

## **Содержание:**

### **Введение**

Данная работа посвящена теме бухгалтерского баланса – одной из форм бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет – важный элемент экономических отношений в современном обществе. С его помощью обеспечивается непрерывность функционирования любого коммерческого предприятия.

Любая фирма представляет собой сложную систему. Для описания тех или иных процессов, происходящих в ней можно использовать модели.

Модели могут быть представлены по-разному, например: как совокупность взаимосвязанных контрактов между поставщиками, потребителями и работниками; как бухгалтерский баланс; как совокупность денежных потоков; как набор технологий.

Современная публичная бухгалтерская отчетность является комплексом взаимоувязанных форм, которые обычно составляют по итогам отчетного периода на основе данных двойной бухгалтерии и в соответствии с действующими регулирующими нормами.

Актуальность выбранной темы заключается в сущности и значении бухгалтерского баланса. Это – главная, основная и наиболее информативная форма финансовой отчетности. Он позволяет получать необходимую информацию как руководителям с целью анализа расходования ресурсов, принятия решений по управлению предприятием и отчетов в налоговые органы, так и другим пользователям (инвесторам, партнерам, аналитикам).

Бухгалтерский баланс с давнего времени является одним из видов обобщения данных о финансово-экономической жизни организаций в системе финансовой отчетности.

Можно утверждать, что все отчетные формы могут быть сведены лишь к одной – бухгалтерскому балансу, так как никакая крупная сделка или операция не могут быть осуществлены без предварительного ознакомления с последней отчетностью потенциального контрагента.

Опираясь на вышеуказанное, можно сделать вывод, что тема «Баланс и отчетность» является и в настоящее время достаточно актуальной.

Целью данной курсовой работы является определение роли места и бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской отчетности, а также выявление характерных особенностей, закономерностей составления и отличий от других форм данной отчетности.

Она будет достигаться по мере решения следующих задач:

- определения термина бухгалтерского баланса, его видов,
- рассмотрения понятия финансовой отчетности и ее составных элементов,
- анализ бухгалтерского баланса и других форм отчетности на реальном примере.

Предметом работы соответственно является бухгалтерский баланс как основная и наиболее значимая форма отчетности.

Для раскрытия темы будут использованы следующие источники: учебные пособия авторов, опубликованных университетами специально для обучения по соответствующему профилю подготовки: Хахоновой Н. Н., Тихоновой И. В., Алборова Р. А., соавторства Бондиной Н. Н и Бондина И. А., а также Богаченко В.М и Кирилловой Н. А. Был использован ресурс интернета - сайт КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru/> - электронная библиотека, содержащая научные статьи и монографии, выпущенные издательствами российских вузов. Основными задачами данного ресурса являются популяризация науки и научной деятельности, общественный контроль качества научных публикаций, а также развитие междисциплинарных исследований, современного института научной рецензии и повышение цитируемости российской науки.

В заключении необходимо показать, чем состоит ценность и значимость бухгалтерского баланса для финансовой деятельности организации.

## **Глава 1 « Общие сведения о бухгалтерском балансе»**

### **1.1. «Сущность, строение и содержание»**

Известно, что предприятие осуществляет свою работу непрерывно. Изменения средств задействованных в такой работе , а также источников их образования , как правило ,и составляет понятие баланса в бухгалтерском учете [4, с. 112].

Сам термин «*баланс*» складывается от лат. *bis* –«дважды» и *lanx* – «чашка весов», что означает «двучашие» символизирующее равновесие [3, с. 43].

*Баланс* выражается в табличной форме из двух сторон. Левую сторону называют активом, в нем ведут учет средств организации , сортируя их от меньшей ликвидности к большей. Правую сторону называют пассивом, в пассиве учитывают источники образования средств организации (см. Приложение А, Таблица А.1.1.) [27, с. 43] Бухгалтерский баланс является одной из форм бухгалтерской отчетности организации о состоянии ее хозяйственных средств (имущества) и источников их покрытия на определённую дату [1, с. 20].

Обобщение носит *двойственный характер отражения* объектов. Он же сводится к тому, что объекты отражаются в балансе два раза и рассматриваются с двух точек зрения в зависимости от вида баланса. При этом обе совокупности показателей баланса должны быть равны [3, с. 97].

Основным элементом бухгалтерского баланса, характеризующим тот или иной вид имущества или обязательств организации, является балансовая статья. Статьи объединяются в подразделы, а подразделы – в разделы. *Статьей бухгалтерского баланса* называется показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств организации. . Статьи баланса объединяют в группы, а группы в разделы, по экономическому содержанию соответственно [15, с. 27].

Данные бухгалтерского баланса необходимы для использования налоговыми органами для контроля правильности начисления налогов организацией, например, налога на имущество. Также показатели баланса используются также органами государственного управления с целью разработки комплекса мероприятий по совершенствованию хозяйственного механизма, системы управления организаций и др. [1, с. 97].

Бухгалтерский баланс составляется организациями в обязательном порядке на основании данных бухгалтерского учета за квартал, полугодие, девять месяцев и год. Он необходим для предоставления внутренним и внешним пользователям финансовой информации в установленный срок.

## 1.2. «Разновидности бухгалтерских балансов»

В бухгалтерском учете существует много видов балансов.

Балансы различны по множеству различных признаков : по номенклатуре статей, по методами их оценки и т.д.

*По времени составления* балансы делятся на две группы.

Первая группа включает в себя вступительные и текущие балансы, а вторая группа делится на разделительные, объединительные, санируемые и ликвидационные [20,с. 46]. Рассмотрим данные виды подробнее.

*Вступительный* баланс - составляется на момент возникновения организации. Он определяет сумму ценностей, с которыми организация начинает свою деятельность, поэтому имеет и другое название -*организационный* [9,с. 92].

На протяжении всей деятельности организации составляются *текущие* балансы. Они , в свою очередь, делятся на месячные, квартальные и годовые

*Разделительный* баланс организации составляют при разделении структуры подчиненности, в условиях приватизации [17,с. 183]

*Соединительный* (фузионный) баланс - баланс, составленный по результатам объединения имущества и обязательств двух или более организаций – юридических лиц. Соединительный баланс является одной из форм отчетности организации, являющийся правопреемником ранее действующих [1, с. 101].

*Санируемые балансы* - балансы, составляемые в тех случаях, когда финансовые показатели организации свидетельствуют о высокой вероятности наступления банкротства. Первый санируемый баланс, как правило, независимым аудитором, последующие – формируют после реализации отдельных мероприятий, направленных на улучшение финансовых показателей и уменьшение от риска банкротства организации. [4, с. 117].

*Ликвидационные* балансы составляются для характеристики имущественного состояния на дату прекращения деятельности как юридического лица. [3, с. 102].

По объёму информации различают самостоятельные, сводные и консолидированные балансы.

*Сводные* балансы составляются путём механического сложения числящихся на статьях нескольких единичных балансов и подсчета общих итогов актива и пассива [9,с. 93].

*Консолидированный* баланс представляет собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом отношении. Такой баланс объединяет бухгалтерский баланс головной организации и ее дочерних обществ, а также включает данные о зависимых обществах [20,с. 49].

*Самостоятельные* – это балансы, отражающие деятельность только одной организации [15, с. 57].

Отчетные, сводные и отдельные, реорганизационные и вступительные балансы относятся к группе *статических*, составляемых либо на определенную дату, либо при наступлении какого-либо события

Существует также группа *динамических* балансы.

Баланс считается динамическим, если позволяет представить финансовый результат хозяйственной деятельности за отчетный период [1,с. 102]. К такому виду балансов относятся реформационные, ликвидационные, saniруемые и рабочие балансы.

«Saniруемые балансы составляются в тех случаях, когда предприятие близко к банкротству» [17, с. 184].

Классификация балансов представлена также и другими признаками, что позволяет объединять их в следующие группы :

По источникам составления – инвентарные, книжные, актуарные.

Инвентарные основаны на принципе верификации (контроля) и составляются на основании инвентаризации ;

«Книжные основаны на принципе регистрации и составляются по данным счетов Главной книги без предварительной их проверки путем инвентаризации» [15, с. 55-56].

По полноте отражения данных - *брутто-балансы, нетто-балансы*. В *Брутто-баланс* включены так называемые регулирующие статьи . Регулирующими называют

статьи , суммы по которым вычитаются из суммы той или иной статьи (например «Амортизация основных средств»). *Баланс-нетто* противоположен балансу-брутто, в нем исключены регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой» [9,с. 93].

По реформированию – реформированные, нереформированные.

По полноте – пробные, оборотные , сальдовые.

По формату – односторонние, двусторонние, отдельный , сводный (слева приводятся названия статей, а справа, в двух колонках, перечисляются суммы, относящиеся к активу и пассиву) , шахматный (матрица, по строкам которой перечисляются статьи актива, а по столбцам – статьи пассива и наоборот).

По времени – провизорные (пробный, прогнозный), перспективный (баланс, который составлен по расчетным данным на перспективу), директивный (который отражает оптимальную структуру использования ресурсов организации) [1 , с. 103].

### **1.3. «Виды изменений в балансе»**

Все изменения в составе хозяйственных средств и источников их образования, а также в расчетах по результатам хозяйственной деятельности организации являются *хозяйственными операциями* или *фактами хозяйственной жизни*.

При всем своём многообразии, перечень изменений, происходящих под влиянием хозяйственных операций, представлен лишь четырьмя типами . (см. Рис. 1.1 и приложение А таблица А.1.2.)

Актив

Пассив

Увеличение Уменьшение Уменьшение Увеличение

Рис. 1.1. «Типы изменений в бухгалтерском балансе»[\[1\]](#)

+ I тип -

- II тип +

+ III тип -

- IV тип -

Первый тип операций – «активный тип» [ 24, с 144-146] подразумевает увеличение одного вида актива и одновременное уменьшение другого вида актива на одну и ту же сумму:  $A + x - v = П$  [19, с. 19], где

A-актив

X-изменение средств под влиянием хозяйственных операций,

П-пассив.

*Пример №1.*

*«Поступили деньги в кассу с расчётного счёта для выплаты заработной платы работникам организации в сумме 60000 руб. На счетах бухгалтерского учёта данная операция будет отражена следующим образом.*

*ДЕБЕТ счёта 50 «Касса» КРЕДИТ счёта 51 «Расчетные счёта»-60000 руб.*

*Счёт 50 «Касса» - активный , в дебет он увеличивается, отражая поступление денег в кассу. Счёт 51 «Расчетные счёта» - активный, в кредите он уменьшается , отражая перечисление денег в кассу»[2].*

Объединенные вместе, эти счета составляют статью «Денежные средства» организации. Они являются частью оборотных активов в составе имущества предприятия. На одну и ту же сумму, равную 60000 руб., произошло и увеличение ,и уменьшение по этой статье. Данное явление можно назвать перегруппировкой имущества в активе баланса [9, с. 93 - 94].

Второй тип хозяйственных операций вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же сумму, но общий итог не изменяется [20, с. 51].

*Пример №2.*

*«Из начисленной заработной платы рабочих произведено удержание подоходного налога на сумму 2100 тыс. руб. В результате данной хозяйственной операции сумма начисленной заработной платы, подлежащей к выдаче, уменьшится на величину подоходного налога, одновременно кредиторская задолженность*

организации перед бюджетом возрастет на величину начисленного налога». [3]

*Третий тип хозяйственных операций связан с увеличением средств в активе баланса и одновременным увеличением их источников в пассиве баланса. Валюта баланса при этом возрастает как по активу так и по пассиву на одинаковую величину, поэтому балансовое равенство сохраняется :  $A + a = П + п$ .*

*Пример №3.*

*«Организация получила в банке кредит на сумму 5000 тыс.руб. В результате денег на расчетном счете стало больше, но одновременно возросла кредиторская задолженность организации перед банком»[4].*

При 4-ом типе хозяйственных операций происходят изменения, как в активе, так и в пассиве баланса в сторону уменьшения. Итоги актива и пассива уменьшаются на равную величину, но равенство сохраняется:  $A - X = П - X$  [20, с. 51].

*Пример №4.*

*«В погашение задолженности поставщикам за поступившие и оплаченные материалы в сумме 90000 тысяч рублей с расчетного счета организации перечислены денежные средства» [5].*

Вышеприведенные примеры наиболее понятно демонстрируют ситуации , при которых происходят изменения в бухгалтерском балансе.

## **1.4. «Основное (капитальное) уравнение бухгалтерского баланса»**

При формировании бухгалтерских данных используется , так называемой, *капитальное, или основное, уравнение бухгалтерского баланса*. Оно имеет следующий вид:

Актив = Капитал + Обязательства

[5, с.76].

«Основной смысл капитального уравнения состоит в том, что приобретение имущества организации должно быть обеспечено наличием соответствующих источников капитала и кредиторской задолженности , срок погашения по каким-

либо причинам отложен» [11,с. 90]. Если осуществляются операции, в результате которых валюта баланса не меняется, а изменяется только структура активов, то структура и размер пассивов изменяться не должны. [4, с. 122] Кроме того, можно вывести другое уравнение. Оно является опорным для *определения размера собственного капитала* организации :

[4, с. 122].

Капитал = Активы – Обязательства

Данное уравнение используются для определения стоимости активов, приобретенных за счет собственных средств.

## **1.5. «Бухгалтерский баланс как форма финансовой отчетности»**

Как уже было указано ранее, бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух взаимосвязанных сторон.

Статьи актива отражают состояние отдельных видов хозяйственных средств, в пассива – состояние источников этих средств. Итоги статей актива и пассива всегда равны друг другу, поскольку они отражают одну и ту же совокупность средств, но в двух разных группировках [1, с. 98].

«По итоговым строкам разделам подсчитываются итоги по соответствующим разделам бухгалтерского баланса. Сумма итоговых строк по разделам актива и пассива определяет соответственно баланс по активу и пассиву» [5, с.89].

Требования к содержанию разделов бухгалтерского баланса установлены в разделе IV Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организация (ПБУ 4/99) [20, с. 45].

Приказом Министерства финансов России от 02.07.2010 г. № 66н (с изм.) утверждены и установлена типовая форма №1 бухгалтерского баланса [19, с. 21].

Активы организации группируются в балансе в зависимости от срока их участия в процессе производства, реализации продукции, работ или услуг [4, с. 123].

Раздел I. Внеоборотные активы.

«Нематериальные активы (НМА). По статье "Нематериальные активы" отражается наличие приобретенных или безвозмездно полученных активов на материальную дату» [5, с. 78].

«Внеоборотные активы – это та часть хозяйственных средств предприятия, которая функционирует и приносит владельцу экономические выгоды длительное время (например, оборудование, здания и др.). Стоимость внеоборотных активов включают в себестоимость изготавливаемой продукции, работ, услуг в течение полезного срока службы, что носит название *амортизации*» [19, с. 20].

Второй раздел баланса «Оборотные активы» представляет информацию о запасах и затратах, дебиторской задолженности организации, ее денежной наличности, а также о краткосрочных финансовых вложениях экономического субъекта [1, с. 97]. Он включает в себя:

- Запасы;
- расходы будущих периодов – это такие расходы, которые нельзя принять единовременно, поскольку они делятся во времени. К примеру, затраты по сезонным работам; по рекультивации земель и др.

" По статье "Дебиторская задолженность" отражается задолженность, по которой более чем через 12 месяцев после ответной даты ,а также в течение 12 месяцев после отчетной даты" [5, с. 83].

- Финансовые вложения за исключением денежных эквивалентов - финансовые вложения раздела сроком до одного года.
- Денежные средства и денежные эквиваленты. В этой строке указывается информация об имеющихся у организации денежных средствах, а также о денежных эквивалентах – высоколиквидных финансовых вложениях, которые можно легко обратить в заранее известную сумму денежных средств . Например депозиты, векселя.
- Прочие оборотные активы. В строке указывается информация об имеющихся у организации прочих, не перечисленных выше, оборотных активах [19, с. 26].

Рассмотрим пассив бухгалтерского баланса. Пассивы организации отображаются по трем разделам и подразделениям на собственный капитал организации, включая резервы и краткосрочные обязательства.

Раздел III - «Капитал и резервы» отражает информацию о собственном капитале организации , о непокрытых убытках и потерях на конец отчетного периода [1, с.

97].

«Долгосрочные обязательства» - Раздел IV.

В данном разделе отражаются долгосрочные обязательства: займы и кредиты, привлеченные на срок более 12 месяцев, для выполнения долговременных задач [4, с. 124]. Например, строительство объектов, приобретение внеоборотных активов.

Раздел V - «Краткосрочные обязательства» отражает информацию о задолженности организации по полученным краткосрочным кредитам банков и займам лиц и организаций, а также текущую кредиторскую задолженность, доходах будущих периодов и др.[5, с. 87-89].

Структура бухгалтерского баланса позволяет обеспечить формирование информации в соответствии с экономическим содержанием активов и пассивов организации .

## **Глава 2 «Общая теория о бухгалтерском отчетности»**

### **2.1 . «Понятие бухгалтерской отчётности»**

Основные документы регламентирующие состав, содержание, методические основы формирования, а также правила составления и представления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации следующие [5, с. 196-197]:

- ФЗ БУ №402-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №34;
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;
- Приказ Минфина России №66н от 1 июля 2010 «О бухгалтерской отчетности организаций».

Отчетность является одним из элементов методики бухгалтерского учета и конечным (завершающим) этапом учетной работы. Данные текущего бухгалтерского учета используются в оперативном руководстве и управлении

деятельностью организации [1, с. 249].

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность* - это систематизированные данные о положении организации в имущественном и финансовом плане. Она составляется на основе данных бухгалтерского учета за определенное время [6, с. 97].

Бухгалтерская отчетность служит основным источником информации о деятельности организации. Бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности, выраженных в денежных единицах [4, с. 202].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. [9, с. 97]

## **2.2. «Виды бухгалтерской отчетности»**

Составляемая организациями отчетность разделяется на несколько видов.

*Бухгалтерская* отчетность основана на концепции соответствия требованиям национального финансового законодательства, то есть составляется на основе данных бухгалтерского учета по правилам, установленным Положениями по бухгалтерскому учету [15, с. 16].

«*Статическая* отчетность - это система показателей, предназначенных для статистического изучения финансово-хозяйственной деятельности организации, установления закономерностей и тенденций в развитии производства» [16, с. 348].

*Оперативная* отчетность призвана осуществлять контроль за работой организации в текущем периоде [3, с. 304].

«*Налоговой отчетностью* выступают налоговые декларации, содержащие расчеты налогов и данные по их уплате» [11, с. 249-250]. Этот вид отчетности необходим для представления в инспекции Федеральной налоговой службы по месту регистрации экономического субъекта, в установленные законодательством сроки, на бланках типовых форм или в электронном виде.

Составляемая организациями отчетности классифицируется по ряду признаков:

- по назначению и источникам составления;
- по периодичности;
- по степени обобщения отчетов;
- по способу и срокам представления и т. д.

*По периодичности* отчетность бывает промежуточной и годовой [5, с. 198].

Промежуточная отчетность составляется на внутригодовую дату, причем формируется регулярно, через определенные промежутки времени и «в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета» [5, с. 198-199].

Годовой отчет составляется по окончании года. Пользователями данного отчета являются собственники, налоговые органы, органы государственного управления и статистики.

*В зависимости от характера пользователей информации* отчетность подразделяется на следующие виды:

- внешняя ;
- внутренняя ;

*Внешняя бухгалтерская* отчетность представляется различным пользователям, находящимся за пределами организации и служит основой сводной отчетности [16, с. 350].

*Внутренняя* формируется для целей общего и оперативного управления организацией. Например, отчеты о работе цехов, сведения о ходе производства и т. д.

*Специальная* включает совокупность определенных показателей. Так, хозяйственные органы составляют отчетность об отчислениях на социальное страхование и обеспечение и расходах за счет этих отчислений, декларации о налогах и др.» [3, с. 306].

*Государственная отчетность* содержит показатели, характеризующие наиболее важные стороны деятельности экономического субъекта.

*По степени обобщения* данных различают:

- *Сводную отчетность.* Данный вид отчетности составляют федеральные органы исполнительной власти для статического обобщения или в рамках одного юридического лица на основании данных по его подразделениям и филиалам, выделенным на отдельный баланс, но не являющимся самостоятельными юридическими лицами [4, с. 203];
- *Первичная отчетность* составляется экономическим субъектом, который является юридическим лицом, и характеризует его производственно - финансовую деятельность [11, с. 250];
- *Консолидированная отчетность.* Такая отчетность «представляет собой объединенную отчетность двух и более юридически самостоятельных организаций, находящихся в определенных юридических и финансово-хозяйственных взаимоотношениях (холдинг, ФПГ и т.п.)» [15, с. 18].

## **2.3. «Пользователи бухгалтерской отчетности»**

В п. 4 ПБУ 4/99 «понятие «пользователь» подразумевает юридическое или физическое лицо, замен крест аннон в информации об организации» [15, с. 11].

Согласно Закону «О бухгалтерском учете» пользователи подразделяются на внутренних и внешних. К внутренним пользователям относятся руководство организации и собственники [13, с. 446].

*Внешних* пользователей можно разделить на три группы:

1) тех , которым отчётность передаётся в обязательном порядке:

- налоговые службы;
- органы статистики;
- аудиторские службы.

2) тех , которые используют отчётность для ее последующей обработки и применения [15, с. 13]:

- профсоюзы;
- информационные и консультационные фирмы;
- пресса и информационные агентства;
- комиссия по ценным бумагам и фондовом рынке при Правительстве РФ.

3) партнеров :

Особую группу пользователей составляют:

- дочерние и зависимые общества;
- деловые партнеры;
- инвесторы.

К *внутренним* пользователям информации относятся :

- акционеры;
- менеджеры;
- работники предприятия.

## **2.4. «Состав бухгалтерской отчетности»**

Бухгалтерская отчетность организаций состоит из [13, с. 451]:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к ним, в частности отчета об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и иных отчетов, предусмотренных нормативными актами нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- пояснительной записки;
- аудиторского заключения - документа, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации. Аудиторское заключение необходимо в том случае, если отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с федеральными законами [1, с. 252].

Основные взаимоотношения между пользователями и интересующая их информация представлена в Приложении А Таблице А.2.1.

## **2.5. «Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности»**

Бухгалтерская отчетность любой организации должна соответствовать всем необходимым требованиям, определенным соответствующими нормативными документами : Законом « О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99. Информация,

содержащаяся в отчетности должна быть *полной и достоверной* достоверность и полнота. Такой считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету [13, с. 512].

Во -вторых, организации должны приняты ими форм бухгалтерской отчетности *последовательно* от одного отчетного периода к другому.

В-третьих бухгалтерская отчетность должна обладать *нейтральностью*.

«*Нейтральной* считается бухгалтерская отчетность, не нацеленная на интересы определенных групп пользователей отчетности. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения определенных результатов или последствий» [15, с. 28].

В четвертых, формы отчетности организации должны содержать указания по каждому числовому показателю для *возможности сравнения данных во времени*.

*Существенность информации.* Существенность показателей, содержащихся в бухгалтерской отчетности, определяется прежде всего ролью информации в оказании помощи заинтересованным пользователям при оценке финансовых результатов и финансового состояния экономического субъекта [6, с.189].

Если же показатель несущественен, то возможно его совмещение с похожими по назначению показателями в «Бухгалтерском балансе» и «Отчете о финансовых результатах».

## **2.6. «Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности»**

Независимо от месяца цикла работы в отчетном периоде можно разделить на несколько этапов [13, с. 453].

1) на первом этапе обычно происходит формирование первичных документов , этап носит характер первичного наблюдения [20,с.28].

Каждый факт хозяйственной жизни оформляется первичным документом. Первичные документы принимаются к учету только в тех случаях, когда они составлены по формам, существующим в специальном альбоме унифицированных

форм первичной документации. Формы документов должны содержать обязательные реквизиты, приведенные в ст. 9 Закона РФ «О бухгалтерском учете» [15, с. 36]. К таким реквизитам относятся :

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина денежного измерения факта;
- наименование лиц, совершивших сделку и ответственных за ее оформление;
- подписи лиц с указанием их инициалов».

На данном этапе анализируются все свершившиеся события хозяйственной жизни организации и подразделяются на отдельные операции.

2) Второй этап состоит в документальном оформлении операций. Все факты хозяйственной жизни из первичных документов переносятся в регистры бухгалтерского учета.

3) На третьем этапе формируется информация об объектах бухгалтерского учета на счетах главной книги на основании итоговых данных учетных регистров.

4) На четвертом этапе обычно происходит составление и заполнение форм бухгалтерской отчетности [15, с. 38].

«Для получения полной и достоверной информации, которая будет включена в бухгалтерскую финансовую отчетность, необходимо пройти этапы ее подготовки: — проведение инвентаризации имущества; — проверка расчетов с контрагентами; — составление актов сверок; — контроль за правильностью отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни и др.» [ 16, с. 13].

Инвентаризация имущества и обязательств реорганизации имеет важное значение. В силу части 1 Федерального закона №402-ФЗ и п. 27 «Положения по ведению бухгалтерского учета» проведение вышеназванной процедуры является обязательным мероприятием.

В процессе составления отчетности необходимо *проверять полноту и правильность записей*. Для этого используются различные приемы.

Проверку записей на счетах бухгалтерского учета проводят по следующим направлениям [15, с. 42]:

- сначала сравнивают обороты по каждому синтетическому счету с итогами документов, послуживших основанием для записей;
- затем сравнивают между собой обороты и остатки по всем синтетическим счетам (суммарно);
- наконец, сверяют обороты и остатки по каждому синтетическому счету с соответствующими показателями аналитического учета.
- На синтетических счетах проверка ведется по итогам оборотно-сальдовой ведомости. Три пары массовых граф должны дебетовые и кредитные итоги, равные друг другу. «В ней должны соблюдаться следующие пары равенств:
- сумма дебетовых сальдо на начало отчетного периода должна быть равна сумме кредитовых сальдо на начало отчетного периода;
- суммы дебетовых и кредитовых оборотов за отчетный период должны быть равны между собой ;сумма дебетовых сальдо по счетам на конец отчетного периода должна быть равна сумме кредитовых сальдо по всем счетам на конец отчетного периода [15, с. 42-43].

Кроме вышеназванного, составлению бухгалтерской отчетности предшествует еще *и закрытие счетов и определение общего финансового результата ( реформация баланса).*

В бухгалтерском балансе финансовый результат отражается как нераспределенная прибыль ,то есть конечный финансовый результат за отчетный период за и минусом причитающихся налогов [15, с. 49-50].

Согласно ст. 19 Закона «О бухгалтерском учете» в обязанности экономического субъекта, кроме всего вышеперечисленного, входит обязательный контроль фактов хозяйственной жизни, или, другими словами, аудит.

Исходя из информации о бухгалтерской отчетности можно сделать выводы о ее роли в качестве основной аналитической базы [18. с. 196-197].

«Финансовая отчетность выполняет три важные функции: предоставляет владельцам и кредиторам информацию о текущем финансовом положении и эффективности деятельности организации за истекший период; позволяет определить основные плановые показатели эффективности и создать модели финансового планирования» [ 16, с. 19].

Поскольку бухгалтерская отчетность содержит актуальную информацию, необходимую для принятия решений заинтересованными сторонами, то основное внимание должно быть уделено повышению ее качества.

Информационно – управленческая функция реализована, прежде всего, в финансовом мониторинге, который позволяет проводить независимую оценку развития бизнеса.

Контрольная функция заключается на контроле за денежным оборотом организации на всех стадиях финансовой деятельности .

Таким образом, финансовая отчетность позволяет не только создавать модели финансового планирования, отчеты о финансовых результатах , балансы и отчеты о движении денежных средств , но и контролировать взаимосвязь отдельных планов, а также оценивать потребности в финансовых средствах.

### **Глава 3 «Аналитическая роль бухгалтерского баланса»**

«Для более глубокого изучения процессов оказавших воздействие на результаты финансовой деятельности предприятия необходимо, пользуясь бухгалтерской (финансовой) отчетностью, произвести анализ необходимых показателей . Анализ выявит причины и факторы, оказавшие влияние на изменение состояния и развития показателей хозяйственной деятельности и разработать рекомендации для принятия управленческих решений по повышению эффективности использования финансовых и материальных ресурсов» [ 2, с. 20].

«Общей целью анализа баланса является выявление и раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованных пользователей отчетности. Для этого проводятся:

- анализ и оценка имущественного положения анализируемого предприятия;
- анализ ликвидности отдельных групп активов;
- анализ состава и структуры источников формирования активов;
- характеристика обеспеченности обязательств активами;
- оценка взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов и способности генерировать денежные средства» [16, с. 15].

Как правило, анализ бухгалтерской отчетности коммерческого предприятия проводят в разрезе следующих форм:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств [21, с. 223].

Рассмотрим подробнее аналитические возможности бухгалтерского баланса.

### 3.1 «Оценка имущественного положения предприятия»

«Анализ имущественного положения позволяет сделать выводы о том, какие виды имущества имеются у фирмы, как они изменяются за период исследования и какова их структура. Анализ имущественного положения состоит из нескольких этапов ( см. Рис. 3.1). На первом этапе осуществляют анализ динамики всего имущества и отдельных его видов, производится расчет темпов прироста по всем статьям активов» [ 9, с. 129].

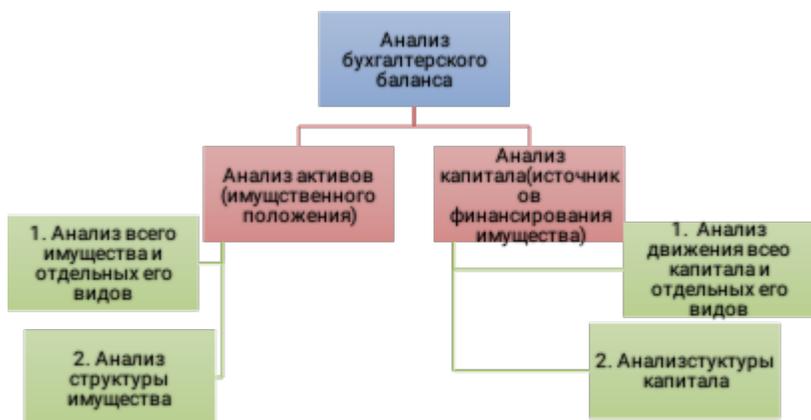


Рис 3.1 «Направления и содержание анализа бухгалтерского баланса коммерческой организации»[6] .

На втором этапе производится расчет удельных весов отдельных статей активов фирмы [ 9, с. 130].

Такие активы характеризуют производственный потенциал предприятия.. В их состав входят :

- нематериальные активы;
- результаты исследований и разработок;
- нематериальные и материальные поисковые активы;
- основные средства;
- производственные запасы.

Расчеты также принято производить в виде таблицы (см. Приложение В таблица В.3.1.).

## **3.2. «Анализ платежеспособности и ликвидности»**

*Анализ ликвидности.*

«Под ликвидностью понимается степень готовности организации погасить свои краткосрочные обязательства ликвидными активами в данный момент времени, достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в данный момент» [12, с. 156].

Ликвидные активы - это такие активов, которые могут быть быстро превращены в деньги без значительного снижения их стоимости [1, с. 12-25].

Оценка ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу с обязательствами.

До начала оценки обычно осуществляют перегруппировку активов бухгалтерского баланса организации по скорости их ликвидности, а также пассивов – по скорости их погашения [ 23, с. 228].

Обычно она имеет вид:

- А1 – наиболее ликвидные активы - денежные средства и эквиваленты;
- А2 – активы средней срочности реализации к которым относятся финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) и краткосрочная дебиторская задолженность;
- А3 – медленно реализуемые активы - запасы, долгосрочная дебиторская задолженность и НДС по приобретенным ценностям;

- А4 – трудно реализуемые активы - внеоборотные активы;
- П1 – наиболее срочные - кредиторская задолженность;
- П2 – остальные краткосрочные обязательства;
- П3 – долгосрочные обязательства;
- П4 – собственный капитал [23, с. 228].

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения (балансовые пропорции):  $A1 > P1$ ;  $A2 > P2$ ;  $A3 > P3$ ;  $A4 < P4$  [12, с. 158].

Первые два соотношения характеризуют текущую ликвидность. Третье соотношение, когда мы сравниваем медленно реализуемые активы с долгосрочными пассивами, отражает перспективную ликвидность (ПЛ):  $ПЛ = A3 - P3$ .

Оценка ликвидности производится с помощью сопоставления групп активов и пассивов между собой и выявления платежных излишков и недостатков по группам в виде таблицы.. Приложение В Таблица В.3.2), затем делается вывод о степени ликвидности бухгалтерского баланса предприятия.

Наконец, собственных средств. Несоблюдение одной или нескольких балансовых пропорций свидетельствует о нарушении ликвидности бухгалтерского баланса организации [12, с. 159].

Далее рассчитываются и анализируются относительные показатели ликвидности. К таким показателям принято относить следующие :

1. «Коэффициент текущей ликвидности ( $K_{\text{тек.ликв.}}$ ) равен отношению оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Он дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов приходится на рубль текущих обязательств» [23, с. 229].

Сама текущая ликвидность определяется по формуле :  $ТЛ = (A1 + A2) - (P1 + P2)$ .

1. «Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочной кредиторской задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидного имущества и краткосрочной дебиторской задолженности» [14, с. 67]. Коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается следующим образом:

$K_{\text{быстр.}} = \text{ДС} + \text{КВФ} + \text{КДЗ} / \text{ККЗ} - \text{ДБП} - \text{РПР}$ , где КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, где ДС – денежные средства; КВФ – краткосрочные финансовые вложения; ККЗ – краткосрочная кредиторская задолженность, ДПБ – доходы будущих периодов, не носящие обязательственного характера; РПР – резервы предстоящих расходов не носящие обязательственного характера. Рекомендуется значение как равно 80% так и выше.

2. «Коэффициент абсолютной ликвидности –  $K_{\text{абс.ликв.}}$  – показывает, какая часть краткосрочной кредиторской задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов. Он рассчитывается следующим образом:  $L_{\text{абсол}} = \text{ДС} + \text{КВФ} / \text{ККЗ}$ , где ДС – денежные средства; КВФ – краткосрочные финансовые вложения; ККЗ – краткосрочная кредиторская задолженность» [14, с. 67]. Рекомендуемое значение равно 20 % и выше.

Относительные показатели по аналогии с основными анализируются в динамике и в сравнении с рекомендуемыми значениями либо с данными организаций одинаковой отрасли.

#### *Анализ платежеспособности .*

Платежеспособностью называется : «способность государства, юридических и физических лиц полностью выполнять свои обязательства по платежам, наличие у них денежных средств необходимых и достаточных для осуществления платежей» [22, с. 270].

При анализе платежеспособности дополнительно привлечены медленно реализуемые активы и долгосрочные обязательства, рассматривается более продолжительный отрезок времени для оценки. Оценка платежеспособности более корректна по данным отчета о движении денежных средств, а не бухгалтерского баланса.

«Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Бухгалтерский баланс позволяет определить состав, величину имущества и источники его формирования, ликвидность и скорость оборота средств, проанализировать движение денежных потоков и оценить платежеспособность организации» [27, с. 44].

Существуют основные относительные показатели платежеспособности.

1. Коэффициент финансовой независимости –  $K_{\text{фнз.}}$

2. Коэффициент финансовой зависимости – Кфз – показывает соотношение всего капитала и собственного капитала.  $K_{фз} = (Б/СК) * 100\%$  должен быть меньше либо равен 200% [23, с. 226].

3. Коэффициент концентрации заемного капитал –  $K_{кзк}$  – показывает удельный вес заемных средств в капитале организации.  $K_{кзк} = (ЗК/Б) * 100\%$  должен быть меньше либо равен 50%.

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – коэффициент задолженности  $K_{зад}$  – показывает сколько рублей заемных средств приходится на рубль собственных.  $K_{зад} = (ЗК/СК)$ , коэффициент должен быть меньше либо равен 1.

5. Коэффициент общей платежеспособности – характеризует обеспеченность обязательств предприятия его реальными активами.  $K_{общ.пл1} = (РА/ЗК)$ , коэффициент должен быть больше либо равен 1 (РА – реальные активы).  $K_{общ.пл.2} = (РА+ГП)/ЗК > 1$  (ГП – запасы готовой продукции).

6. Коэффициент инвестирования  $K_{инв}$  представляет собой степень профинансированности вне оборотных активов за счет основных средств.  $K_{инв1} = СК/ВА > ВА$  должен быть больше либо равен 1 (ВА – вне оборотные активы).  $K_{инв2} = (СК+ДО)/ВА > 1$  (ДО – долгосрочные обязательства) [23, с. 226].

После анализа вышеприведенных показателей в сравнении с рекомендуемыми значениями и в динамике делается вывод о степени платежеспособности организации.

1. Оценка финансовой устойчивости (независимости) предприятия.

Известно, что финансовая устойчивость – это отражение степени независимости предприятия от заемных источников финансирования.

Для ее анализа применяется система коэффициентов (см. Приложение В Таблица 3.3. [26, с. 156])

Анализ финансового состояния позволяет получить представление об истинном финансовом положении предприятия и оценить его финансовые риски. Его главной целью является своевременное выявление и устранение недостатков финансовой деятельности, а также поиск возможностей улучшения финансового состояния и платежеспособности организации [26, с. 174].

Полный анализ бухгалтерского баланса организации позволяет сделать следующие выводы:

- о величине его производственных возможностей ;
- о способности финансово обеспечивать взятые на себя краткосрочные обязательства перед другими участниками финансовой деятельности, а также выполнять немедленные непредвиденные расходы;
- и, наконец, о его финансовой независимости, устойчивости.

Эти данные ценны и значимы как для самой организации с точки зрения прогнозирования, планирования и принятия решений о дальнейшем производстве, так и для других участников финансовой деятельности.

## **Заключение**

Бухгалтерский баланс как элемент в системе бухгалтерской отчетности является основой финансово – хозяйственной деятельности организации и необходимым инструментом регуляции и принятия решений как для самой организации, так и для других, с ней сталкивающихся в процессе такой деятельности. Применение бухгалтерской отчетности очень важно для организаций, предприятий, фирм и других видов хозяйствующих субъектов.

Бухгалтерская отчетность представляет собой инструмент для отражения хозяйственной деятельности субъектов экономических отношений. Она состоит из : бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, специальных приложений к ним, пояснительной записки и аудиторского заключения. Эти элементы, кроме последних двух, представляют так называемые системы экономических показателей. Каждый показатель обозначается соответствующим числовым кодом.

В свою очередь Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках служат для раскрытия сведений из учетной политики организаций. Для подтверждения достоверности финансовой информации, предоставленной организацией, аудитором обычно составляется специальный документ – заключение.

Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу является обязательной составляющей частью бухгалтерской отчетности. Она включает в себя письменное объяснение, той числовой информации, которая представлена в отчете о прибылях

и убытках и в бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский баланс наряду с отчетом о прибылях и убытках является основным источником информации о хозяйственной деятельности организации, а конкретно о стоимости ее имущества и обязательствах, и выражен в форме таблицы. Этот источник должен отвечать определенным требованиям :

- обязательно быть основан на правдивых, реально произошедших и существующих фактах хозяйственной жизни предприятия;
- быть единым по принципам учета;
- соотноситься преимущественно по отношению к последующим балансам и ясным, доступным для понимания широкого круга пользователей.

Таким образом, роль бухгалтерского баланса довольно велика. Ее данным позволяют проводить качественный анализ экономической деятельности предприятия и позволяет прогнозировать развитие организаций и принимать различные управленческие решения ,основываясь на полученных данных. Это помогает руководству компаний в будущем вести правильную политику для достижения наибольшей выгоды от финансовой деятельности и, соответственно, благоприятнее развиваться.

## Список литературы

1. Абдукаримов И. Т., Беспалов М. В. Оценка и мониторинг основного и оборотного капитала на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №6 (052) с.12-25;
2. Абдукаримов И. Т., Мамошина Ольга Владимировна Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2013. №1 (047). с.20-26;
3. Алборов Р. А. Теория бухгалтерского учета :учебное пособие. -3-е изд., перераб.. и доп. -Ижевск: :ФГБОУ ВУ Ижевская ГСХА, 2016.-300 с.;
4. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учёта: учебник для вузов.-2-е изд. перераб.и доп.- М.:ЮНИТИ-ДАНА,2015.-304 с.;
5. Богаченко В. М. Основы бухгалтерского учета :учебник / Богаченко В. М. Учебник пособие. Ростов н/Д; Изд-во ЮРТУ – филиал РАН ХиГС. – 2016. – 220 с.;
6. Бондина Н. Н. Теория Бухгалтерского учета :учебное пособие /Бондина Н. Н., Бондин И. А. – 3 – е изд., перераб. и доп. – Пенза :РИО ПГСХА, 2016. – 280 с.;

7. Булгакова С.В. Теория бухгалтерского учёта :учебник для бакалавров/С.В. Булгакова, Н.Г. Сапожникова; Воронежский государственный университет.- Воронеж: Издательский дом ВГУ,2014.-218с.:ил.  
URL:[http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=441584](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=441584)
8. Т.П. Бурлукцая .Бухгалтерский учёт для начинающих. Теория и практика.- М.: "Инфра-Инженерия",2016.-208с.  
URL:[http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=444164](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=444164)
9. Греченюк А. В. Современные аспекты анализа бухгалтерского баланса предприятия // Теория и практика общественного развития. 2014. №13. с.129-132 предприятия // Теория и практика общественного развития. 2014. №13. с.129-132;
10. Захаров,колачева.бухучет и анализ, 2015.424 с.;
11. Зотова Н. Н. Зырянова. О. Т. Бухгалтерский учет и анализ :учебное пособие. Курган: изд-во курганского государственного университета, 2014.225 с.;
12. Калинина Е. В., Тарасова О. Ю. Современный подход к анализу ликвидности бухгалтерского баланса // Ученые записки Тамбовского отделения РoCMY. 2015. №4. с.156-160URL: <https://cyberleninka.ru>
13. Климович Л.П.,Иванина И.И.Бухгалтерский учёт:учебное пособие для студентов направления подготовки" Экономика",профиля "Бухгалтерский учёт,анализ и аудит" очной ,очной осок пашенной,заочной и заочной-сокращенной форм обучения /Л.П.Климович, И.И.Иванина.- Красноярск:СибГТУ,2014. - 323 с.  
URL:[http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=428866](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=428866)
14. Колчугин Сергей Владимирович Проблема расчета коэффициентов ликвидности бухгалтерского баланса // ПУФ. 2015. №1 (17). с.67-70;
15. Н.В.Комина,Основы теории бухгалтерского учета : учебно-методическое пособие для студентов направления специальности 1-27 01 01-01 «Экономика и организация производства (машиностроение)» : в 2 ч. / Н. В. Комина. – Минск : БНТУ, 2014- . – Ч. 1. – 2014. – 72 с.;
16. [https://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=259231](https://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=259231)
17. Куприянова Л.М., Осипова И.В. Бухгалтерский баланс - важнейший источник информации для оценки развития бизнеса // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2015. №3 (175). С.11-23
18. URL: <https://cyberleninka.ru/>
19. Бухгалтерский учет : учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2015. — 512 с. — (Профессиональное образование);

20. Миславская Н.А. Бухгалтерский учёт : Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - Издательство-торговая корпорация "Дашков и К°", 2016. - 592 с.  
URL: [http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=229295](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=229295)
21. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: учебное пособие / О.Н. Овечкина, А.Л. Моторин - Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2014. - 348 с.  
URL: [http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=439324](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=439324)
22. Бухгалтерский учёт: учеб. / П.Я. Папковская [и др.]; под ред. П.Я. Папковской. - Минск: РИПО, 2016. - 380 с.  
URL: [http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=463276](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=463276)
23. Полковский А.Л. Теория бухгалтерского учёта: учебник для бакалавров / А.Л. Полковский; под ред. проф. Л.М. Полковского. - Издательство-торговая корпорация "Дашков и К°", 2015. - 272 с.  
URL: [http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=420042](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=420042)
24. Райзберг Б. А. Словарь современных экономических терминов / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский. - 4-е изд. - М. : Айрис - пресс, 2011. - 480 с.;
25. Синянская Е.Р. Основы бухгалтерского учёта и анализа: [учеб. пособие] / Е.Р. Синянская, О.В. Баженов; М-во образования и науки Рос. федерации, Урал. Федерал. ун-т - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2014. - 267 с.  
M= URL: [http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=276490](http://pda.biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=276490)
26. Стерлигова К.Г. Бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской отчетности // Ученые записки Ту барачного отделения РoCMY (журнал), 2013. Н1. с. 144-146;
27. Тихонова И. В. Основы бухгалтерского учета : учеб. пособие / И. В. Тихонова. - Иркутск : Изд-во ЮГУ, 2016. - 76 с. - Режим доступа : <http://lib-catalog.isea.ru>
28. Толкачева О. М., Толкачева Н. А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 080100.62 - Экономика. - М. : Директ-Медиа, 2013. - 174 стр.;
29. Хахонова Н.Н. Теория бухгалтерского учета и аудита: Учебное пособие. Ростов н/Д; Изд-во ЮРИУ - филиал РАНХиГС. - 2016. - 220 с.

## Приложения

### Приложение А

Таблица А. 1.1. «Бухгалтерский баланс» [\[7\]](#)

<b>Актив</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года предыдущему</b>
I внеоборотные активы			
Нематер. активы			
Рез-ты исследований и разработок			
Матер. поисковые активы			
Основные средства			
Доходные вложения в матер. ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеобор. активы			

Продолжение таблицы А.1.1.

ИТОГО по разделу I

## II оборонные активы

Запасы

<b>Актив</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года</b>
--------------	-------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

НДС по приобретенным ценностям

Дебиторская задолженность

Финансовые вложения

Денежные средства и денежные эквиваленты

Прочие оборотн. активы

ИТОГО по разделу II

Баланс

ПАССИВ

## III капитал и резервы

Уставный капитал(  
складочный капитал,  
уставный фонд, вклады  
товарищей)

Продолжение таблицы А.1.1.

<b>Актив</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года предыдущему</b>
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал ( без переоценки)			
Резервный капитал			
Не распределенная прибыль /непокрытый убыток			
Итого по разделу III			
<b>IV долгосрочные обязательства</b>			

Заемные средства

Отложенные налоговые  
обязательства

Оценочные  
обязательства

Прочие обязательства

Продолжение таблицы А.1.1.

<b>Актив</b>	<b>На отчетную дату</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года</b>	<b>На 31 декабря предыдущего года предыдущему</b>
--------------	---------------------------------	---	---

Итого по разделу iv

**V краткосрочные  
обязательства**

Заемные средства

Кредиторская  
задолженность

Доходы будущих  
периодов

Оценочные  
обязательства



Кредиторы	Заемный капитал	Процент	Ликвидность и кредитоспособность
Инвесторы	Инвестиции	Доход	Финансовые результаты и перспективы
Поставщики и подрядчики	Поставка средств и предметов труда	Договорная цена	Платежеспособность
Покупатели и заказчики	Сбыт продукции(работ, услуг)	Договорная цена	Конкурентоспособность и ценовая политика
Работники ( персонал)	Труд	Заработная плата и отчисления на социальные нужды	Финансовые результаты, устойчивость и платежеспособность
Органы власти	Экономическое пространство	Налоги и сборы	Финансовые результаты и положение

продолжение

<b>Пользователи</b>	<b>Вклад</b>	<b>Выгоды</b>	<b>Интерес к информации</b>
---------------------	--------------	---------------	-----------------------------

Внутренние пользователи

Собственники	Вклад в уставный капитал	Доля прибыли и рост рыночной стоимости капитала	Финансовые результаты устойчивость и ликвидность
Руководители и другие должностные лица	Знания, квалификация	Оплата труда и доля прибыли	Финансовые результаты и положение

## Приложение В

Таблица В.3.1 «Анализ имущества предприятия в целом»[\[10\]](#)

№ п/п	Показатель	На начало периода		На конец периода		Изменения		Темп роста, %
		Сумма, тыс.руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. Вес, %	
1	Внеоборотные активы							
2	Оборотные активы							
	Стоимость имущества всего		100		100		0	

Таблица В.3.2 «Анализ реальных активов»[\[11\]](#)

№ п/п	Показатель	На начало периода	На конец периода	Изменения	Темп роста, %	Темп прироста, %
-------	------------	-------------------	------------------	-----------	---------------	------------------

Сумма, тыс.руб.	Уд.вес,%	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес,%	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес,%
--------------------	----------	--------------------	----------	--------------------	----------

1

2

3

4

5

Приложение В Таблица 3.3. [26, с. 156]

Коэффициент.	Формула для расчета.	Интерпретация. Рекомендация.
Коэффициенты обеспеченности маневренности (финансовой устойчивости)		Также входят в группу финансовой устойчивости вместе с показателями ликвидности и структуры кари вала. Рассчитываются по данным баланса
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	СОС/ОБА	Определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости. Рекомендуемое значение 0,1

Коэффициент маневренности.	СОС/СК/	Определяет долю собственных средств, вложенную в наиболее маневренные активы. Рекомендуемое значение 0,5-0,6
Чистый оборотный капитал (оборотный капитал, рабочий капитал, чистые текущие активы)	ОБА/КрО	Позволяет оценить ликвидность. Должен быть положительным

1. Источник [14, с.44]. [↑](#)
2. Пример взят из [9, с. 94]. [↑](#)
3. Пример взят из [12, с. 29]. [↑](#)
4. Пример взят из [12, с. 29]. [↑](#)
5. Пример взят из [14, с. 45, пример 2.4]. [↑](#)
6. Источник [ 9, с. 130]. [↑](#)
7. Источник [5,с.92-93таблица7.2.2]. [↑](#)
8. Источник [5,с.92-93.таб.2.2]. [↑](#)
9. Источник [15,с. 15 таблица 1]. [↑](#)
10. Источник [23,с. 224-225] [↑](#)
11. Источник [23, с. 229] [↑](#)