анализа баланса преследуются две основные цели. Во-первых, проведение анализ баланса имеет своей целью получение информации о способности предприятия зарабатывать прибыль. Во-вторых, анализ баланса имеет целью получение информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия, т.е. о его обеспеченности источниками для получения прибыли.[22]

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО «ПОЛОЦКИЙ АГРОСЕРВИС» ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

2.1 Порядок и техника составления бухгалтерского баланса

В теории бухгалтерского учета под техникой составления бухгалтерского баланса понимают совокупность всех необходимых учетных работ. Эти работы включают на исследуемом предприятии подготовительные процедуры, например инвентаризацию, разграничение отдельных статей (доходов и расходов) между отдельными отчетными периодами, отражение списания стоимости имущества, закрытие счетов и подведение итогов в соответствующих учетных регистрах.

Основой для составления бухгалтерского баланса на предприятии являются учетные записи в регистрах, подтвержденные оправдательными документами. Обороты и конечные остатки по всем счетам, сверяются с данными аналитического учета. После сверки данных показатели учетных регистров переносятся в Главную книгу. На основании конечных остатков по счетам Главной книги составляется бухгалтерский баланс.

Таким образом, техника составления бухгалтерского баланса тесно связана с системой показателей, представляемой в конкретной отчетной форме. Как уже указывалось, принципиальная система показателей бухгалтерского баланса представлена в Инструкции о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности. (Приложение Б)

При построении бухгалтерского баланса на исследуемом предприятии учитывают следующие принципы:

Принцип обособленного предприятия – бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т.п.). В активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности или находящееся под полным контролем.

Принцип 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);

Принцип 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);

Принцип 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. (Приложение В)

2.2 Оценка финансового состояния ОАО «Полоцкий агросервис» по показателям бухгалтерского баланса

В соответствии с вышеизложенными «Правилами по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности» проводится анализ финансового положения ОАО «Полоцкий агросервис».

Первоначально необходимо сделать оценку имущественного положения и структуры капитала, общей валюты баланса.

Для этого необходимо сопоставить данные на начало и конец отчетного периода по итоговой строке. Уменьшение суммы валюты, в абсолютном выражении по итоговой строке свидетельствует о сокращении предприятием хозяйственного оборота, что может повлечь его неплатежеспособность. Установление факта сворачивания хозяйственной деятельности требует тщательного анализа его причин (сокращение платежеспособного спроса на товары, работы услуги, ограничения доступа на рынках необходимого сырья, материалов). В зависимости от того, какие обстоятельства обусловили сокращение хозяйственного оборота предприятия, могут быть рассмотрены различные пути вывода его из состояния неплатежеспособности.

Если происходит увеличение валюты бухгалтерского баланса за отчетный период, то необходимо изучить объективные причины происходящих изменений. Следует учесть влияние переоценки (дооценки) отдельных составляющих баланса, когда изменение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности. Наиболее сложно учесть влияние инфляционных процессов, однако без этого затруднительно сделать однозначный вывод о том, является ли увеличение валюты бухгалтерского баланса следствием только лишь удорожания готовой продукции под воздействием изменения стоимости сырья и материалов либо оно показывает на расширение хозяйственной деятельности предприятия.

При наличии устойчивой базы расширения хозяйственного оборота предприятия, причины неудовлетворительного состояния баланса следует искать в нерациональности проводимой кредитно-финансовой политики, включая и использование получаемой прибыли, в ошибках при определении целевой стратегии.

Рассмотрим бухгалтерский баланс ОАО «Полоцкий агросервис» на 1 января 2015 года (Так как в бухгалтерии не сочли возможным предоставить практиканту баланс за 2016 год)

На основании данных бухгалтерского баланса ОАО «Полоцкий агросервис» за 2015 год можно сделать вывод об увеличении общей валюты на 2609 млн. руб. По разделу «Внеоборотные активы» увеличение произошло на 1972 млн. руб. «Оборотные активы» на 637 млн. руб.

По пассиву баланса наблюдается увеличение собственного капитала на 1708 млн. руб., долгосрочный заемный капитал уменьшился на 117 млн. руб.

Краткосрочный заемный капитал увеличился на 1018 млн. руб., в том числе кредиторская задолженность на 878 млн. руб.

По «Внеоборотным активам» увеличение связано с переоценкой основных средств по первоначальной (восстановительной) стоимости на сумму 4807 млн. руб., амортизации 3304 млн. руб. так как за отчетный 2015 год предприятием был приобретен только один трактор, в то время как выбыли в результате списания 7 тракторов, 1 комбайн, 1 пресс-подборщик и 5 грузовых автомобилей, не было ввода в действие строящихся объектов, оборудования.

По «Оборотным активам» произошло в основном увеличение суммы запасов на 626 млн. руб., дебиторской задолженности на 8 млн. руб., денежных средств на 3 млн. руб. Увеличение оборотных средств связано с ростом затрат на незавершенное производство на сумму 734 млн. руб.

Увеличение суммы собственного капитала в наибольшей мере связано с прочими фондами специального назначения (фондами переоценки статей баланса), что составило в общей сумме 2081 млн. руб.

В том числе: от переоценки основных фондов 1613 млн. руб.; от переоценки незавершенного производства 468 млн. руб.

По заемным средствам (краткосрочным обязательствам) произошло увеличение задолженности.

В том числе: по поставщикам и подрядчикам 653 млн. руб.; с бюджетом 71 млн. руб.; по социальному страхованию 166 млн. руб.

Все эти изменения свидетельствуют о том, что увеличение общей валюты ОАО «Полоцкий агросервис» произошло не в результате улучшения и активизации его деятельности, а под воздействием инфляционных процессов происходящих в экономике Республики Беларусь, увеличения стоимости готовой продукции и незавершенного производства и изменения стоимости сырья и материалов.

При анализе структуры бухгалтерского баланса в целях обеспечения сопоставимости данных по статьям и разделам на начало и конец года дальнейший анализ целесообразно проводить с использованием удельных показателей рассчитанных к валюте баланса, которая принимается за 100%, так как в условиях инфляции очень трудно привести в вид абсолютные показатели.

Общая оценка структуры баланса характеризует его неудовлетворительное состояние, которое проявляется в несоответствие наличия денежных средств и предстоящих поступлений от дебиторской задолженности сумме краткосрочных обязательств подлежащих погашению. Дебиторская задолженность на конец года составляет 139 млн. руб., денежные средства 16 млн. руб., а общая сумма краткосрочных обязательств 2504 млн. руб., сумма на конец года по оборотным активам составляет 2704 млн. руб., из них 2549 млн. руб. находятся в запасах, в том числе 1569 млн. руб. в незавершенном производстве. Учитывая структуру сельскохозяйственного производства, требуется значительное время для их превращения в готовую продукцию и денежные средства.

За истекший год предприятие имело убытки 134 млн. руб. Все эти факты свидетельствуют о неудовлетворительной структуре баланса.

Чтобы определить, может ли предприятие существовать в дальнейшем, располагает ли оно возможностями и резервами выхода из кризисной ситуации, необходимо сделать оценку и анализ его экономического потенциала, более подробно изучить состояние активов, источников формирования капитала, платежеспособность и финансовую устойчивость.

В процессе анализа состава, структуры и динамики имущества и источников его формирования используются различные приемы анализа. Вертикальный анализ

представляет собой бухгалтерский баланс в виде относительных показателей. Такое представление позволяет видеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Горизонтальный баланс заключается в построении таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снабжения). Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют один другой. Поэтому можно получить представление сразу и о структуре бухгалтерского баланса и о динамике отдельных ее показателей. [5, с. 9]

При проведении анализа показателей бухгалтерского баланса используют ряд показателей, позволяющих дать оценку финансовому состоянию. (Таблица 1)

Таблица 1

Состав и структура оборотных активов предприятия за 2015г.

	На начало периода		На конец периода	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Оборотные активы				
1. Запасы	1856	89,79	2475	91,53
готовая продукция и товары для перепродажи	52	2,52	74	2,74
2.НДС по приобретенным ценностям	15	0,73		-
3.Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев)	131	6,34	139	5,14
5.Денежные средства	13	0,62	16	0,59

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен капитал, и какой доход они ему приносят (Приложение Г).

Сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, содержатся в активе баланса. Каждому виду размещенного капитала соответствует определенная статья баланса. По этим данным можно установить, какие изменения произошли в активах предприятия, какую часть составляет недвижимость предприятия, а какую — оборотные средства, в том числе в сфере производства и сфере обращения.

Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (скорость превращения в денежную наличность). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные (раздел I), и оборотные активы (раздел II).

Средства предприятия могут использоваться как в его внутреннем обороте, так и за его пределами (дебиторская задолженность, финансовые вложения, денежные средства на счетах в банках).

Оборотный капитал может находиться в сфере производства (запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и в сфере обращения (готовая продукция на складах и отгруженная покупателям, средства в расчетах, финансовые вложения, денежная наличность в кассе и на счетах в банках, товары и др.).

Капитал может функционировать в денежной и материальной формах. В период инфляции нахождение средств в денежной форме приводит к понижению их покупательной способности, так как эти статьи не переоцениваются и связи с инфляцией.

В зависимости от степени подверженности инфляционным процессам все статьи баланса классифицируются на монетарные и немонетарные. Монетарные активы — статьи баланса, отражающие средства и обязательства в текущей денежной оценке. Поэтому они не подлежат переоценке. К ним относятся денежные средства, депозиты, финансовые вложения, средства в расчетах. Немонетарные активы — основные средства, незаконченное капитальное строительство, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, товары для продажи. Реальная стоимость этих активов изменяется с течением времени и изменением цен, поэтому требует переоценки.

Размещение средств предприятия имеет очень большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие инвестиции вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и

обращения, в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, следовательно, и финансовая устойчивость предприятия. Если созданные производственные мощности предприятия используются недостаточно полно из-за отсутствия материальных ресурсов, то это отрицательно сказывается на финансовых результатах предприятия и его финансовом положении. То же происходит, если созданы излишние производственные запасы, которые не могут быть быстро переработаны на имеющихся производственных мощностях. В итоге замораживается капитал, замедляется его оборачиваемость и как следствие, ухудшается финансовое состояние. Даже при хороших финансовых результатах, высоком уровне рентабельности предприятие может испытывать финансовые трудности, если оно нерационально использовало свои финансовые ресурсы, вложив их в сверхнормативные производственные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность.

В процессе анализа активов предприятия в первую очередь следует изучить изменения в их составе и структуре.

За 2015 год в ОАО «Полоцкий агросервис» увеличилась общая сумма активов на 2609 млн. руб., внеоборотных — на 1972 млн. руб., оборотных на 626 млн. рублей. Произошло увеличение оборотных активов в сфере производства и соответственно сократилась доля в сфере обращения, что свидетельствует об изменении органического строения капитала, а, следовательно, о замедлении оборачиваемости и сокращении доходности.

Монетарные активы имеют незначительный удельный вес в общей валюте баланса, и он за отчетный год не изменился.

Если монетарные активы превышают монетарные пассивы, то при росте цен и снижении покупательной способности денежной единицы предприятие несет финансовые потери из-за обесценивания этих активов. В ОАО «Полоцкий агросервис» наоборот, сумма монетарных пассивов (кредиты банка, кредиторская задолженность, авансы, полученные и другие виды привлеченных средств) превышают сумму монетарных активов из-за обесценивания долгов по причине инфляции, произошло увеличение дохода предприятия.

В процессе дальнейшего анализа необходимо детально изучить состав, структуру и динамику основного и оборотного капитала.

Таблица 2

Анализ структуры активов ОАО «Полоцкий агросервис» за 2015 год

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение
Доля основного капитала (недвижимости), %	63,2	62,1	-1,1
Доля оборотного капитала в общей сумме баланса	21,59	22,19	+0,6
Сумма собственного оборотного капитала, млн. руб.	469,0	197,0	-272
Доля собственного оборотного капитала в общей сумме оборотных активов, %	22,6	7,3	-15,3
Доля собственного оборотного капитала в общей сумме собственного капитала (коэффициент маневренности), %	5,8	2,0	-3,8
Доля оборотного капитала, %.			
в сфере производства	90,6	91,0	+0,6
в сфере обращения	9,4	9	-0,4

Данные таблицы 2 показывают, что в ОАО «Полоцкий агросервис» за отчетный год структура активов изменилась: уменьшилась доля основного капитала, а оборотного соответственно увеличилась на 0,6%, (что можно было бы оценить положительно, так как увеличение оборотного капитала в сфере производства, а не в сфере обращения) и если бы это увеличение произошло за счет собственного, а не заемного капитала. Снизился удельный вес собственного капитала в формировании оборотных средств предприятия, а соответственно и коэффициент его маневренности. Все это свидетельствует о снижении финансовой устойчивости.

Основные средства составляют 62,1 %, в сумме капитала ОАО «Полоцкий агросервис». Состояние и структура основных средств и их динамика оказывают существенное влияние на производственную деятельность предприятия, издержки производства.

Отмечается увеличение суммы хозяйственных средств находящихся в распоряжении хозяйства, что может свидетельствовать о наращивании имущественного потенциала. Однако снижение доли активной части основных средств, повышение коэффициента износа, характеризует использование ОАО «Полоцкий агросервис» изношенных, моральных и физически устаревших фондов, которые подлежат списанию. Пригодные для использования средства составляют 37 %, а это означает, что предприятие работает с техникой, оборудованием, которые не могут обеспечить надлежащий уровень производительности, нуждающихся в ремонте, а следовательно, дополнительных затратах, что скажется в росте себестоимости продукции.

Анализ таблицы 3 показывает, что наибольший удельный вес в структуре оборотных средств ОАО «Полоцкий агросервис» занимают запасы, и их удельный вес на конец года увеличился.

Таблица 3

Анализ динамики и состава оборотных средств ОАО «Полоцкий агросервис» за 2015 г.

Виды средств	Наличие средств, млн. руб.			Структура, %		
	Начало года	Конец года	изменение	Начало года	Конец года	изменение
Запасы, в том числе:	1856	2475	619	89,79	91,53	+1,74
готовая продукция	52	74	22	2,52	2,74	+0,22

Налоги по приобретенным ценностям	15	-	-15	0,72		-0,72
Дебиторская задолженность	131	139	8	6,34	5,14	-1,2
финансовые вложения	-		-			
Денежные средства	13	16	3	0,63	0,59	-0,4

Прочие оборотные активы

На основании данных таблицы 4 можно сделать вывод, что предприятие своевременно принимает меры по взысканию дебиторской задолженности. Так в течение 2014 года возникшая сумма задолженности 2037 млн. руб. была погашена на 99%. Однако предприятие имеет просроченную задолженность на конец года 51 млн. руб. Наибольшая задолженность по ГП «Полоцкий винодельческий завод» (10 млн. руб.) и КЗП «Поставы»— 7 млн. руб. С взысканием дебиторской задолженности имеются проблемы, так как эти предприятия имеют устойчивую неплатежеспособность и взыскание долгов представляет определенные трудности.

Таблица 4

Анализ дебиторской задолженности (млн. руб.)

Показатели	Остатки на начало года	Возникло обязательств	Погашено	Остаток на конец года
Дебиторская задолженность	131	2037	2029	139
из них за товары и услуги	97			104
в том числе: с/х продукцию для государственных нужд	32			36

в том числе просроченная	16	37	2	51
--------------------------	----	----	---	----

Организации - дебиторы,
имеющие наличную
задолженность

1). ОАО «Полоцкий молочный комбинат»				4
2). КЗП Миоры				4
3). ЧУТП «Полоцк-торг»				3
4). ГП «Полоцкий винодельческий завод» филиал «Консервный завод»				10
5)ККМ Глубокский мясокомбинат»				4
6) КЗП «Поставы»				7
7). Поставский молочный комбинат				4

В процессе анализа нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности. Если такова имеется, то нужно срочно принять меры по ее погашению, включая и такие, как обращение в судебные органы. Для анализа дебиторской задолженности кроме баланса привлекаются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Необходимо проанализировать, насколько эффективно и интенсивно используется капитал, имеющийся в распоряжении предприятия.

Как известно, капитал находится в постоянном движении, переходя с одной стадии кругооборота в другую. На первой стадии предприятие приобретает необходимые ему основные фонды, производственные запасы. На второй — средства в форме запасов поступают в производство, а часть используется на оплату труда работников, выплату налогов, платежей по социальному страхованию и на другие расходы. Заканчивается эта стадия выпуском готовой продукции. На третьей стадии готовая продукция реализуется, и на счет предприятия поступают денежные средства. Чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше продукции получит и реализует предприятие при одной и той же сумме капитала. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение ФСП.

Достигнутый в результате ускорения оборачиваемости эффект выражается в первую очередь в увеличении выпуска продукции без дополнительного привлечения финансовых ресурсов. Кроме того, за счет ускорения оборачиваемости капитала происходит увеличение суммы прибыли, так как обычно к исходной денежной форме он возвращается с приращением. Если производство и реализация продукции являются убыточными, то ускорение оборачиваемости средств ведет к ухудшению финансовых результатов. Из сказанного следует, что нужно стремиться не только к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота, но и к максимальной его отдаче, которая выражается в увеличении суммы прибыли на один рубль капитала. Это достигается рациональным и экономным использованием всех ресурсов, недопущением их перерасходов и потерь на всех стадиях кругооборота. В результате капитал вернется к своему исходному состоянию с прибылью.

Таким образом, эффективность использования капитала характеризуется его отдачей (рентабельностью), которая определяется как отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала. Для характеристики интенсивности использования капитала рассчитывается коэффициент его оборачиваемости (отношение выручки от реализации продукции, работ и услуг к среднегодовой стоимости капитала). Рассмотрим показатели эффективности использования капитала в таблице 5.

Таблица 5

Показатели эффективности использования капитала ОАО «Полоцкий агросервис»

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Прибыль предприятия, млн. руб.	51,0	-134,0	-185
Выручка от реализации продукции, млн. руб.	1390	1943	+ 553
Среднегодовая сумма капитала, млн. руб.	13738	15261	+ 1528
Норма прибыли на капитал, %	0,37	-0,82	-1,19
Рентабельность продаж, %	+ 3,7	-6,8	-10,5
Коэффициент оборачиваемости капитала	0,1	0,12	+ 0,02

Изменение нормы прибыли за счет:

рентабельности продаж $(-6,8 - 3,7) / 100 \times 0,1 = 1,05$

коэффициента оборачиваемости $(0,12 - 0,1) \times 6,8/100 = -0,14$

Результаты расчетов показывают, что отдача капитала за отчетный год снизилась на 119% и в основном за счет уменьшения рентабельности продаж. В результате замедления оборачиваемости средств норма прибыли снизилась по сравнению с прошлым годом на -0,14%.

Основным источником собственного капитала является нераспределенная прибыль предприятия. Если предприятие убыточное, то собственный капитал уменьшается на сумму полученных убытков.

Значительный удельный вес в составе внутренних источников занимает амортизация основных средств и нематериальных активов. Она не увеличивает сумму составного капитала, а является средством его реинвестирования. К прочим формам собственного капитала относятся доходы от сдачи в аренду имущества, расчеты с учредителями и другие, которые не играют заметной роли в формировании собственного капитала предприятия.

Заемный капитал - это кредиты банков, финансовых компаний, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и другие. Он подразделяется на долгосрочный (более года) и краткосрочный (до 1 года).

Рассмотрим состав и структуру источников формирования капитала ОАО «Полоцкий агросервис» за 2014 год (таблица 6.).

Таблица 6

Анализ динамики и структуры источников капитала ОАО «Полоцкий агросервис» за 2015г.

Источники	Наличие средств, млн. руб.					
	на начало года	на конец года	изменение	на начало года	на конец года	изменение
Собственный капитал	7973	9681	+1708	83,26	79,45	-3,52
Заемный капитал	1603	2504	-901	16,74	20,55	+3,81
ИТОГО:	9576	12185	+2609	100	100	

Как показывают данные таблицы, предприятие имеет на конец 2015 года 12185 млн. руб. источников формирования капитала из них 9681 млн. руб. (79,45%) собственный капитал, 2504 млн. руб. (20,55%) — заемный. В течение года произошло изменение в структуре. Увеличилась доля заемного капитала на 3,81%

при сокращении доли собственного.

Факторы изменения собственного капитала ОАО «Полоцкий агросервис» можно установить по данным отчета формы №3 «Отчет о движении капитала» и данным аналитического бухгалтерского учета, отражающим движение уставного, резервного и добавочного капитала, фондов накопления, целевого финансирования и поступлений.

Привлечение заемных средств в оборот предприятия — явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть кредиторская задолженность, что, в конечном счете, приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения.

Поэтому в процессе анализа необходимо рассмотреть давность погашения кредиторской задолженности, причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов.

На основании формы №5 «Приложения к балансу» видно, что сумма просроченной дебиторской задолженности составила на начало года 835 млн. руб. по краткосрочным долгам и 24 млн. руб. по долгосрочным. В течение года по краткосрочным обязательствам было погашено 825 млн. руб. и на конец года просроченная задолженность составила 10 млн. руб., по долгосрочным осталась непогашенной вся сумма 24 млн. руб.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому надо сравнить сумму дебиторской и кредиторской задолженности. Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации собственного капитала в дебиторскую задолженность. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую в 2 раза, то финансовое состояние предприятия считается нестабильным.

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

Понятие финансовой устойчивости тесно связано с перспективной платежеспособностью.

Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа (особенно инвесторам) определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу (более одного года). Поскольку в условиях рыночной экономики, осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, т.е. собственных средств, а при их недостаточности — заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно, и практически невозможно.

Расчет показателей по данным годового отчета за 2015 год по ОАО «Полоцкий агросервис» приведен в приложении Д.

На основании результатов полученных расчетов, учитывая нормативное значение и важность показателей, а также взаимосвязь, существующую между ними, проанализируем финансовую устойчивость предприятия за отчетный год.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) достаточно высокий, хотя на конец года наблюдается некоторое снижение, однако при нормативном уровне 0,5, т.е. допустимо, что 50% капитала будет заемным. Предприятие имеет долю соответственного капитала 0,791 или 79% на конец года в общей валюте баланса. Снижение показателя на конец года произошло по причине отсутствия прибыли, которая является источником увеличения собственного капитала.

Изменение величины коэффициента финансового левериджа (плеча финансового рычага) на уровне предприятия зависит от доли заемного капитала в общей сумме активов, доли основного капитала в общей сумме активов, соотношение оборотного и основного капитала, доли собственного оборотного капитала в формировании текущих активов, а также от доли собственного оборотного капитала в общей сумме собственного капитала.

Финансовая устойчивость предприятия во многом зависит от того, насколько оптимально сочетаются отдельные виды активов баланса, в частности основной и оборотный капитал, а соответственно постоянные и переменные издержки предприятия.

Взаимосвязь между объемом производства, постоянными и переменными затратами выражается показателем производственного (операционного) левериджа, от уровня которого зависит прибыль предприятия и его финансовая устойчивость.

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. [8, с. 30]

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе ликвидности оборотных активов, которая определяется временем необходимым для превращения их в наличные деньги и погашаемость пассива баланса путем оплаты срочных обязательств.

Если реализуемые активы дают суммы, достаточные для погашения обязательств, то баланс будет ликвидным, а организация платежеспособной. И наоборот.

Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализации активов). Но предприятие может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности.

Понятия платежеспособности и ликвидности очень близкие, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса и предприятия зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем.

Анализ платежеспособности (ликвидности) проводится по данным раздела 2 актива баланса, в котором отражаются те активы баланса, которые могут быть превращены (обращены) в платежные средства и выступать в качестве источников погашения краткосрочных долговых обязательств.

Анализ ликвидности организации может проводиться с использованием абсолютных и относительных показателей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерская отчетность составляется на основании синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами. В Республике Беларусь установлены единые нормы бухгалтерской отчетности, порядок их заполнения и предоставления для всех организаций отраслей народного хозяйства.

По результатам анализа финансового состояния ОАО «Полоцкий агросервис» установлено, что финансовая структура его баланса признается неудовлетворительной. Однако после реализации активов организация способна рассчитаться по своим финансовым обязательствам. Предприятие испытывает финансовые затруднения при осуществлении расчетов, которые носят временный характер, однако поступления на расчетный счет предприятия носят регулярный характер. Кредитование данного заемщика, банком возможно, учитывая его положительную кредитную историю и предоставление достаточного обеспечения. Организация не является потенциальным банкротом.

Выполняя задачи, поставленные в ходе проведенного исследования, был изучен порядок организации бухгалтерского учета на предприятии, определена сущность бухгалтерского баланса, выделены его виды, классификация и их назначение; раскрыт методологический подход формирования информации в бухгалтерском балансе, техника его составления; используя бухгалтерский баланс объекта исследования, дана оценка финансовому состоянию предприятия, предложены основные направления в области дальнейшего совершенствования данной формы бухгалтерской отчетности.

В ходе проведенного исследования были получены следующие результаты:

1. Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года.
2. Основной построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества) – по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и источникам формирования.
3. Информация о двойственности группировки объектов бухгалтерского учета получает в балансе упорядоченное отражение в обобщенном виде в едином денежном измерителе.
4. Значения показателей представленных в бухгалтерском балансе напрямую зависят от принятой на предприятии учетной политики, отражающей способы и приемы, применяемые при построении и организации бухгалтерского учета на предприятии.

5. Проведенные исследования, касающиеся объекта исследования, выявили, что достоверность и полнота бухгалтерской отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, зависят от качества организации бухгалтерского учета непосредственно на самом предприятии. Так в ходе выполнения работы было выявлено, что бухгалтерский учет на исследуемом предприятии ведется согласно принятой Учетной политики. Учетный процесс осуществляется на основании Рабочего плана счетов, формой бухгалтерского учета на предприятии выступает – журнально-ордерная. Бухгалтерская отчетность, формируемая на предприятии, отражается в предусмотренных формах.

6. Оценивая финансовое состояние предприятия, по показателям, представленным в форме №1 «Бухгалтерский баланс» были получены следующие результаты: имущественная масса исследуемого предприятия увеличилась за счет роста оборотных активов. Прирост оборотных активов в анализируемом году был связан в первую очередь с дебиторской задолженностью. Анализ пассивной части баланса показывает, что дополнительный приток средств в отчетный период был связан с увеличением кредиторской задолженности. Состояние расчетов с дебиторами по сравнению с прошлым годом, несколько ухудшилось, несмотря на то, что период оборота дебиторской задолженности уменьшился.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бакаев, А.С. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2010. №11. с. 41-45
2. Бакаев Е.А. Бухгалтерский учет: учебник / Е.А. Бакаев – М.: Велби, Промпект, 2015.-392 с.
3. Бухгалтерский учёт: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – Минск : Амалфея, 2010. – 608 с.
4. Василевич, И. П. Трансформация отчетности в соответствии с МСФО // Бухгалтерский учет. 2010. № 18. с. 51-52.
5. Воскресенская Л. Организация учета материалов при списании их в производство методом ЛИФО : Национальный бухгалтерский учет. – 2012. –№9. – С. 10-20
6. Давидовская И. Л. Бухгалтерский баланс: виды и назначение // Бухгалтерский учет. 2012. №3. с.11-14.
7. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская – М.: ЭКСМО, 2009. – 501с.

8. Кизило С.Я. О совершенствовании и содержании бухгалтерского баланса // Бухгалтерский учет и анализ. 2011. №10. с. 29-38.
9. Крупнова, А.В. Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год // Налоги Беларуси. 2011. №10. с. 43-65.
10. Курильчик Н. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2011г. №4. с. 8-12.
11. Левкович О.А. Бухгалтерский учет: учебник / О.А. Левкович, И.Н. Бурцева. - Мн.: Амалфея, 2006. - 800 с.
12. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Н.В. Пошерстник. СПб.: Питер. 2012. - 416 с.
13. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2011. – 528 с.
14. Сапего, И.И. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / И.И. Сапего. - Новополоцк ПГУ, 2012. – 544 с: ил.
15. Снитко М.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / М.А. Снитко – Мн.: Мисанта, 2011. – с. 315.
16. 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
17. Стражев, В.И. Объект и предмет бухгалтерского учета: их сущность, принципиальные различия, место и роль в управлении // Бухгалтерский учет и анализ. 2011. №4. с.4-8
18. Стражева Н.С. Бухгалтерский учет: учебник / Н.С. Стражева, А.В. Стражев – Мн.: Книжный дом, 2014. – 432 с: ил.
19. Титов В.И. Экономика предприятия: Учебник / В.И. Титов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^О», 2014. – с. 462.
20. Филипенко, Л. Н. Бухгалтерский и налоговый учет: практическое пособие / Л.Н. Филипенко — Мн.: О.М. Филипенко, 2009. - 648 с.
21. Финансовый учет: учебник для вузов / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова, Л.З. Шнейдман и др.; Ред. Гетьман В.Г. - 4-е изд., переработанное и дополненное. - Москва: Финансы и статистика: Инфра-М, 2011. - 816 с.
22. Щербатюк С.Ю. Основные направления совершенствования качественных характеристик бухгалтерской (финансовой) отчетности в Республике Беларусь // Бухгалтерский учет и анализ. 2011. №7. с. 40-45.
23. Экономика предприятия / В.Я. Хрипач, Г.З. Суша, Г.К. Оноприенко; Под ред. В.Я. Хрипача, Минск: Экономпресс, 2010. – 464.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Бухгалтерский баланс (предлагаемый вариант)

АКТИВ

1. Внеоборотные активы

Нематериальные активы:

остаточная стоимость

первоначальная стоимость

износ

Основные средства:

остаточная стоимость

первоначальная стоимость

износ

Доходные вложения в материальные ценности

ПАССИВ

III. Собственный капитал

Уставный капитал

В т.ч. стоимость привилегированных акций

Задолженность учредителей по вкладам в уставный

фонд (минус)

Собственные акции, выкупленные у акционеров

(учредителей) (минус)

Дополнительно внесенный капитал

Добавочный капитал

Резервный капитал

Незавершенное строительство	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
Неустановленное оборудование	отчетного года
Авансы, выданные на приобретение внеоборотных акти-	Накопленная прибыль
вов	Итого по разделу III
Долгосрочные финансовые инвестиции:	IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУДУЩИХ ЗАТРАТ И ПЛАТЕ-
участие в капиталах других предприятий	ЖЕИ
прочие финансовые инвестиции	Резервы предстоящих расходов
Долгосрочная задолженность по начисленным доходам	Доходы будущих периодов
будущих периодов	Целевое финансирование
Долгосрочная дебиторская задолженность	Прочее обеспечение
Долгосрочная задолженность филиалов, дочерних и за-	Итого по разделу IV
висимых обществ	V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Расходы будущих периодов (долгосрочные)	Долгосрочные кредиты банков
Отложенные налоговые активы	Долгосрочные займы
Прочие внеоборотные активы	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)
Итого по разделу 1	Долгосрочные векселя к оплате
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Долгосрочные обязательства дочерних и зависимых
Предоплаченные расходы	обществ перед материнской организацией
внесенные задатки и авансы поставщикам	Отложенные налоговые обязательства
предоплаченные текущие расходы	Прочие долгосрочные обязательства
Запасы и затраты:	Итого по разделу V
сырье и материалы	
незавершенное производство	VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
животные на выращивании и откорме	Краткосрочные кредиты и займы
готовая продукция и товары для реализации	Текущая задолженность по долгосрочным обяза-

Налоги по приобретенным ценностям	тельствам
Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Полученные авансовые платежи
	Предоплаченные доходы будущих периодов
Резерв сомнительных долгов (минус)	Кредиторская задолженность за товары, работы и
Векселя полученные	услуги
Прочая текущая дебиторская задолженность	Краткосрочные векселя к оплате
в том числе по расчетам:	Текущие обязательства:
с бюджетом	бюджету по налогам и сборам
внутри организации	по внебюджетным платежам
с дочерними и зависимыми обществами	по страхованию
с прочими дебиторами	по оплате труда
Текущие финансовые инвестиции	перед участниками
Денежные средства и их эквиваленты:	по внутренним расчетам

в национальной валюте

Прочие краткосрочные обязательства

в иностранной валюте

Итого по разделу VI

Прочие оборотные активы

Итого по разделу II

БАЛАНС

БАЛАНС

Приложение Б

Порядок формирования строк актива и пассива бухгалтерского баланса

ОАО «Полоцкий агросервис»

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	Счета, остатки по которым отражаются в балансе
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	110			сч. 01 -сч. 02
Нематериальные активы	120			сч. 04- сч. 05
Доходные вложения в материальные ценности	130			сч. 03 – сч. 02
Вложения во внеоборотные активы	140			сч. 08+ сч. 07

В том числе:		
незавершенное строительство	141	сч. 07+сч.08
Прочие внеоборотные активы	150	сч. 08
ИТОГО по разделу I	190	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	210	
в том числе:		
сырье, материалы и другие аналогичные активы	211	сч. 10 + сч. 15 - сч. 16 -сч. 14 + сч. 14
животные на выращивании и откорме	212	сч. 11
Затраты в незавершенном производстве и полуфабрикаты	213	сч. 20 + сч. 21 +сч. 23 + сч. 29+ сч.44
расходы на реализацию	214	сч. 44
готовая продукция и товары для реализации	215	сч. 41 + сч. 43 + сч. 40
товары отгруженные	216	сч. 45

Выполненные этапы по незавершенным работам	217	сч.46
Расходы будущих периодов	218	сч. 97
Прочие запасы и затраты	219	
Налоги по приобретенным товарам, работам, услугам	220	сч. 18 + сч. 76
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	230	Выборка из сч.60 + сч. 62+ сч. 68 + сч. 71 + сч. 75 + сч. 76 - сч. 63
В том числе покупателей и заказчиков	231	сч. 62 + сч. 76 – 76/3
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	
В том числе:		
Покупателей и заказчиков	241	Сч.62
Поставщиков и подрядчиков	242	Сч.60
По налогам и сборам	243	Сч. 68
По расчетам с персоналом	244	Сч. 73+ сч.71
Разных дебиторов	245	Сч. 76

Прочая дебиторская задолженность	249
Расчеты с учредителями	250 Сч. 75
Денежные средства	260 Сч. 50 + сч. 51 + сч. 52 +сч. 55 + сч. 57
В том числе: денежные средства на депозитных счетах	261
Финансовые вложения	270 Сч. 58 + сч. 59
Прочие оборотные активы	280
ИТОГО по разделу II	290
БАЛАНС	300

ПАССИВ	Код	На начало показа отчетного периода теля	На конец отчетного периода
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ.			
Уставный фонд	410		Сч. 80
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411		Сч. 81
Резервный фонд	420		Сч. 82

в том числе:

резервы, созданные в соответствии с законодательством	421	Выборка из данных аналитического учета к сч. 82
резервы, созданные в соответствии с учредительными документами	422	То же
Добавочный фонд	430	Сч. 83
Прибыль (убыток) отчетного года	440	Сч. 99
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	450	Сч. 84
Целевое финансирование	460	Сч. 86
Доходы будущих периодов	470	Сч.98
ИТОГО по разделу III	490	
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долгосрочные кредиты и займы	510	Сч. 67

Прочие долгосрочные обязательства	520	
--------------------------------------	-----	--

Итого по разделу IV	590	
---------------------	-----	--

V. Краткосрочные
обязательства

Краткосрочные кредиты и займы	610	Сч. 66
----------------------------------	-----	--------

Кредиторская задолженность	620	Сч. 60 + сч.71 + сч. 70 +сч. 73+ сч.69 + сч. 69+ сч.76 + сч. 62
-------------------------------	-----	-----------------------------------------------------------------------

В том числе:

Перед поставщиками и подрядчиками	621	Сч.60
--------------------------------------	-----	-------

Перед покупателями и заказчиками	622	Сч. 62
-------------------------------------	-----	--------

По расчетам с персоналом по оплате труда	623	Сч. 70
---------------------------------------------	-----	--------

По прочим расчетам с персоналом	624	Сч. 73 + сч. 71
------------------------------------	-----	-----------------

По налогам и сборам	625	Сч. 68
---------------------	-----	--------

По социальному страхованию и обеспечению	626	Сч. 69
По лизинговым платежам	627	
Перед прочими кредиторами	628	Сч. 76
Задолженность перед учредителями	630	Сч. 75
В том числе:		
По выплате доходов, дивидендов	631	
Резервы предстоящих расходов	640	Сч. 96
Прочие краткосрочные обязательства	650	
ИТОГО по разделу V	690	
БАЛАНС	700	

Приложение В

Порядок формирования бухгалтерского годового баланса

Инвентаризация

Сверки состояния взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами, бюджетом и внебюджетными фондами, кредиторами

Оформление всех бухгалтерских проводок

Закрытие калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих и финансово-результативных счетов

Бухгалтерский баланс и другие формы бухгалтерской отчетности

Принципы формирования бухгалтерского баланса

Принципы построения бухгалтерского баланса

Денежного выражения

Обособленного предприятия

Действующего предприятия

Учета по себестоимости

Двойственности

Приложение Г

Оценка финансовой устойчивости ОАО «Полоцкий агросервис»

за 2015 год

№ п/п	Наименование показателей	Нормативное значение	На начало года	На конец года	Отклонение +; -
ОСНОВНЫЕ					
1	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	min 0,5	0,825	0,791	-0,094

2	Коэффициент финансовой неустойчивости (риска)	0,25	0,198	0,259	+0,061
3.	Коэффициент банкротства	max 0,5	0,181	0,205	0,024
4.	Коэффициент структуры долгосрочных вложений	негативная тенденция при росте	0,020	0,002	-0,018
5.	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	негативная тенденция при росте	0,005	0,002	-0,003
6	Доля дебиторской задолженности в активе баланса	негативная тенденция при росте	0,0012	0,009	+0,0078
7	Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	max 2	14,3	21,03	+7,03
8	Коэффициент текущей задолженности	негативная тенденция при росте	0,153	0,243	+0,081
9	Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	min 2	4,961	3,843	-1,136

Приложение Д

Показатели ликвидности ОАО «Полоцкий агросервис» за 2015 год

№ п/п	Показатели	На начало года	На конец года	Отклонения
Величина собственных оборотных средств (СОС)				
1.	(Собственный капитал + Фонды потребления + Резерв предстоящих платежей) - Внеоборотные активы	469	197	-272
Коэффициент маневренности функционирующего капитала				
2.	Ликвидные ср-ва A_1 ----- СОС	0,028	0,081	+0,053
Коэффициент абсолютной ликвидности (норма 0,2-0,25)				
3.	Ликвидные ср-ва A_1 ----- $\Pi_1 + \Pi_2 + \Pi_3$	0,008	0,006	-0,002

Коэффициент промежуточной ликвидности

(норма 0,5)

4. Ликвидные ср-ва $A_1 + A_2$ 0,271 0,053 -0,218

 $\Pi_1 + \Pi_2 + \Pi_3$

Коэффициент общей ликвидности

(норма 1-1,5)

5. Ликвидные ср-ва $A_1 + A_2 + A_3$ 1,42 1,089 -0,331

 $\Pi_1 + \Pi_2 + \Pi_3$

Коэффициент движимости

6. __Оборотные активы __ 0,211 0,222 +0,011

Актив баланса

Коэффициент доли запасов в оборотных активах

7. Запасы и затраты 0,936 0,937 +0,001

Оборотные активы

Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов

(min 0,5)

8. СОС 0,242 0,078 -0,164

Запасы и затраты

1. Кизило С.Я. О совершенствовании и содержании бухгалтерского баланса // Бухгалтерский учет и анализ. 2011. №10. с. 29-38. [↑](#)
2. Стражева Н.С. Бухгалтерский учет: учебник / Н.С. Стражева, А.В. Стражев – Мн.: Книжный дом, 2014. – 432 с: ил. [↑](#)
3. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Н.В. Пошерстник. СПб.: Питер. 2012. - 416 с. [↑](#)
4. Зонова А. В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие / А.В. Зонова Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская – М.: ЭКСМО, 2009. – 501с. [↑](#)
5. Сапего, И.И. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / И.И. Сапего. - Новополоцк ПГУ, 2012. – 544 с: ил. [↑](#)
6. Крупнова, А.В. Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год // Налоги Беларуси. 2011. №10. с. 43-65. [↑](#)
7. Бакаев Е.А. Бухгалтерский учет: учебник / Е.А. Бакаев – М.: Велби, Промпект, 2015.-392 с. [↑](#)
8. Курильчик Н. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2011г. №4. с. 8-12. [↑](#)

9. Бухгалтерский учёт: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – Минск : Амалфея, 2010. – 608 с. [↑](#)
10. Давидовская И. Л. Бухгалтерский баланс: виды и назначение // Бухгалтерский учет. 2012. №3. с.11-14. [↑](#)
11. Василевич, И. П. Трансформация отчетности в соответствии с МСФО // Бухгалтерский учет. 2010. № 18. с. 51-52. [↑](#)
12. Курильчик Н. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2011г. №4. с. 8-12. [↑](#)
13. Бакаев, А.С. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2010. №11. с. 41-45 [↑](#)
14. Курильчик Н. Тенденции разделения и сближения бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет и анализ. 2011г. №4. с. 8-12. [↑](#)
15. 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 [↑](#)
16. Левкович О.А. Бухгалтерский учет: учебник / О.А. Левкович, И.Н. Бурцева. - Мн.: Амалфея, 2006. - 800 с. [↑](#)
17. Снитко М.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / М.А. Снитко – Мн.: Мисанта, 2011. – с. 315. [↑](#)
18. Расулов Н.Д. Бухгалтерский учёт в общественном питании. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2011. – 528 с. [↑](#)
19. Филипенко, Л. Н. Бухгалтерский и налоговый учет: практическое пособие / Л.Н. Филипенко — Мн.: О.М. Филипенко, 2009. - 648 с. [↑](#)

20. Финансовый учет: учебник для вузов / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова, Л.З. Шнейдман и др.; Ред. Гетьман В.Г. - 4-е изд., переработанное и дополненное. - Москва: Финансы и статистика: Инфра-М, 2011. - 816 с. [↑](#)
21. [↑](#)
22. Стражев, В.И. Объект и предмет бухгалтерского учета: их сущность, принципиальные различия, место и роль в управлении // Бухгалтерский учет и анализ. 2011. №4. с.4-8 [↑](#)