

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский баланс – система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой – по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности.

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

Целью курсовой работы является изучение бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности.

Исходя, из цели работы вытекают следующие задачи:

- рассмотреть понятие бухгалтерского баланса;
- изучить виды и состав бухгалтерского баланса;
- исследовать строение и содержание бухгалтерского баланса;

- проанализировать бухгалтерскую отчетность.

Объектом курсовой работы является бухгалтерский баланс.

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

Структура курсовой работы состоит из 3-х глав:

В первой главе рассматривается понятие бухгалтерского баланса, его виды и состав.

Во второй главе рассматривается строение бухгалтерского баланса.

В третьей главе проводится анализ бухгалтерской отчетности..

Глава 1. Понятие бухгалтерского баланса, его строение и содержание

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи выдвинули в число актуальных вопросов о совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам. Переход на применение международных норм бухгалтерского учета и отчетности начался с 1992 года и успешно продолжается в течение всего периода экономических реформ, проводимых в стране. Постановлением Верховного Совета РФ была утверждена Государственная программа перехода РФ на международные стандарты учета и отчетности, которая уже реализована по многим направлениям. Например, центральной формой бухгалтерского учета - является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» [1] Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в РФ строятся на тех же принципах, которые положены в основу международных стандартов финансовой отчетности. Если бухгалтерский учет сейчас называют «международным языком бизнеса», то и принципы, правила составления форм отчетности должны отвечать требованиям времени. Надо признать, что

методология бухгалтерского учета и отчетности, директивно предписываемая организациям сегодня, только частично отвечает требованиям мировой практики.

Бухгалтерский баланс представляет имущественную массу предприятия в двух разрезах - с точки зрения состава имущества, и с точки зрения источников его приобретения, причем последнее понимается не как местонахождение или адрес источника приобретения, а как обязательство за полученные ценности. Этот факт имеет важное значение для понимания структуры этой формы отчетности, т.к. некоторые ресурсы предприятия по юридической принадлежности могут являться собственными, но экономически представлять собой долговое обязательство.

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.

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 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).

Актив бухгалтерского баланса.

- Внеоборотные активы

Внеоборотные активы - это средства организации, которые используются ею в своей деятельности дольше одного года. Самыми важными их статьями являются нематериальные активы, основные средства, незавершенные капитальные вложения и долгосрочные финансовые вложения.

По подразделу «Нематериальные активы» отражаются исключительные права на объекты интеллектуальной собственности. К нематериальным активам относятся организационные расходы и деловая репутация организации. К организационным расходам относятся затраты по созданию организации, признанные в соответствии с учредительными документами вкладом участников в уставной капитал.

Нематериальные активы учитываются на счете 04. Они могут вноситься участниками организации в счет их вкладов в уставный капитал и приходоваться в сумме, определяемой совместным решением участников. Остальные нематериальные активы отражаются в учете сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния когда они пригодны к использованию в запланированных целях, а полученные – по рыночной стоимости. По подразделу «Основные средства» отражаются внеоборотные активы, представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, срок полезного использования которых более одного года.

Основные средства учитываются на счете 01, по первоначальной или восстановительной стоимости.

Первоначальная стоимость - это затраты на строительство или приобретение основных средств, включая расходы по доставке и установке.

Восстановительная стоимость - стоимость воспроизводства ранее созданных основных средств в современных условиях.

Основные средства группируются по отраслям народного хозяйства, при этом отраслевая специфика отражается на их структуре.

Основные средства переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, в течение длительного времени, охватывающего несколько производственно-технологических циклов. Поэтому учет основных средств организован таким образом, чтобы одновременно можно было показать сохранение ими первоначальной вещной формы и постепенную потерю стоимости.

В подразделах баланса «Нематериальные активы» и «Основные средства» соответствующие ценности отражаются по остаточной стоимости[2].

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие внеоборотные активы, не нашедшие отражения в предыдущих статьях баланса.

- Оборотные активы

В этом разделе отражаются средства организации, используемые ею, как правило, в течение одного года. Структура данного раздела весьма неоднородна. Основные виды оборотных активов можно подразделить на следующие группы:

В подразделе «Запасы» показываются остатки соответствующих ценностей.

По статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» отражаются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей, учитываемых на счете 10 «Материалы» в оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Около сорока процентов статей второго раздела баланса занимают статьи, на которых отражается дебиторская задолженность.

Контроль за состоянием дебиторской задолженности; один из важнейших аспектов методики анализа бухгалтерского баланса. Дебиторы - юридические (организации, учреждения) и физические лица, которые имеют задолженность данной организации, называемую дебиторской. Она условно делится на два вида: нормальная и неоправданная. Нормальная, дебиторская задолженность не является следствием недочетов в хозяйственной деятельности организации и возникает в результате применяемых форм расчетов за товары и услуги. Неоправданная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе организации, например, при выявлении недостач, растрат, и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Дебиторская задолженность отражается в баланс в двух подразделах в зависимости от сроков ее погашения:

- а) в течение 12 месяцев после отчетной даты
- б) более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В подразделе «Краткосрочные финансовые вложения» отражаются

краткосрочные инвестиции [\[3\]](#) организации в ценные бумаги других организаций и государства, предоставленные другим организациям займы.

Пассив бухгалтерского баланса.

-Капитал и резервы.

Пассив баланса - это сумма обязательств организации. «Например, уставный капитал есть обязательство перед собственником по выделенным организации основным и оборотным средствам.»

Актив и пассив баланса уравниваются путем введения в пассив статей «Прибыль» или «Убытки». Таким образом, прибыль можно определить как сумму возросших, а убыток - как сумму собственных средств организации идущих на убыль.

По статье «Уставный капитал» показывают сумму средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности. Эти средства согласно ГК РФ называются по-разному в зависимости от организационно-правовой формы организации.

По статье «Добавочный капитал» отражаются:

1. Прирост стоимости внеоборотных активов, в том числе основных средств, выявляемый по результатам их переоценки.
2. Эмиссионный доход, получаемый акционерным обществом в виде разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при формировании уставного капитала.
3. Положительные курсовые разницы, образующиеся при расчетах участников по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, оцененным в учредительных документах в иностранной валюте и др.

По статье «Резервный капитал» отражаются остатки резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством РФ, и остатки аналогичных фондов, если их создание за счет прибыли предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

По статье «Целевые финансирование и поступления» некоммерческие организации отражают остатки целевых средств в качестве вступительных, членских и добровольных взносов и иных источников. По статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» показывается остаток неиспользованной прибыли отчетного года. Он определяется как разность между суммой прибыли, полученной за отчетный год, и суммой прибыли, использованной в течение этого года на платежи в бюджет. Величина прибыли определяется как кредитовое сальдо счета 99

«Прибыли и убытки» Если счет 99 «Прибыли и убытки» имеет дебетовое сальдо. То оно представляет собой убыток и отражается в первом разделе баланса по статье «Непокрытый убыток отчетного года».

- Долгосрочные и краткосрочные обязательства

В подразделе «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций, подлежащих погашению в соответствии с договором более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В составе источников средств пятого раздела баланса большой удельный вес занимает группа «Кредиторская задолженность». Кредиторская задолженность возникает, как правило, вследствие существующей системы расчетов, когда долг одной организации другой погашается по истечении определенного периода после возникновения задолженности[4].

Кредиторская задолженность часто возникает в тех случаях, когда организация сначала отражает у себя в учете возникновение (начисление) задолженности, а по истечении определенного времени погашает эту задолженность. Иногда кредиторская задолженность является следствием несвоевременного выполнения организацией своих платежных обязательств.

В подразделе «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В подразделе «Кредиторская задолженность» отражаются прочие долги организациям и физическим лицам.

По статье «Прочие краткосрочные обязательства» отражаются суммы краткосрочных обязательств, не нашедших отражение по другим статьям пятого раздела баланса.

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.

Таким образом, бухгалтерский баланс следует признать главной и наиболее универсальной, формой отчетности, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне[5]. Баланс характеризует деятельность предприятия в целом, все другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчетности необходимо понимать как единое целое. По своей сущности бухгалтерский баланс это источник информации об имущественном состоянии организации и его структуре.

Глава 2. Структура бухгалтерского баланса

2.1 Виды и структура баланса

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

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

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

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

Для всех других видов бухгалтерского баланса балансирующим показателем могут выступать как уставный капитал организации, так и финансовый результат ее деятельности.

Приведенный перечень бухгалтерских балансов по сути своей соответствует жизненному циклу юридического лица. На этом пути трансформация в организационной структуре данного лица происходит главным образом под воздействием его финансового состояния и места на соответствующем сегменте рынка товаров, работ и услуг. [6]

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

Для понимания информации, содержащейся в бухгалтерском балансе, важно иметь представление о структуре баланса.

Двусторонняя таблица баланса в графическом изображении показывает на левой стороне состояние имущества в последовательности, соответствующей функциональной роли его составляющих, исходя из степени ликвидности и характера участия хозяйственных средств в процессе воспроизводства общественного продукта. Это актив баланса. Актив раскрывает состав имущества, как оно действует, чем представлены его составные части. Источники данного имущества отражены в правой стороне баланса – пассиве. Пассив показывает собственный капитал, а также совокупность долгов и обязательств экономического субъекта. Экономически однородный вид имущества в активе или источников его формирования в пассиве принято называть статьей баланса. [7]

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

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

данного имущества. [8]

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

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

В любом случае имущество предприятия – актив (А) должен соответствовать его обязательствам (П) и собственному капиталу (К): $A=P+K$. [9]

Разложение правой стороны баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов (П) в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. В то же время инвесторы на вложенный капитал (К) получают только ту часть, которая остается после платежей по обязательствам.

Актив баланса включает три раздела, представленные по экономической однородности с точки зрения ликвидности имущества следующими основными группами.

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

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

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

убыток отчетного года».

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

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

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

Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса. [\[10\]](#)

2.2 Порядок заполнения бухгалтерского баланса

Прежде чем читать баланс, необходимо убедиться, что он готов к чтению. Для этого проводят предварительную его проверку: наличие подписей; соблюдение сроков сдачи по отметке налогового органа; соблюдение требуемой размерности единиц измерения; правильность арифметических расчетов (валюты баланса, промежуточных итогов, прямых и косвенных контрольных соотношений), а также соблюдение Инструкции о порядке заполнения форм отчетности.

Для сопоставимости данных баланса на начало и конец года номенклатура статей утвержденного бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный год должна быть приведена в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них, установленных для бухгалтерского баланса на конец года.

В подразделе «Нематериальные активы» показывается наличие нематериальных активов.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Данные по соответствующим строкам подраздела приводятся по остаточной стоимости нематериальных активов (за исключением объектов жилого фонда и нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится).

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу.

1.4. В подразделе «Основные средства» показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится).

В этом подразделе также отражаются капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам. В размере фактических затрат на приобретение показываются земельные участки, объекты природопользования, приобретенные организацией в собственность в соответствии с законодательством. [\[11\]](#)

Средства труда, приобретенные (оприходованные) учитываются в составе основных средств в зависимости от соблюдения введенного предела стоимости предметов для их учета в составе средств в обороте (не более пятидесятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда) на дату приобретения.

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу.

1.5. В подразделе «Незавершенное строительство» показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами.

Кроме того, по этой строке отражаются затраты по формированию основного стада, на геолого-разведочные работы, суммы авансов, выданных организацией в связи с осуществлением капитальных вложений и формированием основного стада, а также оборудование, требующее монтажа и предназначенное для установки.

1.6. При заполнении подразделов «Нематериальные активы», «Основные средства», «Незавершенное строительство» следует руководствоваться Приказом Минфина России «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности результатов переоценки основных фондов», «Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций» и Положением по бухгалтерскому учету «Учет

договоров (контрактов) на капитальное строительство». [\[12\]](#)

1.7. В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения показываются долгосрочные (на срок более года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации или за ее пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

При этом «Прочие долгосрочные финансовые вложения» отражаются долгосрочные финансовые вложения, не нашедшие отражения по предыдущим строкам подраздела.

1.8. «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе 1.

В подразделе «Запасы»:

по соответствующему строкам показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, и других материальных ценностей. Материальные ценности, отражаются в оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. [\[13\]](#)

До утверждения нормативных актов по бухгалтерскому учету материальных ценностей при применении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации в части методов оценки запасов для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство (по средней себестоимости, по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО), по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО)), следует иметь в виду следующее. Метод оценки запасов по средней себестоимости применяется в соответствии с порядком, приведенным в Основных положениях по учету материалов на предприятиях и стройках.

Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их закупки. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости реализованной

продукции (работ, услуг) учитывается стоимость ранних по времени закупок. [\[14\]](#)

Метод ЛИФО основан на противоположном допущении, чем метод ФИФО. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

Распределение стоимости израсходованных материальных ресурсов на счета учета их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого их вида, определенной в рамках применяемого метода их оценки, и количества списанных в расход. [\[15\]](#)

По строке «затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела «Затраты на производство» Плана счетов бухгалтерского учета.

По строке «готовая продукция и товары для перепродажи» показывается фактическая производственная себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации) остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованных всеми частями согласно условиям и стандартам. Продукция, не отвечающая указанным требованиям, и несданные работы считаются незаконченными и показываются в составе незавершенного производства.

По строке «товары отгруженные» отражаются данные о фактической себестоимости (или иной оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации) отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения ею и риска случайной гибели от организации к покупателю, заказчику.

По строке «расходы будущих периодов» показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся. К таким расходам, в частности, относятся расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим ремонтный фонд), суммы арендной

платы, расходов на рекламу, подготовку кадров, уплаченные вперед, и т.п.;

по строке «прочие запасы и затраты» показываются запасы и затраты, не нашедшие отражения в предыдущих строках подраздела «Запасы» раздела II бухгалтерского баланса, в частности, не списанная в установленном порядке со счета «Расходы на продажу», часть коммерческих расходов, относящихся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции. [\[16\]](#)

1.10. По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия (финансирования).

Бухгалтерский учет имущества и обязательств, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, осуществляется в соответствии с письмом Минфина России «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизами». Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты организации с другими организациями и лицами, в балансе приводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве.

Таким образом, данные на начало года (вступительный баланс) должны соответствовать данным бухгалтерского баланса годового отчета за предыдущий год (заключительный баланс) с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия». [\[17\]](#)

До составления заключительного баланса обязательна сверка оборотов по аналитическим счетам Главной книги либо другого аналогичного регистра бухгалтерского учета на конец отчетного года.

Глава 3. Бухгалтерская отчетность

Анализ ликвидности баланса проводится в связи с условиями финансовых ограничений и необходимостью оценки платежеспособности предприятия.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по скорости их превращения в денежные средства (т.е. по степени их ликвидности) и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Платежеспособность предприятия предполагает способность своевременно осуществлять платежи с взаимодействующими субъектами. Платежеспособность является важнейшим условием кредитоспособности, которая означает наличие у предприятия предпосылок для получения кредита, способность возратить его в срок.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

- А1: наиболее ликвидные активы — денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения без займов, предоставленных организациям (сумма раздела II актива баланса);
- А2: быстрореализуемые активы — краткосрочная дебиторская задолженность, товары отгруженные, займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев и прочие активы (раздел II актива баланса).

В этой группе желательно также вычесть иммобилизацию оборотных средств, т.е. расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования;

- А3: медленно реализуемые активы включают запасы минус товары отгруженные, минус расходы будущих периодов, плюс долгосрочная дебиторская задолженность, плюс долгосрочные финансовые вложения из раздела I актива баланса, уменьшенные на величину вложений в уставные фонды других организаций;
- А4: труднореализуемые активы — статьи раздела I актива баланса за исключением долгосрочных финансовых вложений, включенных в предыдущую группу. Сюда включаются и вложения в уставные фонды других предприятий, исключенных из предыдущей группы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

- П1: наиболее срочные обязательства — к ним относятся кредиторская задолженность (раздел V пассива баланса) и прочие краткосрочные обязательства, в т. ч. обязательства, не погашенные в срок, отраженные обособленно в разделах 1; 2 и в справке к разделу 2.
- П2: краткосрочные пассивы — краткосрочные кредиты и заемные средства (раздел V пассива баланса);
- П3: долгосрочные пассивы — долгосрочные кредиты и заемные средства (итог раздела IV пассива баланса);
- П4: постоянные пассивы — статьи раздела III пассива баланса.

Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы уменьшается на сумму расходов будущих периодов и сумму иммобилизации оборотных средств по статьям раздела II актива баланса и увеличиваются на сумму задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов (раздел V пассива баланса).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4. \quad (3.1)$$

Если некоторые неравенства не соответствуют указанным ограничениям, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом следует иметь в виду, что менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные при недостатке средств по одной группе и избытке по другой из-за невозможности погашения такими активами более срочных обязательств.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Она свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайшее время.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами показывает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность

отражает прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Сопоставление итогов первой группы по активу и по пассиву, т.е. А1 и П1 (сроки до трех месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений.

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т.е. А2 и П2 (в среднем это сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем.

Сопоставление итогов по активу и по пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем.

Соответствие степени ликвидности активов и сроков погашения обязательств в пассиве намечено ориентировочно, поэтому данная схема анализа ликвидности баланса приближенна. Однако, с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов, проводимый по данной схеме анализ достаточно полно представляет финансовое состояние.

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом рассчитывается общий показатель ликвидности:

$$\lambda = \frac{\alpha_1 A_1 + \alpha_2 A_2 + \alpha_3 A_3}{\beta_1 \Pi_1 + \beta_2 \Pi_2 + \beta_3 \Pi_3} = \frac{\sum_i \alpha_i A_i}{\sum_i \beta_i \Pi_i}, \quad (3.2)$$

где: A_i, Π_i — итоги соответствующих групп по активу и пассиву;

α_i — весовые коэффициенты статей актива баланса;

β_i — весовые коэффициенты статей пассива баланса.

Общий показатель ликвидности баланса отражает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (как краткосрочных, так и долгосрочных и среднесрочных) при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. Значимость определяют по удельному весу (отношению соответствующей статьи к валюте баланса).

В таблице 1 приведены относительные показатели ликвидности.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами свидетельствует о неплатежеспособности предприятия на конец 2015 года.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами показывает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность отражает прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Перспективная ликвидность предприятия на конец 2015 года соответствует норме.

Таблица 1

Сравнение показателей ликвидности

Показатель	2013г.		Отклонение % 2014г.		Отклонение 2015г.	
				%		%
A1	372	995	1576	424	1215	77
A2	4104	256	2595	63	3643	140
A3	6887	119	8440	123	10280	122
A4	8070	127	9070	112	9900	109
П1	5898	204	6366	108	8039	126
П2	1630	491	2400	147	3400	142
П3	0	-	0	0	1090	-

П4 12025 89 13050 109 12509 96

Таблица 2

Коэффициенты ликвидности

Показатель	2013г.	Отклонение %	2014г.	Отклонение %	2015г.	Отклонение %
Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{АЛ}$)	0,06	28	0,25	417	0,15	60
Коэффициент критической ликвидности ($K_{КЛ}$)	2,52	79	1,08	43	1,29	119
Коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$)	3,81	87	3,25	85	4,01	123
Коэффициент обеспеченности собственными ср-ми ($K_{О}$)	0,32	96	0,27	84	0,08	30

Сопоставление итогов по активу и по пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Данные показатели на конец 2015 года соответствовали норме.

Таким образом, на конец 2015 года, ООО «Мегастрой» являлось перспективно ликвидным, но неплатежеспособным.

Возможность наиболее раннего погашения обязательств отражает коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{АЛ}$). Он рассчитывается отношением величины

наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

Наиболее ликвидные активы на конец 2015 года:

денежные средства – 1215 тыс. руб.

ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения - 0

Наиболее срочные обязательства:

кредиторская задолженность – 8039 тыс. руб.

На конец 2015 года $K_{Ал} = 1215/8039 = 0,15$.

Этот коэффициент не должен быть ниже нормальных ограничений: $K_{Ал} \geq 0,2 \geq 0,5$, что подтверждает неплатежеспособность предприятия т.е. невозможность немедленных расчетов.

Коэффициент критической ликвидности ($K_{Кл}$) (промежуточный коэффициент покрытия) равен отношению наиболее ликвидных активов (1215 тыс. руб.) в сумме с краткосрочной дебиторской задолженностью (3158 тыс. руб.), займами, предоставленными организациям на срок менее 12 месяцев (0), и прочих активов в составе ликвидных средств (0) за вычетом иммобилизации оборотных средств (0) к сумме наиболее срочных обязательств (краткосрочные кредиты и заемные средства (раздел V пассива баланса) (3400 тыс. руб.).

На конец 2015 года $K_{Ал} = 4373/3400 = 1,29$. Нижняя нормальная граница данного коэффициента соответствует ограничению: $K_{Кл} \geq 1$. Таким образом, при условии своевременных поступлений средств от дебиторов и заемщиков по их краткосрочной задолженности, исследуемое предприятие приобретет платежеспособность.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{Тл}$) на конец 2015 года составил 4,01. Он равен отношению стоимости всех оборотных мобильных средств предприятия (13638 тыс. руб.) к величине краткосрочных обязательств (3400 тыс. руб.). Нормальным для него считается ограничение: $K_{Тл} \geq 2$.

Предприятие в 4 раза покрывало всеми оборотными активами краткосрочные обязательства.

Для оценки структуры баланса и диагностики банкротства используют коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами (K_O), который рассчитывается отношением собственных оборотных средств (E^C) к сумме всех оборотных активов (к итогу раздела II актива баланса). На конец 2015 года $K_O = 1109/13638 = 0,08$.

Нормальное ограничение данного коэффициента определяется выражением: $K_O \geq 0,1$. Таким образом, у предприятия не имелось собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости.

Структура баланса считается удовлетворительной, когда коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$) и коэффициент обеспеченности собственными средствами (K_O) удовлетворяют нормальным ограничениям. Если хотя бы один из этих коэффициентов не удовлетворяет установленным ограничениям, структура баланса считается неудовлетворительной. У исследуемого предприятия структура баланса на конец исследования неудовлетворительна.

Таким образом, в исследуемом периоде предприятие постепенно наращивало медленно реализуемые и труднореализуемые активы. При этом также увеличивались наиболее срочные обязательства и краткосрочные пассивы.

В 2014 году у предприятия появились долгосрочные пассивы (раньше их не было). Динамика остальных показателей не отличалась стабильностью.

К концу 2015 года предприятие было платежеспособным: коэффициент абсолютной ликвидности составил $K_{АЛ} = 0,25$, однако в дальнейшем уровень платежеспособности снизился.

На протяжении всего периода предприятие являлось ликвидным в перспективе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Анализ ликвидности баланса проведен в связи с условиями финансовых ограничений и необходимостью оценки платежеспособности предприятия.

Сопоставление итогов по активу и по пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Данные показатели на конец 2015 года соответствовали норме. Таким образом, на конец 2015 года, ООО «Мегастрой» являлось перспективно ликвидным, но неплатежеспособным.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется в оборачиваемости ее средств и их источников. По данным проведенного исследования следует, что в течение 2013-2015 г.г. оборачиваемость капитала ООО «Мегастрой» росла.

Коэффициенты общей оборачиваемости капитала составили 1,79, 1,86 и 2,19 соответственно. Рост общей оборачиваемости капитала свидетельствует об ускорении кругооборота средств предприятия и о более эффективном их использовании. Рост коэффициентов оборачиваемости мобильных (оборотных) средств (скорость обращения оборотного капитала) характеризуется положительно, поскольку сочетается с ростом коэффициента оборачиваемости готовой продукции. Запасы предприятия участвовали в годовом обороте 5-6 раз, что связано с достаточной активностью на строительном рынке.

В заключение можно предложить мероприятия по оптимизации структуры капитала. Особое внимание следует уделить методике оперативного управления текущим финансовым состоянием. В целях улучшения показателей финансовой устойчивости следует провести перераспределение активов и пассивов бухгалтерского баланса. Спланированный баланс позволит получить нормальную финансовую устойчивость.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Положение по бухгалтерскому учету 1-22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Методические указания. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. – 89с.
2. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.01.2008 N 10975) / Консультант
3. Донец Ю.Ю. Бухгалтерский учет.- Киев.: Знание, 2014. - 123 с.

- 4.Зудилин А.И. Анализ хозяйственной деятельности. – 2-е изд.. – Екатеринбург, 2014. – 67с
- 5.Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 435 с.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.:ИНФРА-М, 2014. – 592с.
7. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2015. – 478 с.
8. Лубков А.М. Бухгалтерский баланс // Экономист. – 2015. №8 – С. 88-96.
9. Лубков А. Н. Структура бухгалтерского баланса // Экономика предприятий. – 2014. №3. – С. 54-58.
10. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2015. № 11. –С. 28-29
- 11.Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – М.: 2011. – 464 с.
12. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2013. – 358 с.
13. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2014. – 528 с.
14. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 345с.
- 15.Экономика предприятия (Под ред. проф., В.П.Грузинова) – М.: Инфра – М, 2012. – 287с.
16. Финансовый анализ / Под ред. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. – М.: ДИС, 2014. –203с.
17. Финансовый анализ / Под ред. Ефимова О.В. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 410с.

Приложения

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1

Баланс 2015 г. в агрегированном виде

(конец отчетного периода)

Актив		Пассив	
Основной капитал	F 11400	Источники собственных средств	И С 12509
Запасы	Z 9265	Кредиты и другие заемные средства, в том числе:	K 12529
Расчеты, денежные средства и прочие активы, в том числе:	R а 4373	долгосрочные кредиты и заемные средства	K Т 1090
денежные средства, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения	D 1215	краткосрочные кредиты и заемные средства	K т 3400
		расчеты и прочие пассивы	R р 8039
Баланс	B 25038	Баланс	B 25038

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Таблица 2 - Баланс 20015 г. в агрегированном виде

(начало отчетного периода)

Актив		Пассив	
Основной капитал	F 8870	Источники собственных средств	И С 12395
Запасы	Z 7202	Кредиты и другие заемные средства, в том числе:	K 7528
Расчеты, денежные средства и прочие активы, в том числе:	R а 3851	долгосрочные кредиты и заемные средства	K Т 0
денежные средства, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения	D 1142	краткосрочные кредиты и заемные средства	K т 1630
		расчеты и прочие пассивы	R р 5898
Баланс	B 19923	Баланс	B 19923

1. Положение по бухгалтерскому учету 1-22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Методические указания. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. – 89с. [↑](#)
2. Финансовый анализ / Под ред. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. – М.: ДИС, 2014. – 203с. [↑](#)
3. Финансовый анализ / Под ред. Ефимова О.В. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 410с. [↑](#)

4. Экономический анализ / Под ред. Савицкая Г.В. – М.: Новое знание, 2012. –96с.
[↑](#)
5. ? Зудилин А.И. Анализ хозяйственной деятельности. – 2-е изд.. – Екатеринбург, 2014. – 67с. [↑](#)
6. Донец Ю.Ю. Бухгалтерский учет.- Киев.: Знание, 2014. - С.143-144 [↑](#)
7. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2012. – С.90-91 [↑](#)
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.:ИНФРА-М, 2014. – С.92-93 [↑](#)
9. Крейнина М. Н. Анализ финансового состояния. - М.: АО “ДИС”, МВ - Центр, 2015. – С.129-131 [↑](#)
10. Лубков А. М. Бухгалтерский баланс // Экономист. – 2015. №8 – С. 88-96. [↑](#)
11. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – М.: 2011. – С. 259-260 [↑](#)
12. Матвеев В. Г. Бухгалтерский баланс // Экономика и жизнь. – 2015. № 11. –С. 28-29 [↑](#)
13. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2013. – С.183- [↑](#)
14. Перминова О.В. Бухгалтерский баланс и отчетность. – М.: Главбух, 2014. – С.162-165 [↑](#)
15. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – С.139-140 [↑](#)

16. Экономика предприятия (Под ред. проф., В.П.Грузинова) – М.: Инфра – М, 2012.
- С.123-125 [↑](#)

17. Лубков А. Н. Структура бухгалтерского баланса // Экономика предприятий. – 2014. №3. – С. 54-58. [↑](#)