

Содержание:

Введение

В настоящее время возрастает роль представления достоверной бухгалтерской отчетности, так как на основе её данных можно сделать выводы о том, насколько финансово независима организация, насколько обеспечена собственными и заемными источниками, своевременно ли сможет рассчитаться по своим обязательствам и другое.

В условиях рыночной экономики и перехода к ней предприятие является самостоятельным элементом экономической системы, который взаимодействует с партнерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами, в процессе чего с ними возникают финансовые отношения. В связи с этим появляется необходимость финансового управления предприятия, то есть разработки определенной системы принципов, методов и приемов регулирования финансовых ресурсов, которые обеспечивают достижение тактических и стратегических целей организации.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

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

На мой взгляд, на сегодняшний день эта тема достаточно актуальна и привлекает внимание в связи с тем, что бухгалтерский баланс в современном бухгалтерском учете занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников

бухгалтерской сферы, центральное место в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес в рассмотрении данной темы.

Целью данной работы является изучение на основе имеющегося материала сущности и роли бухгалтерского баланса, а также рассмотрение финансовой отчетности организации.

Объект исследования – бухгалтерский учет.

Предмет исследования – бухгалтерский баланс и финансовая отчетность организации.

Для достижения цели исследования необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- раскрыть понятие и рассмотреть структуру бухгалтерского баланса;
- рассмотреть требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности и бухгалтерскому балансу;
- проанализировать актив и пассив баланса на примере ООО «СПОРТМАСТЕР»;
- проанализировать ликвидность и платежеспособность организации за несколько лет;

В первой главе будет рассматриваться финансовая отчетность организации, ее состав, порядок составления и представления. Также будут рассмотрены требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности и бухгалтерскому балансу. Во второй главе будет проведен анализ актива и пассива баланса на примере ООО «СПОРТМАСТЕР», а также анализ ликвидности и платежеспособности данной организации.

Глава 1. Теоретические основы бухгалтерской отчетности предприятия

1.1. Понятие бухгалтерской отчетности и ее роль

В условиях современных рыночных отношений резко возрастает значение достоверной и объективной бухгалтерской отчетности, так как анализ ее показателей позволяет определить имущественное и финансовое положение организации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, которая формируется на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность дает возможность оценить общую стоимость имущества, материальных оборотных средств, стоимость иммобилизованных и мобильных средств, величину собственных и заемных источников средств организации.

На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливается излишек или недостаток источников средств для формирования оборотных фондов организации, то есть определяется обеспеченность организации собственными и заемными источниками. Также она дает возможность оценить кредитоспособность организации, то есть способность полностью и своевременно рассчитываться по обязательствам.

На основе бухгалтерской отчетности проводится финансовый анализ, результаты которого используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, для оценки эффективности деятельности ее руководства, для выбора направлений инвестирования капитала. Финансовый анализ может выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом.

Бухгалтерскую отчетность предприятий классифицируют по видам, по периодичности составления, по степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на:

- бухгалтерскую;
- статистическую;
- оперативную;

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям. Составляют ее по

данным бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени - сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца. Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

По периодичности составления подразделяется на:

- внутригодовая;

- годовая;

Внутригодовая статистическая отчетность обычно называется текущей статистической отчетностью, а внутригодовая бухгалтерская - периодической бухгалтерской отчетностью.

По степени обобщения отчетных данных различают отчеты:

- первичные, составляемые организациями;

-сводные (консолидированные), которые составляют вышестоящие или материнские организации на основании первичных отчетов;

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Она по внешнему виду представляет собой таблицы, заполненные по данным счетов учета.

Одним из важнейших принципов бухгалтерского учета является принцип достаточной аналитичности генерируемых в системе и отражаемых в отчетности данных. Очевидно, что не любые сведения могут быть отражены в отчетности, часть их приходится давать дополнительно в виде приложений и примечаний к отчетности, аналитических записок, схем, графиков.

Цели бухгалтерской отчетности, как и анализа, определяются потребностями пользователей. Поэтому она должна содержать данные о результатах финансово-

хозяйственной деятельности, а также о текущем финансовом положении и происшедших в нем изменениях за отчетный период.

В Российской Федерации требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете»[\[1\]](#), Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности[\[2\]](#) и Положением «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)[\[3\]](#).

Эти требования следующие: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Они являются дополнительными по отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении, по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98).

Главными требованиями к бухгалтерской отчетности являются: полнота и достоверность информации, представленной в отчетности, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Они являются дополнительными по отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении, по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98).

Одним из главных достоинств бухгалтерской отчетности как средства коммуникации являются ее аналитические возможности. Анализ годового отчета компании входит в число основных разделов текущей деятельности финансовых служб предприятия. Важность данного отчета обусловлена тем, что в условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов является важнейшим элементом информационного обеспечения анализа финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим, именно бухгалтерская отчетность позволяет получить первое и достаточно объективное представление о состоянии и тенденциях изменения экономического потенциала возможного контрагента или объекта инвестиций.

Значимость бухгалтерской отчетности для предприятия многоаспектна и может быть рассмотрена как в рамках теории бухгалтерского учета и финансов, так и с позиции практикующих бизнесменов и специалистов. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках финансирования. Найти их можно на рынках капитала. Привлечь потенциальных инвесторов и кредиторов возможно лишь путем объективного информирования их о своей финансово-хозяйственной деятельности, т.е. в основном с помощью своей отчетности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые результаты, текущее и перспективное финансовое состояние предприятия, настолько высока и

вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Бухгалтерская отчетность позволяет:

- определить общую стоимость имущества предприятия;

- определить стоимость immobilized (т.е. основных и прочих внеоборотных) средств;

т.е. основных и прочих внеоборотных) средств;

- определить стоимость мобильных (оборотных) средств;

- оценить стоимость материальных оборотных средств;

- определить величину собственных средств предприятия, заемных средств;

- установить излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, при этом имеется возможность определить обеспеченность предприятия собственными, кредитными и другими заемными источниками;

- оценить кредитоспособность предприятия, т.е. его способность полностью и своевременно рассчитываться по обязательствам;

- определить ликвидность баланса (определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует

- определить наиболее ликвидные, быстро реализуемые, медленно реализуемые и трудно реализуемые активы;

- установить срочные обязательства предприятия;

- определить краткосрочные кредиты и заемные средства;

- оценить долгосрочные кредиты;

- оценить заемные средства;

- принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с тем или иным партнером;

- избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам;

- оценить целесообразность приобретения активов того или иного предприятия;

- правильно построить отношения с имеющимися заказчиками;

- оценить финансовое положение потенциальных партнеров;

- принять в расчет возможные риски предпринимательства и т.д.

В соответствии с международными стандартами, утверждённой Постановлением Правительства от 6 марта 1998 года в России в рамках Программы реформирования бухгалтерского учёта осуществляется переход на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые носят рекомендательный характер и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. Но поскольку МСФО это, по сути, обобщённая практика учёта наиболее развитых учётных систем в мире (американской и европейской), то совершенно очевидно, что их слепое копирование зачастую может негативно

сказаться на национальной практике бухучёта. В России выбран один из наиболее рациональных способов применения МФСО - их адаптация к национальным стандартам. Она предполагает постепенное совершенствование российских правил учета и отчетности, направленное на формирование финансовой информации высокого качества в соответствии с требованиями международных стандартов.

1.2. Понятие и структура бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс форма №1 – важный документ, определяющий единое состояние активов и пассивов компании на конкретный период в денежном выражении. Баланс несет в себе общие сведения о финансовом состоянии компании.

Данные баланса оповещают собственника предприятия о материальных ценностях, размере резервов, вложениях и капитале, которыми он располагает. Бухгалтерский баланс – важный документ для руководства и сотрудников аналитического отдела. С помощью ведомостей о деятельности конкретной организации возможно создавать составление плана на краткосрочную, а в некоторых случаях и долгосрочную перспективу.

Бухгалтерский баланс

АКТИВ	Пассив
<i>I. Внеоборотные активы</i>	<i>III. Капитал и резервы</i>
Нематериальные активы	Уставный капитал
Основные средства	Резервный капитал
Финансовые вложения	Добавочный капитал
<i>II. Оборотные активы</i>	Нераспределенная прибыль
Запасы	<i>IV. Долгосрочные</i>
Дебиторская задолженность	<i>обязательства</i>
Финансовые вложения	Заемные средства
Денежные средства	<i>V. Краткосрочные</i>
Баланс	<i>обязательства</i>
	Заемные средства
	Кредиторская задолженность
	Баланс

Рис.1 Структура бухгалтерского баланса

Баланс предприятия состоит из двух разделов:

-Активы баланса;

-Пассив баланса;

Актив баланса содержит в себе данные об имуществе предприятия. Активы можно разделить на внеоборотные и оборотные.

Таблица 2

Бухгалтерский баланс

Показатели	На 01.01. (руб.)	На 01.XX (руб.)
АКТИВ		
I. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы		
Основные средства		
Незавершенное строительство		
Доходные вложения в материальные ценности		
Долгосрочные финансовые вложения		
Отложенные налоговые активы		
Прочие внеоборотные активы		
ИТОГО по разделу I.		
II. Оборотные активы		
Запасы, в том числе:		
сырье, материалы		
животные на выращивании и откорме		
заготовки в незавершенном производстве		
готовая продукция и товары для перепродажи		
товары отгруженные		
расходы будущих периодов		
прочие запасы и затраты		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)		
в том числе покупатели и заказчики		
Краткосрочные финансовые вложения		
Денежные средства		
Прочие оборотные активы		
ИТОГО по разделу II		
Итого баланс		

Рис. 2 Актив бухгалтерского баланса

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

в уставной капитал. Нематериальные активы учитываются на счете 04. Они могут вноситься участниками организации в счет их вкладов в уставный капитал и приходовать в сумме, определяемой совместным решением участников. Стоимость нематериальных активов переносится на издержки по средствам амортизации.

По статье «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.

Следующей статьей внеоборотных активов является «Незавершенное строительство», которое показывает стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способом.

В статье «Доходные вложения, в материальные ценности» отражается имущество, для передачи в лизинг и предоставляемое по договору проката по остаточной стоимости. А в статье «Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные инвестиции в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, а также предоставленные другим организациям займы.

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

Следующим разделом актива являются «Оборотные средства». 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:

- товарно-материальные ценности
- дебиторская задолженность
- краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

К товарно-материальным ценностям относится подраздел «Запасы», показывающий остатки соответствующих ценностей. Рассмотрим статьи данного подраздела.

Статья «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

Оценка запасов для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, может осуществляться по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, методам ФИФО.

1. «Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» записываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах «Основное производство», «Полуфабрикаты собственного производства», «Вспомогательные производства», «Обслуживающие производства и хозяйства».

2. «Готовая продукция и товары для перепродажи» организациями промышленности показывается остаток на складе готовой продукции - законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, соответствующих техническим условиям и стандартам или условиям договоров с заказчиками.

3. «Товары отгруженные» указываются данные о фактической полной (или нормативной) себестоимости отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода от поставщика к покупателю права собственности на отгруженные ценности.

4. «Расходы будущих периодов» записывается сумма расходов, произведенных в отчетном периоде, но подлежащая погашению в следующих отчетных периодах путем списания на издержки или другие источники в течение срока, к которому они относятся.

5. «Прочие запасы и затраты» отражаются запасы и затраты, не нашедшие отражения на предыдущих статьях подраздела «Запасы, относящихся к остатку неотгруженной (не реализованной) продукции.

6. «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сальдо одноименного счета 19. По дебету этого счета в корреспонденции записывается сумма НДС, относящегося к приобретаемым ценностям.

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.

1. «Покупатели и заказчики» показывается непогашенная задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги.
2. «Векселя к получению» отражается задолженность по расчетам с дебиторами, обеспеченная полученными векселями.
3. «Задолженность дочерних и зависимых обществ» отражаются долги вышеуказанных обществ по текущим операциям основному (преобладающему) обществу или товариществу
4. «Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал» представляет собой сальдо счета 75, предназначенного для учета расчетов с участниками по вкладам в, уставный (складочный) капитал организации.
5. «Авансы выданные» показывается сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в, соответствии с заключенными договорами кроме авансов, показываемых по строке 130 раздела баланса.

Последним подразделом оборотных активов является подраздел «Краткосрочные финансовые вложения», в котором отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в ценные бумаги других организаций и

государства, предоставленные другим организациям займы. Рассмотрим входящие в его состав статьи.

1. «Касса» показывается остаток денежных средств в кассе.
2. «Расчетные счета» отражается остаток денежных средств организации на расчетных счетах в банках. Основным источником роста средств на расчетном счете является поступление выручки от продажи.
3. «Валютные счета» проставляют сальдо «Валютные счета». Остатки средств по валютным счетам приводятся в балансе в суммах, полученных путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу, действующему на последнее число отчетного месяца.
4. «Прочие оборотные активы» отражаются суммы оборотных активов, не нашедших отражения по другим статьям второго раздела баланса.

Таблица 2 (продолжение)
Бухгалтерский баланс

ПАССИВ	На 01.01 (руб.)	На 01.XX (руб.)
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Добавочный капитал		
Резервный капитал		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
ИТОГО по разделу III		
IV. Долгосрочные обязательства		
Займы и кредиты		
Отложенные налоговые обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
ИТОГО по разделу IV.		
V. Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты		
Кредиторская задолженность, в том числе		
поставщики и подрядчики		
задолженность перед персоналом организации		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		
задолженность по налогам и сборам		
прочие кредиторы		
Задолженность перед участниками по выплате доходов		
Доходы будущих периодов		
Резервы предстоящих расходов		
Прочие краткосрочные обязательства		
ИТОГО по разделу V		
Итого баланс		

Рис.3 Пассив бухгалтерского баланса

Пассив баланса дает информацию об источниках формирования имущества предприятия. Пассив включает в себя следующие статьи: капитал и резервы; долгосрочные и краткосрочные обязательства

Основой построения бухгалтерского баланса является группировка объектов бухгалтерского учета по их функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности и источникам формирования.

Первый раздел пассива баланса называется капитал и резервы, который включает в себя следующие статьи:

1. «Уставный капитал» показывает сумму средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности.

2. «Добавочный капитал» отражает:

-прирост стоимости внеоборотных активов, в том числе основных средств, выявляемый по результатам их переоценки

-эмиссионный доход, получаемый акционерным обществом в виде разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при формировании уставного капитала (при учреждении общества, а также увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций или повышения номинальной стоимости акций).

-положительные курсовые разницы, образующиеся при расчетах участников по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, оцененным в учредительных документах в иностранной валюте и др.

3. «Резервный капитал» отражает 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

4. «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.

5. «Непокрытый убыток отчетного года» записывает убыток организации за отчетный период. По окончании года его сумма определяется как дебетовое сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

На покрытие убытков могут быть направлены средства резервного фонда, образованного в соответствии с законодательством, прибыль, оставшаяся в распоряжении организации, добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости основных средств в результате их переоценки), а также разница, полученная при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации.

. Ко второму разделу, долгосрочным обязательствам, можно отнести следующие статьи:

1. «Займы и кредиты», а именно: кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты; займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты,

2. «Прочие обязательства».

Последним разделом пассива баланса являются краткосрочные обязательства, включающим следующие статьи:

1. «Кредиты и займы», а именно: заемные средства, то есть кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты и займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты,

2. «Кредиторская задолженность», включающая в себя задолженность перед поставщиками и подрядчиками; -векселя к уплате; - задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; задолженность перед персоналом организации;

- задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами; - задолженность перед участниками по выплате доходов и т.п.,

3. «Доходы будущих периодов» (резервы предстоящих расходов и платежей).

4. «Прочие обязательства»

В заключении бухгалтерского баланса есть специальная строка по активу и пассиву – «валюта баланса». Итоговые значения расчетов активов и пассивов баланса обязаны быть одинакового значения.

1.3 Требования к бухгалтерской отчетности и бухгалтерскому балансу

Согласно Приказу "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"[\[4\]](#) бухгалтерская отчетность и бухгалтерский баланс должны соответствовать следующим требованиям: правдивость, реальность, единство, преемственность, ясность. Охарактеризуем каждое из требований.

Правдивой отчетность является тогда, когда она составлена на основе записей, сделанных на основе всех документов, отражающим факты хозяйственной жизни организации за отчетный период. Отчетность должна быть подтверждена документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией.

Документальная обоснованность показателей. Информационной базой баланса служат документы, регистрирующие факты хозяйственной жизни организации. Правдивость отчетности определяется полнотой и качеством документов. Запоздалое или неполное оформление фактов хозяйственной деятельности организации приводит к искажению данных.

Обоснованность бухгалтерскими записями на счетах. Итоговая отчетность (на конец года) представляет собой синтез начального баланса (на начало года) и записей по счетам бухгалтерского учета за год. При проверке итоговой отчетности всегда проверяется соответствие ее данных на начало года с данными утвержденной отчетности на эту же дату, поскольку вносить изменения в утвержденную отчетность организация не имеет права.

Обоснованность баланса бухгалтерскими расчетами. Результаты расчетов оказывают влияние на величину остатков товарно-материальных ценностей, незавершенного производства, прибыли и других показателей баланса. На достоверность большое влияние оказывает правильность образования резервов. Размеры резервов, образуемых за счет издержек производства, непосредственно влияют на сумму прибыли. При проверке реальности баланса необходимо проверять правильность отчислений в резервы, правильность их использования. Порядок образования и использования резервов определяется нормативными документами.

Обоснованность баланса инвентаризацией. Между данными учета фактическими остатками средств могут возникать расхождения. Чтобы убедиться, что числящиеся на бухгалтерских счетах остатки товарно-материальных ценностей и других средств существуют в действительности, необходима инвентаризация. После проведения инвентаризации в учетные остатки по счетам вносятся коррективы. Перед составлением заключительного баланса должна быть проведена инвентаризация всех средств организации кроме имущества, инвентаризация которого проводится не раньше 1 октября отчетного года. Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов один раз в пять лет.

Противоположность правдивости баланса является его вуалирование – недостоверное отображение состояния средств, искажение результатов работы организации путем искажения отдельных сторон деятельности.

Реальность баланса - под реальностью баланса понимают соответствие оценок его статей объективной действительности.

Теория субъективных оценок базируется на оценке, по которой средства числятся в учете. Для товарно-материальных ценностей и основных средств это будут затраты на приобретение или строительство, для долгов – их номинальная оценка.

Реальность баланса зависит и от ликвидности средств организации. Под ликвидностью понимается способность средств пройти кругооборот и в конечном итоге принять денежную форму. Ликвидность дебиторской задолженности определяется возможностью получения денег от дебиторов. В активе баланса могут быть как ликвидные ценности, так и неликвидные. При оценке ликвидности активов нужно брать нормативный период оборота.

Единство баланса заключается в его построении на единых принципах учета и оценки. Применение во всех структурных подразделениях организации единой номенклатуры счетов бухгалтерского учета, одинаковое содержание счетов, их корреспонденции. Статьи во всех балансах должны оцениваться одинаково в активе и в пассиве.

Преемственность выражается в том, что каждый последующий баланс должен исходить из предыдущего, а ясность в доступности для понимания всех лиц имеющих к нему доступ.

Глава 2. Анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «СПОРТМАСТЕР»

2.1. Анализ актива и пассива баланса ООО «СПОРТМАСТЕР»

Сеть спортивных магазинов «Спортмастер» — международная сеть спортивных магазинов качественного спортивного инвентаря для фитнеса, летних и зимних

видов спорта, а также товаров для активного отдыха. Спортмастер является российской компанией-ритейлером, которая специализируется на розничной и оптовой торговле спортивными товарами. Главный офис компании находится в Москве. Компания-предшественница ООО «Спортмастер» была зарегистрирована в 1992 году и называлась «Илион»; занималась поставками спортивного оборудования, в частности, тренажёров. В 1995 году открыла первый розничный магазин Kettler (это немецкий производитель тренажёров). Годом позже была зарегистрирована марка «Спортмастер», а в 1997 году компания сделала это имя своим официальным названием. Если быть совсем точным, то к 1997 году относится создание даже не одной фирмы «Спортмастер», а группы компаний под этим именем. Основатели «Спортмастера» (равно как и «Илиона») — Николая и Владимир Фартушняк; Николай Фартушняк сейчас является президентом компании.

К середине 2000-х годов компания открыла уже более 60 магазинов «Спортмастер», в том числе пять из них — в Украине. В Казахстане первый магазин «Спортмастер» был открыт позднее — только в 2011 году; чуть ранее там открылись магазины весьма крупной сети «Спортландия»: она тоже принадлежит владельцам «Спортмастера», но является более экономичной по формату; там представлены более дешёвые товары, в основном собственных брендов «Спортмастера». В 2003 году группа компаний «Спортмастер» запустила бренд O'stin, ставший в России очень популярным. Одежда под маркой O'Stin не продаётся в «Спортмастерах»: её вы можете найти только в «фирменных» магазинах O'stin, которые встречаются чуть ли не в каждом торговом центре. В 2007 году были открыты первые гипермаркеты «Спортмастер» — огромные двухэтажные магазины с очень широким ассортиментом. Кроме того, были запущены магазины «Спортмастер Дисконт», где продаются недорогие товары из старых коллекций. К началу 2010-х годов общее число магазинов «Спортмастер» достигло отметки в 200 штук.

Как видно из истории, ООО «СПОРТМАСТЕР» является довольно известной компанией на сегодняшний день. Магазины данной сети расположены во многих городах. Необходимо рассмотреть какое финансовое положение у данной известной компании с огромным ассортиментом спортивных товаров и многочисленной группой потребителей.

Для анализа финансового положения организации необходимо рассмотреть актив и пассив бухгалтерского баланса данного предприятия:

Таблица 1

Актив бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР» за 2015-2016 гг[\[5\]](#)

1. Бухгалтерский баланс

Наименование показателя **Код** **31.12.2016** **31.12.2015**

АКТИВ

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы(тыс.руб.)	1110	144 630	66 551
Основные средства(тыс.руб.)	1150	6 686 876	5 046 246
Доходные вложения в материальные ценности(тыс.руб.)	1160	1 146	1 146
Финансовые вложения(тыс.руб.)	1170	537 372	537 372
Прочие внеоборотные активы(тыс.руб.)	1190	68 356	2 325 181
Итого по разделу I	1100	7 438 380	7 976 496

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы	1210	27 082 704	28 113 993
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям(тыс.руб.)	1220	99 405	195 542

Дебиторская задолженность(тыс.руб.)	1230	4 023 461	3 924 520
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (тыс.руб.)	1240	47 525	46 481
Денежные средства и денежные эквиваленты(тыс.руб.)	1250	2 258 399	9 864 354
Прочие оборотные активы(тыс.руб.)	1260	2 636	2 359
Итого по разделу II	1200	33 514 130	42 147 249
БАЛАНС	1600	40 952 510	50 123 745

Как видно по данным таблицы, за период с 2015 по 2016 год наблюдается увеличение нематериальных активов, основных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов. Повышение стоимости нематериальных активов за данный промежуток времени может быть связано с увеличением использования товарных знаков, с научными разработками, с изменением промышленных образцов и др. Стоимость основных средств также изменилась в большую сторону, что может быть связано с их переоценкой, которая может включать модернизацию, реконструкцию, техническим обновлением. Рост дебиторской задолженности скорее всего связан с ростом продаж.

На фоне положительных изменений также наблюдается снижение денежных средств и налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям. Уменьшение денежных средств может быть связано с продажей в кредит, в связи с параллельным увеличением дебиторской задолженности. Снижение налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям говорит об уменьшении количества покупаемых организацией товарно-материальных ценностей.

Рассмотрев изменения, произошедшие в активе бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР», необходимо проследить за позициями в пассиве баланса данного предприятия. Для этого проанализируем третий, четвертый и пятый разделы отчетности.

Таблица 2**Пассив бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР» за 2015-2016 гг**[\[6\]](#)

Наименование показателя	Код 31.12.2016 31.12.2015	
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) (тыс.руб.)	1310 261 642	251 000
Добавочный капитал (без переоценки) (тыс.руб.)	1350 94	214
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (тыс.руб.)	1370 26 237 028	27 539 457
Итого по разделу III	1300 26 498 764	27 790 671
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Заемные средства(тыс.руб.)	1410 0	6 341 494
Итого по разделу IV	1400 0	6 341 494
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Заемные средства (тыс.руб.)	1510 2 497 800	1 060 525

Кредиторская задолженность (тыс.руб.)	1520 11 954 710	14 918 999
Доходы будущих периодов (тыс.руб.)	1530 245	21
Прочие обязательства (тыс.руб.)	1550 991	12 035
Итого по разделу V	1500 14 453 746	15 991 580
БАЛАНС	1700 40 952 510	50 123 745

Изучив данные таблицы по пассиву, можно отметить, что по сравнению с 2015 годом уставный капитал увеличился на 10642 тыс. руб. Данное изменение может быть связано с появлением потенциальных инвесторов или же с желанием одного из учредителей увеличить уже имеющуюся долю в ООО. За данный промежуток времени также наблюдается уменьшение нераспределенной прибыли на 1302429 тыс.руб.. Причинами для снижения показателя нераспределенной прибыли могут быть: снижение деловой активности компании, возможное выявление ошибок, повлекших завышение доходов, инвестиции компании в другие организации. Снижение показателя добавочного капитала на 120 тыс. руб. возможно из-за отсутствия эмиссионного дохода при первичной эмиссии ценных бумаг.

В разделе долгосрочных обязательств в 2016 году заемные средства отсутствуют по сравнению с 2015 годом, в котором они были равны 6 341 494 тыс. руб., а краткосрочные займы увеличились на 1 437 275 тыс. руб. Данное изменение говорит о том, что в организации стабилизировалось финансовое положение и платежеспособность и увеличилась оборачиваемость активов, в связи с чем кредиты на 5-10 лет потеряли свою привлекательность.

Снижение кредиторской задолженности за период с 2015 по 2016 гг. говорит о финансовом благополучии компании, ее платежеспособности. За счет этого повышается интерес сторонних инвесторов и кредиторов к предприятию, поскольку они видят потенциал в фирме и готовы вкладываться по-крупному.

Когда компания в состоянии уменьшить размер своих долгов, выплачивая их вовремя, она приобретает положительную репутацию и статус. Поэтому необходимо сокращать обязательства перед кредиторами до безопасного уровня,

чтобы экономическое положение организации было на хорошем уровне.

Таким образом, проанализировав изменения в активе и пассиве бухгалтерского баланса организации, можно сделать вывод, что ООО «СПОРТМАСТЕР» за период с 2015 года по 2016 год улучшила свои финансовые показатели, а именно: снижение кредиторской задолженности, долгосрочных кредитов и займов, увеличение основных средств, нематериальных активов, уставного капитала. Все это говорит о благополучии и устойчивом финансовом положении за последние несколько лет.

2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «СПОРТМАСТЕР» за несколько лет

В предыдущем пункте были рассмотрены изменения, произошедшие в бухгалтерском балансе организации за последние несколько лет. Для более точного представления необходимо проанализировать ликвидность и платежеспособность данной организации.

Под платежеспособностью понимается возможность организации и ее способность своевременно и полно выполнить свои обязательства.

Под ликвидностью понимается способность активов превращаться в денежные средства.

На практике понятия ликвидность и платежеспособность тесно взаимосвязаны друг с другом, несмотря на то, что как экономические категории они не тождественны. Также существуют такие понятия как «Ликвидность организации», «ликвидность активов» и «ликвидность баланса».

Ликвидность организации определяется наличием у нее ликвидных активов, к которым относятся наличные денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства на счетах и др. Таким образом ликвидность организации отражает ее платежеспособность по долговым обязательствам. Неспособность организации погасить свои долговые обязательства перед кредиторами, бюджетом и бюджетными фондами приводит ее к банкротству. Улучшение платежеспособности неразрывно связано с политикой управления оборотным капиталом. Платежеспособность организации является проявлением ее финансовой устойчивости. Анализ ликвидности и платежеспособности необходим не только для организации с целью оценки и прогнозирования финансовой

деятельности, но и для внешних контрагентов.

Под ликвидностью актива понимают его способность трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности актива определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Таким образом, чем короче период, тем выше ликвидность данного вида актива.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении активов, сгруппированных по степени их ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Наиболее ликвидными активами являются краткосрочные финансовые вложения и денежные средства. Показатель А1 равен сумме строк 1240+1250 и характеризует наиболее ликвидные активы. В ООО «СПОРТМАСТЕР» данный показатель равен :

$A1=9\ 910\ 835$ тыс. руб. -за 2015 год

$A1=2\ 305\ 924$ тыс. руб.- за 2016 год

Следующий показатель А2 характеризует быстрореализуемые активы, то есть краткосрочную дебиторскую задолженность и равен строке 1230:

$A2=3\ 924\ 520$ тыс. руб.- за 2015 год

$A2=4\ 023\ 461$ тыс. руб.- за 2016 год

Еще одним показателем является А3, характеризующий медленно реализуемые активы и равен сумме строк 1210+1220+1230+1260:

$A3=32\ 236\ 414$ тыс. руб.-за 2015 год

$A3=31\ 208\ 206$ тыс. руб.- за 2016 год

Последним показателем в анализе ликвидности активов является показатель А4, который характеризует труднореализуемые активы и равен строке 1100:

$A4=7\ 976\ 496$ тыс. руб. -за 2015 год

$A4=7\ 438\ 380$ тыс. руб.- за 2016 год

В пассиве расположены обязательства по срокам их погашения. Так, первый показатель П1 характеризует наиболее срочные обязательства, а именно краткосрочную кредиторскую задолженность и равен строке 1520:

$P1=14\,918\,999$ тыс. руб. – за 2015 год

$P1=11\,954\,710$ тыс. руб.- за 2016 год

Следующий показатель П2 характеризует краткосрочные обязательства, а именно краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные обязательства и равен сумме строк 1510+1550:

$P2=1\,072\,560$ тыс. руб. – за 2015 год

$P2=2\,498\,791$ тыс. руб. – за 2016 год

Еще одним показателем является П3, которых характеризует долгосрочные обязательства, включающие в себя долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов и оценочные обязательства и равен сумме строк 1400+1530+1540:

$P3=6\,341\,515$ тыс. руб. – за 2015 год

$P3=245$ тыс. руб. – за 2016 год

Последним показателем в пассиве является показатель П4, характеризующий постоянные или устойчивые пассивы (итог 3-его раздела) и равен строке 1300:

$P4=27\,790\,671$ тыс. руб. – за 2015 год

$P4=26\,498\,764$ тыс. руб. – за 2016 год

Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить каждую группу актива с каждой группой пассива. Баланс будет считаться абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$A1 \geq P1, A2 \geq P2, A3 \geq P3, A4 \leq P4,$

Проанализируем, являлся ли баланс ООО «СПОРТМАСТЕР» ликвидным в 2015 году:

$A1(9\,910\,835 \text{ тыс. руб.}) \geq P1(14\,918\,999 \text{ тыс. руб.})$ - не выполняется;

$A2(3\,924\,520 \text{ тыс. руб.}) \geq P2(1\,072\,560 \text{ тыс. руб.})$ - выполняется;

$A3(32\,236\,414 \text{ тыс. руб.}) \geq P3(6\,341\,515 \text{ тыс. руб.})$ - выполняется;

$A4(7\ 976\ 496\ \text{тыс. руб.}) \leq P4(27\ 790\ 671\ \text{тыс. руб.})$ - выполняется;

Таким образом, мы видим, что в 2015 году бухгалтерский баланс ООО «СПОРТМАСТЕР» не являлся абсолютно ликвидным ввиду невыполнения первого неравенства, что свидетельствует о том, что у организации недостаточно абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Выполнение второго неравенства говорит о том, что быстрореализуемые активы превышают краткосрочные пассивы, то есть организация является платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами. Выполнение третьего неравенства свидетельствует о том, что организация может быть платежеспособна в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей от дебиторов. И, наконец, выполнение четвертого неравенства говорит о том, что у организации есть собственные оборотные средств.

Так как, три неравенства были выполнены, а одно нет, можно сделать вывод о том, что организация не имела абсолютную финансовую устойчивость.

Теперь проанализируем, был ли ликвидным баланс ООО «СПОРТМАСТЕР» в 2016 году:

$A1(2\ 305\ 924\ \text{тыс. руб.}) \geq P1(11\ 954\ 710\ \text{тыс. руб.})$ - не выполняется;

$A2(4\ 023\ 461\ \text{тыс. руб.}) \geq P2(2\ 498\ 791\ \text{тыс. руб.})$ - выполняется;

$A3(31\ 208\ 206\ \text{тыс. руб.}) \geq P3(245\ \text{тыс. руб.})$ - выполняется;

$A4(7\ 438\ 380\ \text{тыс. руб.}) \leq P4(26\ 498\ 764\ \text{тыс. руб.})$ - выполняется;

Таким образом, мы видим, что и в 2016 году бухгалтерский баланс ООО «СПОРТМАСТЕР» не являлся абсолютно ликвидным из-за невыполнения первого неравенства, которое свидетельствует о недостаточности абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

После анализа ликвидности организации необходимо провести анализ текущей и перспективной ликвидности организации. Рассмотрим ООО «СПОРМАСТЕР» в 2016 году:

Текущая ликвидность $= (A1 + A2) - (P1 + P2)$

Если результат положительный, то организация платежеспособна на ближайший промежуток времени.

ТЛ(2016год)= -8 124 116 тыс. руб.

Таким образом, мы видим, что организация не является платежеспособной в ближайшем промежутке времени.

Также определим перспективную ликвидность:

Перспективная ликвидность =АЗ-ПЗ;

ПЛ(2016 год)=31 207 961 тыс. руб.

Показатель перспективной ликвидности говорит о том, что организация платежеспособна за счет предполагаемых будущих поступлений и платежей.

Таким образом, проанализировав результаты, полученные путем расчетов, можно сделать вывод, что у организации ООО «СПОРТМАСТЕР» не наблюдается абсолютно ликвидный баланс, что говорит о том, что у нее не хватает абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Но в перспективе наблюдается возможность платежеспособности организации за счет предполагаемых будущих поступлений и платежей.

Заключение

Проведя данную работу, я пришла к выводу, что бухгалтерская отчетность и бухгалтерский баланс играют и играют важную роль при анализе платежеспособности организации. На основе бухгалтерской отчетности проводится финансовый анализ, результаты которого используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, для оценки эффективности деятельности ее руководства, для выбора направлений инвестирования капитала. Финансовый анализ может выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом. Главными требованиями к бухгалтерской отчетности являются: полнота и достоверность информации, представленной в отчетности, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления.

Благодаря бухгалтерской отчетности можно определить общую стоимость имущества предприятия, определить величину собственных и заемных средств, определить ликвидность и баланса и др. Баланс несет в себе общие сведения о финансовом состоянии компании. Данные баланса оповещают собственника предприятия о материальных ценностях, размере резервов, вложениях и капитале, которыми он располагает. Бухгалтерский баланс – важный документ для руководства и сотрудников аналитического отдела. С помощью ведомостей о деятельности конкретной организации возможно создавать составление плана на краткосрочную, а в некоторых случаях и долгосрочную перспективу.

После анализа актива и пассива ООО «СПОРТМАСТЕР», а также после более подробного рассмотрения абсолютных показателей ликвидности, можно сделать вывод, что данная организация, несмотря на огромный ассортимент товаров и многочисленную группу потребителей, не имеет абсолютно ликвидный баланс. При сопоставлении каждой группы активов и каждой группы пассивов выяснилось, что даже имея возможность быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с дебиторами и кредиторами и в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей от дебиторов, организации недостаточно абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Таким образом за период с 2015 года по 2016 год ООО «СПОРМАСТЕР» не смогло улучшить свои финансовые показатели и быть платежеспособной организацией с абсолютно ликвидным балансом.

Список использованной литературы

1. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/5864bb6f56b1eb0fb1ada8aac90fa
Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О бухгалтерском учете";
2. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/22a849bd061b7ce2cce179cc74bc7
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018)
"Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)";

3.
http://www.consultant.ru/document/cons_o
- Приказ Минфина России от
29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018)
"Об утверждении Положения по
ведению бухгалтерского учета и
бухгалтерской отчетности в
Российской Федерации"
(Зарегистрировано в Минюсте России
27.08.1998 N 1598);

4. <http://best-guide.ru/?p=3359> - История образования ООО «СПОРТМАСТЕР»

5. <https://e-ecolog.ru/buh/2016/7728551528> - Актив бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР»;

6. <https://e-ecolog.ru/buh/2016/7728551528> - Пассив бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР»;

1. Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [↑](#)
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности [↑](#)
3. Положение «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [↑](#)
4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету

"Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [↑](#)

5. <https://e-ecolog.ru/buh/2016/7728551528>- Актив бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР» [↑](#)
6. <https://e-ecolog.ru/buh/2016/7728551528>- Пассив бухгалтерского баланса ООО «СПОРТМАСТЕР» [↑](#)