

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Во всем мире бухгалтерский учет понимают как деловой язык бизнеса. Бухгалтерский учет - это звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса, один из главных механизмов управления процессами производства и продажей продукции, ведет к совершенствованию организации производства, оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности. Основываясь на этих правилах ведения бухгалтерского учета, бухгалтерия предприятия снабжает весь управленческий персонал информацией, необходимой для контроля, анализа, управления и планирования хозяйственной деятельности.

Принимая экономические решения, внутренние пользователи бухгалтерской отчетности, инвесторы, кредиторы и другие заинтересованные пользователи анализируют широкий спектр экономической информации об организации как финансового, так и нефинансового характера. В этом большом источнике информации, который создается организацией, ключевое значение имеет публичная бухгалтерская (финансовая) отчетность, ядром которой является бухгалтерский баланс.

Информация о финансовом положении организации формируется, главным образом, в виде бухгалтерского баланса. Даже экспресс-анализ баланса и оценка его структуры: изменение валюты баланса, активов, структура основных средств, доля заемных средств могут стать определяющими в принятии управленческих решений, что подчеркивает важность и актуальность выбранной темы курсовой работы.

Также можно добавить, что в настоящее время в России в условиях переходной экономики возникла необходимость адаптировать бухгалтерский учет и отчетность к требованиям переходного периода, что, в свою очередь, повлекло преобразование всего учета в более оперативную, не обремененную громоздкими регистрами доступную информационно-управленческую систему. Кроме того, чтобы российские предприятия, выходящие на международные рынки, были их полноправными участниками, а стандарты бухгалтерского учёта объективно отражали деятельность и имущественное положение компаний, происходит реформирования учёта в соответствии с общепринятой во всём мире практикой.

Всё это повышает уровень внимание к учету и степень значимости учетной информации, особенно выбранной для данного исследования формы – бухгалтерского баланса.

**Цель курсовой работы** - изучение бухгалтерского баланса, как основной формы бухгалтерской отчетности.

Для реализации данной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- рассмотреть бухгалтерский баланс как форму бухгалтерской отчетности;
- изучить состав и структуру бухгалтерского баланса;
- провести оценку имущественного положения и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса выбранного предприятия

## **ГЛАВА 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Значение бухгалтерской отчетности для организации**

Отчетность организаций разделяют по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и 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 различают внутригодовую и годовую отчетность. Внутригодовую статистическую отчетность обычно называют текущей статистической отчетностью, а внутригодовую бухгалтерскую - периодической бухгалтерской отчетностью.

По степени обобщения отчетных данных различают отчеты первичные, составляемые организациями, и 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.

Бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета является завершающим этапом учетного процесса.

По внешнему виду отчетность представляет собой таблицы, заполненные по данным синтетического и аналитического учета.

Одним из главных принципов бухгалтерского учета является принцип достаточной аналитичности генерируемых в системе и отражаемых в отчетности данных. Очевидно, что далеко не любые полезные сведения могут быть отражены непосредственно в отчетности, часть их приходится давать дополнительно в виде приложений и примечаний к отчетности, аналитических записок, схем, графиков. Это показывает проблему содержания и структурирования бухгалтерского отчета. Данная проблема должна учитываться в двух аспектах: допустимая степень унификации отчетных форм и собственно структурное представление годового отчета, а ее решение возможно на основе обобщения отечественного опыта, существующего состояния теории и практики подготовки отчетности, практики зарубежных стран, рекомендаций международных учетных стандартов.

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.

Конкретизация целей бухгалтерской отчетности может быть выполнена различными способами; чаще всего строят иерархическую структуру дерева целей. В частности, можно упомянуть о исследовательской группе Роберта Трублуда в рамках проекта по созданию концептуальных основ бухгалтерского учета в США. В этой классификации выделено двенадцать взаимосвязанных целей, специфицирующих требования различных пользователей.

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

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).

Одно из основных качеств бухгалтерской отчетности как средства коммуникации - ее аналитические возможности. Анализ годового отчета компании входит в число основных разделов текущей деятельности финансовых служб предприятия. Важность его предопределяется тем обстоятельством, что в условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов, являющаяся, по сути, единственным средством коммуникации, достоверность которого весьма высока и при определенных условиях подтверждена независимым аудитом, становится важнейшим элементом информационного обеспечения анализа финансово-хозяйственной деятельности. Именно бухгалтерская отчетность в совокупности со статистической и текущей информацией финансового характера, публикуемой соответствующими агентствами в виде аналитических обзоров о состоянии рынка капитала, позволяет получить первое и достаточно объективное представление о состоянии и тенденциях изменения экономического потенциала возможного контрагента или объекта инвестиций.

Значимость бухгалтерской отчетности для предприятия может быть рассмотрена как в рамках теории бухгалтерского учета и финансов, так и с позиции практикующих бизнесменов и специалистов. Прежде всего, следует отметить, что концепция составления и публикации отчетности является краеугольным камнем системы национальных стандартов бухгалтерского учета в большинстве экономически развитых стран. Безусловно, этот факт неслучаен. Чем же объясняется такое внимание к отчетности? Логика здесь достаточно очевидна. 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 иммобилизованных (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 сроку погашения обязательств);

- 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 МСФО - 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 (6;С.4).

В таблице 1 приведено сравнение состава бухгалтерской (финансовой) отчётности, которую должны предоставлять организации в соответствии с МСФО и российским законодательством. Как видно из табл. 1, существуют значительные

отличия:

## Таблица 1

Состав финансовой отчетности по МСФО и российскому законодательству

### МСФО

### Российское законодательство

Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс (форма №1)

Отчёт о прибылях и убытках

Отчёт о прибылях и убытках (форма № 2)

Отчёт о движении капитала

Отчёт об изменениях капитала (форма №3)

Отчёт о движении денежных средств

Отчёт о движении денежных средств (форма № 4)

-

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5)

-

Отчёт о целевом использовании полученных средств (форма № 6)

Учётная политика и пояснительная записка

Пояснительная записка

-

Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчётности, если она подлежит обязательному аудиту

В своих знаменитых законах С.Н.Паркинсон высказал мысль, что уровень квалификации подчиненного определяется умением составлять разнообразные отчеты, а значимость начальства - умением их читать (18; с.15). Кроме того, отвечая на сакраментальный вопрос - для чего нужен бухгалтер, что является главной задачей бухгалтерского учета и что является результатом работы бухгалтера? - можно ответить: главной задачей бухгалтерского учета, а, следовательно, и основным результатом работы бухгалтера, является формирование отчетности, необходимой как внутренним, так и внешним пользователям.

В заключении остается добавить, что имеются достаточные основания утверждать, что умение работать с бухгалтерской отчетностью предполагает по крайней мере знание и понимание: места, занимаемого бухгалтерской отчетностью в системе информационного обеспечения деятельности финансового менеджера; нормативных документов, регулирующих ее составление и представление; состава и содержания отчетности; методики ее чтения и анализа.

## **1.2. Понятие бухгалтерского баланса и его классификация**

Первым в перечне документов, установленных Приказом Минфина России от 13.01.2000 №4н «О формах бухгалтерской отчетности организации», включаемых в состав квартальной и годовой бухгалтерской отчетности, стоит Бухгалтерский баланс (Форма №1).

Бухгалтерский баланс отражает влияние хозяйственных операций и других событий, группируя их в обширные классы в соответствии с их экономическими характеристиками. В бухгалтерском учете баланс рассматривается как способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на конкретный момент времени в денежном (стоимостном) выражении.

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования:

а) правдивость - это условие вытекает из требования подтверждения показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами, инвентаризацией;



б) реальность - соответствие оценок статей баланса объективной действительности;

в) единство - заключается в построении его на единых принципах учета, одинаковое содержание счетов, их корреспонденции и т.п.

г) преемственность - на предприятии, существующем несколько лет, выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего;

в) ясность (5; с.24).

Баланс является отчетным документом, составляется, как правило, на первое число месяца и представляется в установленные адреса и сроки.

Составление баланса является третьим этапом учетного процесса после текущего наблюдения, систематизации и группировки учетной информации. Правильная организация первых двух этапов учета гарантирует достоверность, точность и юридическую обоснованность каждой суммы, указанной в бухгалтерском балансе.

Данные баланса необходимы:

- для контроля за наличием и структурой средств и источников;
- для контроля за размещением средств;
- для контроля за степенью изношенности основных средств предприятия;
- для анализа финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному. При этом должны быть учтены все изменения, связанные с реорганизацией, а также с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

Основой построения баланса является классификация хозяйственных средств предприятия, которые представлены по двум направлениям:

- по составу и размещению средств - актив баланса;

- по источникам их формирования и целевому назначению - пассив баланса.

Баланс по строению представляет собой двустороннюю таблицу (таблица 2):

## Таблица 2

Баланс по строению

БАЛАНС

АКТИВ БАЛАНСА

ПАССИВ БАЛАНСА

(по составу

(по источникам формирования средств и их

и размещению средств предприятия)

целевому назначению)

Внеоборотные  
активы

Оборотные  
активы

Собственный капитал    Заемный капитал

Основным элементом бухгалтерского баланса является бухгалтерская статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источнику формирования имущества. Балансовые статьи объединяются в группы - разделы баланса. Объединение балансовых статей в группы (разделы) осуществляется исходя из их экономического содержания. Каждая статья (строка) баланса имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение и ссылки на отдельные статьи. Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы для цифровых показателей на начало отчетного года и конец отчетного периода.

Бухгалтерские балансы классифицируют по различным признакам: по времени составления; по источникам составления; по объему информации; по формам собственности; по объекту отражения и др. (схема 2):

Схема 2. Классификация бухгалтерского баланса (20; С.77)

По времени составления различают балансы: вступительные, текущие (периодические) и годовые, ликвидационные, разделительные, объединительные. Вступительный баланс составляют на момент возникновения предприятия.

Периодические (текущие) балансы составляют в течение всего времени существования предприятия (месячный, квартальный). Годовой баланс отражает сальдо (остатки) на 1 января года следующего за отчетным. Ликвидационный баланс формируют при ликвидации предприятия. Разделительный составляют в момент деления крупного предприятия на несколько более мелких структурных единиц. Объединительный формируют при объединении нескольких предприятий в одно.

По источникам составления балансы подразделяются на инвентарные, книжные и генеральные. Инвентарные составляют только на основании инвентаризации. Книжный баланс составляют без предварительной проверки путем инвентаризации на основании только книжных записей. Генеральный баланс основывается на основании учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации различают единые и сводные балансы. Единый баланс отражает деятельность только одного предприятия. Сводные балансы получают путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов и подсчета общих итогов актива и пассива.

По формам собственности различают балансы государственных, муниципальных, смешанных и совместных, частных предприятий, а также общественных организаций.

По объекту отражения балансы делятся на отдельные и самостоятельные. Самостоятельный баланс имеют только предприятия являющиеся юридическими лицами. Отдельный баланс составляют структурные подразделения предприятия.

Отражая состояние экономических ресурсов на определенный момент времени, баланс раскрывает структуру активов и источников их образования в разрезе видов и групп, позволяет определить удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость их между собой, служит источником информации, необходимой для выявления важнейших показателей, характеризующих его финансовое состояние.

По данным баланса определяется обеспеченность активами, правильность их использования, размеры материальных запасов, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность работы и др. сигнализируя о недостатках в работе и финансовом состоянии, он служит основой выявления их причин.

На основе данных баланса разрабатываются мероприятия по их устранению, контролируется правильность использования активов по целевому назначению. Он дает законченное и цельное представление не только о финансовом состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени. Последнее достигается сравнением балансов за ряд отчетных периодов.

Что касается бухгалтерского баланса, международными стандартами не предусмотрена какая либо стандартная форма баланса и определяется лишь круг обязательных статей баланса: основные средства; нематериальные активы; финансовые активы; инвестиции, учтенные по методу участия; запасы; торговые и другие дебиторские задолженности; денежные средства и их эквиваленты; задолженность покупателей и заказчиков и другая дебиторская задолженность; налоговые обязательства; резервы; долгосрочные обязательства, включающие выплату процентов; доля меньшинства; выпущенный капитал и резервы.

## **ГЛАВА 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

### **2.1. Структура и содержание основных статей актива баланса**

«Баланс» в переводе с латинского языка означает «двух чашечные весы» и употребляется как символ равновесия, равенства, поэтому в нем должно присутствовать обязательное равенство итогов. В балансе: сумма всех статей актива должна быть равна сумме всех статей пассива (16; с.78)

Левая сторона баланса - актив (от латинского слова *activus* - деятельный). В активе баланса отражаются действующие финансовые ресурсы, которые носят активный характер.

Проблема интерпретации актива баланса с большей или меньшей интенсивностью постоянно дискутирует в среде специалистов. От того, какие послы заложены при формировании состава статей и структуры баланса, зависит

наполнение его активной стороны. Наиболее распространено представление об активе баланса как об описи его имущества. Вместе с тем достаточно очевидно, что в современном представлении актив обременен рядом статей, которые даже с натяжкой вряд ли можно отнести к имуществу (к таковым относятся, в частности, расходы будущих периодов, НДС по приобретенным ценностям и др.).

В настоящее время наибольшее распространение получили две взаимосвязанные трактовки актива баланса, условно называемые предметно - вещностной и расходно-результатной.

Согласно предметно - вещностной трактовке в активе баланса показывают состав, размещение и фактическое целевое использование средств организации. Основной упор делают на то, во что вложены финансовые ресурсы организации, каково функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. В соответствии с этим, актив баланса – это средства, которые, образно, говоря, «можно потрогать руками» и которые могут быть подтверждены инвентаризацией. Подобная интерпретация актива баланса была доминирующей в нашей стране в советское время.

Второй – расходно-результативный – подход к интерпретации актива баланса более глубок по своей сути. Согласно этому подходу актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок, и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов. Здесь упор делается на сам факт вложения средств, то есть рассматривается финансовая, а не вещностная природа объектов учета, представленных в активе. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами. Эта трактовка закреплена в международных стандартах бухгалтерского учета (10; с.13).

Содержание бухгалтерского баланса определено ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». В соответствии с ПБУ 4/99 в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны отражаться в зависимости от срока обращения как кратко- и долгосрочные. Краткосрочными являются активы и обязательства, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

В соответствии с ПБУ 4/99 активы должны быть сгруппированы в балансе в два раздела:

- внеоборотные активы (объединяет эти активы то обстоятельство, что, возникнув на предприятии в некоторой материально-вещественной форме как результат определенных сделок, они пребывают в этой форме, как правило, в течение более одного года);

- оборотные активы (в отличие от внеоборотных средств, активы этого раздела очень динамичны – многие из них, как правило, потребляются в течение года и полностью переносят свою стоимость на стоимость произведенной продукции).

По каждому из этих разделов выделены группы статей и отдельные статьи актива.

По внеоборотным активам выделены следующие группы статей и статьи баланса (таблица 3).

### **Таблица 3**

#### Раздел 1 «Внеоборотные активы»

| <b>Строка баланса</b>  | <b>Код строки</b> | <b>Откуда взять данные</b>   |
|--|-------------------|--|
| Нематериальные активы: права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы; организационные расходы; деловая репутация организации | 110               | Дебетовое сальдо по счету 04, уменьшенное на кредитовое сальдо по счету 05 |

|   |     |  |
|---|-----|--|
| Основные средства:<br>земельные участки и<br>объекты природопользования; здания,<br>машины, оборудование и другие<br>основные средства  | 120 | Дебетовое сальдо по счету 01,<br>уменьшенное на кредитовое<br>сальдо по счету 02   |
| Незавершенное строительство   | 130 | Дебетовое сальдо по счетам 07 и<br>08 плюс сумма авансов, выданных<br>подрядчикам, осуществляющим<br>капитальное строительство<br>(субсчет «Расчеты по<br>капитальному строительству») |
| Доходные вложения в материальные<br>ценности: имущество для передачи<br>в лизинг; имущество, предоставляемое<br>по договору проката;  | 135 | Дебетовое сальдо по счету 03,<br>уменьшенное на амортизацию<br>этого имущества, начисленную по<br>кредиту счета 02   |
| Долгосрочные финансовые вложения:<br>инвестиции: в дочерние общества;<br>в зависимые общества; в другие<br>организации; займы, предоставленные<br>организациям на срок более 12 месяцев | 140 | Финансовые вложения<br>учитывают на счете 58 и субсчете<br>«Депозитные счета» счета 55.  |
| Отложенные налоговые активы   | 145 | Дебетовое сальдо по счету 09<br>«Отложенные налоговые активы»  |
| Прочие внеоборотные активы  | 150 | Внеоборотные активы, которые не<br>отражены в предыдущих<br>строках раздела  |

В разделе актива «Оборотные активы» выделены следующие группы статей и статей баланса (таблица 4).

## Таблица 4

### Раздел 2 «Оборотные активы»

| Строка баланса   | Код строки | Откуда взять данные   |
|--|------------|---|
| Запасы, в том числе:   |            | В запасы включают:  |
| - сырье, материалы<br>и другие аналогичные ценности,         |            | - сумму остатков по счету 10<br>и по счету 16 (если<br>же сальдо по счету 16 кредитовое,<br>то разность остатков по счету 10<br>и по счету 16); |
| - затраты в<br>незавершенное производство,                   |            | - сумму остатков по счетам 20, 21, 23,<br>29, 44 и 46;  |
| готовая продукция, товары<br>для перепродажи,                | 210        | - дебетовое сальдо по счетам 41 и 43<br>за минусом кредитового<br>сальдо по счету 42;   |
| - товары отгруженные,<br>расходы будущих периодов,           |            | - сальдо по счету 45;   |
| - прочие запасы и затраты                                    |            | - сальдо по счету 97;   |
|  |            | - стоимость ТМЦ,<br>которые не попали в предыдущие<br>строки статьи «Запасы»  |
| Налог на добавленную стоимость<br>по приобретенным ценностям | 220        | Сальдо по счету 19  |



Дебиторская задолженность  
(платежи по которой  
ожидаются более чем через 12  
месяцев после отчетной даты),  
в том числе покупатели  
и заказчики 230

Перечисленные авансы  
(дебетовое сальдо по счету 60);  
задолженность покупателей (дебетовое  
сальдо по счету по счету 62);  
переплаченные налоги и платежи в  
фонды (дебетовое сальдо по счетам 68 и  
69); деньги, выданные подотчетникам  
(дебетовое сальдо по счету 741); прочая  
задолженность поставщиков и  
заказчиков (дебетовое сальдо по счету  
76). По этой строке отражают  
задолженность, которую погасят после  
31 декабря 2008г.

Дебиторская задолженность  
(платежи по которой  
ожидаются менее чем через 12  
месяцев после отчетной даты),  
в том числе покупатели  
и заказчики 240

Задолженность по тем же счетам, что и  
в строке 230, но со сроком погашения не  
позднее 31 декабря 2008г.

Финансовые вложения: займы,  
предоставленные организациям  
на срок до 12 месяцев;  
собственные акции, выкупленные  
у акционеров; прочие финансовые  
вложения 250

Финансовые вложения учитывают на  
счете 58 и субсчете  
«Депозитные счета» счета 55.

Денежные средства:  
расчетные счета, валютные счета,  
прочие денежные средства 260

Дебетовое сальдо по счетам 50, 51, 52 и  
55 (кроме субсчета «Депозитные счета»  
– сальдо по нему относят к финансовым  
вложениям и отражают по строке 140  
или 250).

|                         |     |  |
|-------------------------|-----|--|
| Прочие оборотные активы | 270 | Оборотные активы, которые не отражены в предыдущих строках этого раздела баланса |
|-------------------------|-----|--|

## 2.2. Структура пассива баланса

Правая сторона баланса - пассив (от латинского слова *passivus* - недеятельный).

Пассив баланса отражает отношения, возникающие в процессе привлечения средств, это в определенном смысле сумма обязательств организации. Это скорее юридическая интерпретация пассива, а экономической точки зрения пассив баланса представляет собой свод источников средств. Любая статья в пассиве трактуется не как собственные финансовые ресурсы, а как некий условный источник, за которым стоит реальное физическое или юридическое лицо, предоставившее хозяйственному субъекту денежные средства в прямой или опосредованной форме.

Разграничение в пассивной части баланса обязательств и капитала соответствует не только различному характеру обязательств организации перед собственником и третьими лицами, но также срочности и порядку их погашения.

Источники средств и собственно средства – это совершенно разные категории, поэтому они и представлены в различных разделах - соответственно в пассиве и активе баланса.

Пассив состоит из трех частей:

1) Капитал и резервы. В этом разделе приводятся данные о собственных источниках средств в различных группировках.

По статье «Уставный капитал» показывают суммы средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности. Величина этих средств согласно Гражданскому кодексу РФ называется по-разному в зависимости от организационно-правовой формы организации: складочный капитал (хозяйственные товарищества); уставный фонд (государственные и муниципальные унитарные предприятия); паевые взносы (производственные

кооперативы); уставный капитал (все остальные организации). В балансе уставный капитал отражается в сумме, определенной учредительными документами и определяет минимальный размер её имущества, гарантирующего интересы её кредиторов.

«Добавочный капитал» является, по сути, дополнением к уставному капиталу, обычно отражается в пассиве баланса отдельной строкой. Его основные компоненты: эмиссионный доход (разница между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученная при реализации их по цене выше номинала) и прирост стоимости внеоборотных активов при переоценке (возникает как следствие двойной записи – увеличение стоимости основных средств из-за инфляции, отражаемое в активе баланса, сопровождается равновеликим увеличением пассивной статьи «Добавочный капитал» как источника появившегося актива).

«Резервный капитал» может создаваться в организации либо в обязательном порядке, либо в том случае, если это предусмотрено в учредительных документах. Формирование резервного капитала осуществляется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Помимо резервного капитала организации могут создавать за счет чистой прибыли и другие фонды в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой. К ним прежде всего относятся:

- фонды накопления как средства нераспределенной прибыли, зарезервированные (направленные) согласно учредительным документам или решению участников в качестве финансового обеспечения производственного развития организации и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества;

- фонд социальной сферы, формируемый за счет суммы прироста в результате переоценки основных средств социальной сферы, стоимости имущества, относящегося к социальной сфере организации и полученного ею безвозмездно, а также средств нераспределенной прибыли, зарезервированных (направленных) согласно учредительным документам или по решению участников в качестве финансового обеспечения развития (капитальных вложений) социальной сферы;

- фонды потребления, предназначенные для осуществления мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений) и

материальному поощрению работников и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества организации.

Возможно создание и других специальных фондов.

Рассмотренные источники в полной мере можно назвать собственными, в частности, потому что их формирование осуществляется за счет прибыли, а использование определяется учредительными документами и учетной политикой. Помимо них в балансах могут быть и специальные источники – средства целевого финансирования. Обычно они предоставляются организации из бюджета или внебюджетных фондов и используются на подготовку кадров, научно-исследовательской работы, содержание детских учреждений и другие нужды (таблица 5).

## Таблица 5

Раздел 3 «Капитал и резервы»

| <b>Строка баланса</b>   | <b>Код строки</b> | <b>Откуда взять данные</b>   |
|---|-------------------|--|
| Уставный капитал,<br>Собственные акции, выкупленные у акционеров      | 410               | Сальдо по счету 80, дебетовое сальдо по счету 81, учитывается со знаком «минус» и отражается в скобках                                     |
| Добавочный капитал  | 420               | Сальдо по счету 83   |
| Резервный капитал, в том числе:                                       |                   |  |
| -резервы,<br>образованные в соответствии с законодательством;         | 430               | Сальдо по счету 82. Создавать резервы закон обязывает только акционерные общества. Резервы, которые фирма создает в соответствии с уставом |
| -резервы,<br>образованные в соответствии с учредительными документами |                   |  |

Нераспределенная прибыль  
(непокрытый убыток) 470

Кредитовое сальдо по счету 84, если у фирмы есть нераспределенная прибыль, или дебетовое сальдо по этому же счету если у фирмы не покрыты убытки. В последнем случае делается запись в скобках и сумма убытка вычитается при расчете итогов по разделу 3.

2) Долгосрочные обязательства. В этом и последующем разделах приводятся данные о заемных средствах, т.е. о средствах, которые предоставлены предприятию: а) во временное пользование; б) несобственниками предприятия; в) как правило, на платной основе.

Разделение источников на долгосрочные и краткосрочные, осуществляется в соответствии с требованием ПБУ 4/99, согласно которому активы и пассивы должны показываться в балансе с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года включительно).

Таким образом, в разделе 4 указывается задолженность по долгосрочным ссудам и займам, погашение которых должно иметь место в течение более одного года начиная с даты, на которую составлен баланс. Следует отметить, что согласно п.73 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности предприятия должны отражать в отчетности кредиты и займы с учетом причитающихся, то есть начисленных на конец отчетного года процентов. Что дает более реальную картину задолженности предприятия кредиторам. Если же предприятие имеет долгосрочный кредит, который согласно договору должен гаситься частями, то в разделе 4 пассива баланса показывается лишь та часть долга, которая будет погашена более чем через двенадцать месяцев от отчетной даты. Та часть долга, которую следует погасить в течение ближайших 12 месяцев, будет показана в 5 разделе баланса. Иными словами, долгосрочный кредит будет постепенно, частями перетекать из четвертого раздела в пятый (таблица 6).

## Таблица 6

#### Раздел 4 «Долгосрчные обязательства»

| <b>Строка баланса</b>              | <b>Код строки</b> | <b>Откуда взять данные</b>  |
|------------------------------------|-------------------|---|
| Займы и кредиты                    | 510               | Сальдо по счету 67  |
| Отложенные налоговые обязательства | 515               | Сальдо по счету 77  |
| Прочие долгосрочные обязательства  | 520               | Другие долгосрочные обязательства, которые не попали в строки 510 и 515 |

3) Краткосрочные обязательства. В этом разделе отражается кредиторская задолженность (банкам, поставщикам, бюджету, работникам и др.), подлежащая погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты (таблица 7).

#### **Таблица 7**

#### Раздел 5 «Краткосрочные обязательства»

| <b>Строка баланса</b> | <b>Код строки</b> | <b>Откуда взять данные</b> |
|-----------------------|-------------------|----------------------------|
| Займы и кредиты       | 610               | Сальдо по счету 66         |

|   |     |  |
|---|-----|--|
| Кредиторская задолженность, в том числе:                          |     | Кредиторская задолженность включает:   |
| -поставщики и подрядчики;   |     | - полученные от поставщиков авансы (кредитовое сальдо по счету 60), отгруженную, но не оплаченную покупателями продукцию (кредитовое сальдо по счету 62), другую задолженность перед поставщиками и заказчиками (кредитовое сальдо по счету 76); |
| - задолженность перед персоналом организации;                     | 620 | - сальдо по счету 70;  |
| - задолженность перед государственными внебюджетными фондами;     |     | - сальдо по кредиту счета 69;  |
| - задолженность по налогам и сборам;                              |     | - сальдо по кредиту счета 68;  |
| - прочие кредиторы.   |     | - задолженность перед подотчетниками (кредитовое сальдо по счету 71) и прочую кредиторскую задолженность, не раскрытую в предыдущих строках  |
| <br>  |     |  |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 | Кредитовое сальдо по счету 75, а также субсчет «Доходы от участия в капитале организации» счета 70. При начислении дивидендов «зарплатный» счет 70 используют в случае, если получатель выплат – сотрудник организации                           |
| <br>  |     |  |
| Доходы будущих периодов   | 640 | Сальдо по счету 98   |
| <br>  |     |  |
| Резервы предстоящих расходов                                      | 650 | Сальдо по счету 96   |
| <br>  |     |  |
| Прочие краткосрочные обязательства                                | 660 | Краткосрочные обязательства, которые нельзя отнести к другим статьям раздела   |

Итоговая сумма остатков средств предприятия в активе и пассиве по строке «Баланс», носит название валюты баланса. Валюта баланса отражает в активной и пассивной частях бухгалтерское соответствие размеров экономических ресурсов организации объему финансовых ресурсов, предоставленных собственниками и кредиторами.

При обобщении содержания актива и пассива отчетного баланса можно сделать следующие выводы.

В активе баланса отражено имущество организации и ее овеществленные и неовеществленные права. Овеществленные права связаны с владением ценными бумагами (акциями, облигациями и др.), а неовеществленные - с долговыми требованиями в виде дебиторской задолженности, исключительными правами (патент, право на фирменный знак и др.), с правами, возникающими из незаконченных хозяйственных операций. В активе имущество организации отражено в порядке возрастающей ликвидности.

В пассиве баланса размещены обязательства организации перед собственником (собственный капитал) и перед третьими лицами (долго- и краткосрочные).

Сопоставление стоимости имущества организации и ее прав с ее обязательствами позволяет определить финансовый результат деятельности организации.

### ГЛАВА 3. ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСТОЧНИКОВ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

На примере изучения бухгалтерского баланса «Инструментального завода», рассмотрим отдельно структуру актива (таблица 8) и изменения в активе баланса «Инструментального завода» в денежном выражении (таблица 9).

#### **Таблица 8**

Структура актива баланса «Инструментального завода»

| Показатели актива | 2014 | 2015 | 2016 |
|-------------------|------|------|------|
|-------------------|------|------|------|



## I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

|                                  |       |       |       |
|----------------------------------|-------|-------|-------|
| Нематериальные активы            | 1,1%  | 1,1%  | 1,5%  |
| Основные средства                | 32,5% | 34,0% | 32,7% |
| Незавершенное строительство      | 4,6%  | 4,7%  | 5,4%  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0,1%  | 0,1%  | 0,1%  |
| Итого по разделу I               | 38,3% | 39,8% | 39,7% |

## II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

|   |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|
| Запасы, в том числе:  | 32,7% | 38,4% | 33,5% |
| - сырье, материалы и другие аналогичные ценности  | 1,2%  | 1,5%  | 1,8%  |
| - затраты в незавершенном производстве  | 25,4% | 36,7% | 31,5% |
| - готовая продукция и товары для перепродажи  | 6,0%  | 0,0%  | 0,1%  |
| - расходы будущих периодов  | 0,1%  | 0,1%  | 0,1%  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   | 2,8%  | 2,5%  | 2,1%  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 14,2% | 12,5% | 13,3% |

|                                      |        |        |        |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|
| - в том числе покупатели и заказчики | 6,0%   | 7,8%   | 10,9%  |
| Краткосрочные финансовые вложения    | 2,3%   | 2,2%   | 3,7%   |
| Денежные средства                    | 9,7%   | 4,1%   | 6,9%   |
| Прочие оборотные активы              | 0,0%   | 0,4%   | 0,9%   |
| Итого по разделу II                  | 61,7%  | 60,2%  | 60,3%  |
| БАЛАНС                               | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Анализируя актив баланса на основании данных баланса за 2014-2016гг. видно, что общая величина активов предприятия «Инструментальный завод» в отчетном периоде, по сравнению с базовым периодом, незначительно уменьшилась. По сравнению с 2014 г. активы и валюта баланса в 2016г. снизились на -5,9%, что в абсолютном выражении составило -52185,0 тыс.руб. Таким образом, в отчетном периоде актив баланса и валюта баланса находятся на уровне 825821,0 тыс.руб.

### Таблица 9

Изменение актива баланса предприятия «ИЗ», тыс. руб.

| СТАТЬЯ БАЛАНСА         | Изменение         |                   | Результат<br>2016 |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                        | Результат<br>2014 | Результат<br>2015 |                   |
| АКТИВ                  |                   |                   |                   |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |                   |                   |                   |

|   |           |       |     |       |       |           |
|---|-----------|-------|-----|-------|-------|-----------|
| Нематериальные активы                             | 10 000,0  | -     | 2   | 500,0 | 900,0 | 12 400,0  |
| Основные средства                                 | 288 232,0 | -3    | -14 | 030,0 | 767,0 | 270 435,0 |
| Незавершенное строительство                       | 40 985,0  | -1    | 5   | 903,0 | 208,0 | 44 290,0  |
| Долгосрочные финансовые вложения                  | 644,0     | 36,0  | -   |       | 140,0 | 540,0     |
| Итого по разделу I                                | 339 861,0 | -5    | -6  | 397,0 | 799,0 | 327 665,0 |
| <b>II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                        |           |       |     |       |       |           |
| Запасы, в том числе:                              | 290 543,0 | 31    | -45 | 523,0 | 172,0 | 276 894,0 |
| сырье, материалы и другие<br>аналогичные ценности | 10 880,0  | 2     | 2   | 057,0 | 057,0 | 14 994,0  |
| затраты в незавершенном производстве              | 225 741,0 | 82    | -48 | 305,0 | 046,0 | 260 000,0 |
| готовая продукция и товары для перепродажи        | 52 985,0  | -52   |     | 874,0 | 589,0 | 700,0     |
| товары отгруженные                                | 74,0      | -74,0 | 0,0 |       |       | 0,0       |

|   |           |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| расходы будущих периодов  | 863,0     | 109,0     | 228,0     | 1 200,0   |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   | 24 851,0  | -3 853,0  | -3 853,0  | 17 145,0  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 126 033,0 | -20 777,0 | 4 396,0   | 109 652,0 |
| - в том числе покупатели и заказчики  | 52 938,0  | 12 370,0  | 24 815,0  | 90 123,0  |
| Краткосрочные финансовые вложения   | 20 475,0  | -1 693,0  | 11 872,0  | 30 654,0  |
| Денежные средства   | 86 082,0  | -51 955,0 | 22 595,0  | 56 722,0  |
| Прочие оборотные активы   | 161,0     | 3 464,0   | 3 464,0   | 7 089,0   |
| Итого по разделу II   | 548 145,0 | -43 291,0 | -6 698,0  | 498 156,0 |
| БАЛАНС  | 888 006,0 | -48 688,0 | -13 497,0 | 825 821,0 |

В общей структуре активов внеоборотные активы, величина которых на конец декабря 2014 года составляла 339861,0 тыс.руб., снизились на -12196,0 тыс.руб. (темп уменьшения внеоборотных активов составил -3,6%), и на конец декабря 2016 года величина внеоборотных активов составляла уже 327665,0 тыс.руб. (39,7% от общей структуры имущества).

Величина оборотных активов, составлявшая на конец 2014 года 538145,0 тыс.руб. также снизилась на -39989,0 тыс.руб. (темп уменьшения оборотных активов составил -7,4%), и на конец 2016 года их величина составила 498156,0 тыс.руб. (60,3% от общей структуры имущества).

Доля основных средств в общей структуре активов на конец 2016 составила 32,7%, что говорит о том, что предприятие имеет «легкую» структуру активов и свидетельствует о мобильности имущества предприятия «Инструментальный завод».

Как видно из таблицы 9, на конец 2016 г. наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на оборотные активы (60,3%), что говорит о достаточно мобильной структуре активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия. Однако наблюдается отрицательная тенденция: по сравнению с 2014г., в отчетном периоде удельный вес оборотных активов в общей структуре баланса снизился на -1,0%, что в динамике может привести к снижению оборачиваемости.

В структуре внеоборотных активов наибольшее изменение было вызвано уменьшением, по сравнению с базовым периодом (2014г), статьи «Основные средства» на -17797,0 тыс.руб. В структуре оборотных активов наибольшее изменение было вызвано уменьшением, по сравнению с базовым периодом, статьи «готовая продукция и товары для перепродажи» на -52285,0 тыс.руб.

В структуре оборотных активов на конец 2016 г. следует отметить высокую долю дебиторской задолженности. Величина долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на конец 2016 года составила 90123,0 тыс.руб. Размер дебиторской задолженности за анализируемый период увеличился на 37185,0 тыс.руб., что является негативным изменением и может быть вызвано проблемой с оплатой продукции, либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизацией части оборотных средств из производственного процесса.

Кроме того, рассматривая дебиторскую задолженность «Инструментального завода» следует отметить, что предприятие на конец 2016 года имеет пассивное сальдо (кредиторская задолженность больше дебиторской). Таким образом, предприятие финансирует свою текущую деятельность за счет кредиторов. Размер дополнительного финансирования составляет 301452,0

тыс.руб.

Исходя из вышесказанного, динамику изменения актива баланса нельзя назвать положительной, в первую очередь за счет уменьшения валюты баланса за рассматриваемый период.

Структура пассива баланса и изменения в анализируемом периоде представлены в таблицах 10 и 11.

**Таблица 10**

Структура пассива баланса «Инструментального завода»

| ПАССИВ                                       | 2014  | 2015  | 2016  |
|--|-------|-------|-------|
| <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>                |       |       |       |
| Уставный капитал                             | 13,5% | 14,3% | 14,5% |
| Добавочный капитал                           | 20,4% | 21,5% | 21,9% |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 7,8%  | 7,5%  | 8,4%  |
| Итого по разделу III                         | 41,6% | 43,4% | 44,8% |
| <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>        |       |       |       |
| Займы и кредиты                              | 0,0%  | 0,0%  | 0,0%  |
| Отложенные налоговые обязательства           | 0,2%  | 0,3%  | 0,3%  |
| Итого по разделу IV                          | 0,2%  | 0,3%  | 0,3%  |

## V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   |        |        |        |
|---|--------|--------|--------|
| Займы и кредиты   | 7,9%   | 3,2%   | 4,5%   |
| Кредиторская задолженность, в том числе:                      | 50,0%  | 52,9%  | 49,8%  |
| поставщики и подрядчики                                       | 2,6%   | 3,8%   | 4,1%   |
| задолженность перед персоналом организации                    | 1,3%   | 1,3%   | 1,2%   |
| задолженность перед государственными<br>внебюджетными фондами | 0,5%   | 0,5%   | 0,6%   |
| задолженность по налогам и сборам                             | 1,0%   | 0,9%   | 0,8%   |
| прочие кредиторы  | 44,7%  | 46,3%  | 43,1%  |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате<br>доходов  | 0,2%   | 0,0%   | 0,1%   |
| Доходы будущих периодов                                       | 0,0%   | 0,3%   | 0,5%   |
| Итого по разделу V  | 58,1%  | 56,4%  | 54,9%  |
| БАЛАНС  | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Со стороны пассивов, снижение валюты баланса произошло за счет уменьшения статьи «прочие кредиторы». За период 2014-2016гг. снижение значения этой статьи составило -41077,0 тыс.руб., что в процентном соотношении соответствует - 10,4% и уже на конец анализируемого периода значение статьи «прочие кредиторы» установилось на уровне 355569,0 тыс.руб.

**Таблица 11**

Изменение актива баланса «Инструментального завода»

| ПАССИВ  | Результат | Изменение |         | Результат |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|
|   | 2014      | 2015      | 2016    | 2016      |
| <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>                                     |           |           |         |           |
| Уставный капитал  | 120 000,0 | 0,0       | 0,0     | 120 000,0 |
| Добавочный капитал  | 180 835,0 | 0,0       | 0,0     | 180 835,0 |
| Резервный капитал, в том числе:                                   | 46,0      | 143,0     | 0,0     | 189,0     |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 46,0      | 143,0     | 0,0     | 189,0     |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                      | 68 854,0  | -5 834,0  | 6 214,0 | 69 234,0  |
| Итого по разделу III  | 369 735,0 | -5 691,0  | 6 214,0 | 370 258,0 |
| <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                             |           |           |         |           |
| Отложенные налоговые обязательства                                | 2 172,0   | 0,0       | 0,0     | 2 172,0   |
| Итого по разделу IV   | 2 172,0   | 0,0       | 0,0     | 2 172,0   |



## V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|  |           |              |              |           |
|--|-----------|--------------|--------------|-----------|
| Займы и кредиты  | 69 709,0  | -42<br>684,0 | 10<br>515,0  | 37 540,0  |
| Кредиторская задолженность, в том числе:                   | 444 309,0 | -398,0       | -32<br>807,0 | 411 104,0 |
| поставщики и подрядчики                                    | 23 418,0  | 8<br>753,0   | 1<br>829,0   | 34 000,0  |
| задолженность перед персоналом организации                 | 11 559,0  | -706,0       | -706,0       | 10 147,0  |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 4 073,0   | 443,0        | 443,0        | 4 959,0   |
| задолженность по налогам и сборам                          | 8 613,0   | -1<br>092,0  | -1<br>092,0  | 6 429,0   |
| прочие кредиторы   | 396 646,0 | -7<br>796,0  | -33<br>281,0 | 355 569,0 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов  | 1 980,0   | -1<br>980,0  | 540,0        | 540,0     |
| Доходы будущих периодов                                    | 78,0      | 2<br>054,0   | 2<br>054,0   | 4 186,0   |
| Резервы предстоящих расходов и платежей                    | 23,0      | 11,0         | -13,0        | 21,0      |

|                    |           |              |              |           |
|--------------------|-----------|--------------|--------------|-----------|
| Итого по разделу V | 516 099,0 | -42<br>997,0 | -19<br>711,0 | 453 391,0 |
| БАЛАНС             | 888 006,0 | -48<br>688,0 | -13<br>497,0 | 825 821,0 |

Доля заемных средств в совокупных источниках формирования активов за анализируемый период снизилась. На конец 2016 года величина совокупных заемных средств предприятия составила 451356,0 тыс.руб. (54,7% от общей величины пассивов). Снижение заемных средств предприятия ведет к снижению степени его финансовых рисков и положительно влияет на его финансовую устойчивость, повышая степень независимости от заемных средств.

Обращая внимание на совокупное изменение резервов предприятия и нераспределенной прибыли можно отметить, что за анализируемый период их совокупная величина возросла на 523,0 тыс.руб. и составила 69423,0 тыс.руб. Изменение резервов составило 143,0 тыс.руб., а нераспределенной прибыли 380,0 тыс.руб. Это в целом можно назвать положительной тенденцией так как увеличение резервов, фондов и нераспределенной прибыли может говорить о эффективной работе предприятия.

В общей структуре пассивов величина собственного капитала, которая на конец 2014 года составляла 369735,0 тыс.руб., возросла на 523,0 тыс.руб. (темп прироста составил 0,1%), и на конец 2006 года его величина составила 370258,0 тыс.руб. (44,8% от общей структуры имущества). В наибольшей степени это изменение произошло за счет роста статьи «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток) - на 380 тыс.руб.

В общей структуре задолженности краткосрочные пассивы на конец 2006 превышают долгосрочные на 447012,0 тыс.руб. что при существующем размере собственного капитала и резервов может негативно сказаться на финансовой устойчивости предприятия.

Долгосрочная кредиторская задолженность, величина которой на конец 2014 года составляла 2172,0 тыс.руб., осталась на прежнем уровне (0,3% от общей структуры имущества).

Величина краткосрочной кредиторской задолженности, которая на конец 2014 года составляла 516099,0 тыс.руб. напротив снизилась на -62708,0 тыс.руб. (темп снижения дебиторской задолженности составил -12,2%), и на конец 2016 года ее величина установилась на уровне 453391,0 тыс.руб. (54,9% от общей структуры имущества).

Наибольшее влияние на снижение краткосрочной кредиторской задолженности оказало уменьшение статьи «прочие кредиторы». За прошедший период снижение значения этой статьи составило -41077,0 тыс.руб. (в процентном соотношении снижение составило -10,4%) и уже на конец анализируемого периода значение статьи «прочие кредиторы» установилось на уровне 355569,0 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в структуре краткосрочной кредиторской задолженности в 2016 г. составляет статья «прочие кредиторы». На конец анализируемого периода величина задолженности по данной статье составляет 355569 тыс.руб. (доля в общей величине краткосрочной дебиторской задолженности 78,4%) За анализируемый период снижение по этой статье задолженности составило -10,4%, что в абсолютном выражении составило -41077,0 тыс.руб.

Таким образом, анализ состава и структуры баланса, динамики статей актива и пассива баланса дают основные ключевые показатели для определения имущественного положения, источников его финансирования, позволяют обнаружить неблагоприятные изменения и принять необходимые управленческие решения вовремя.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Информационная функция - одна из главных функций бухгалтерского учета. Данные бухгалтерского учета являются основным источником информации, используемой на разных уровнях управления.

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки активов хозяйства и источников их образования на определенную дату в денежной оценке. Как элемент метода бухгалтерского учета он характеризуется

следующими особенностями.

Активы хозяйства и источники их образования представлены отдельно: экономические ресурсы - в активе, а источники - в пассиве. Итог актива баланса всегда равен итогу пассива баланса. В бухгалтерском балансе активы и пассивы приводятся только в стоимостных показателях. Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса. Любая статья актива баланса позволяет получить следующую характеристику экономических ресурсов: в чем воплощена данная часть активов, где используются, их величина.

Любая статья пассива баланса позволяет получить следующую характеристику источников образования экономических ресурсов: за счет какого источника данная часть активов создана, для какой цели предназначены, их величина.

Все статьи актива и пассива баланса исходя из их экономической однородности сведены в определенные разделы баланса. Актив баланса содержит два раздела: внеоборотные активы; оборотные активы. Пассив баланса состоит из трех разделов: капитал и резервы; долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства.

Объектом практического исследования в курсовой работе является «Инструментальный завод», в результате анализа динамики статей и структуры баланса было получена следующая ключевая информация:

- на протяжении 2004-2006гг. в имуществе предприятия доминирует доля оборотных активов (так называемая «легкая» структура актива), тогда как имущество финансируется главным образом за счет привлеченных источников (в среднем на 60%);

- выявлена неблагоприятная общая динамика баланса – снижение его валюты, что может означать ослабление производственного потенциала предприятия.

Также на основе анализа баланса можно выделить изменения баланса предприятия, на которые менеджерам необходимо обратить внимание:

- снижение суммы основных средств (возможно необходимо активизировать воспроизводство данного вида внеоборотных активов);

- увеличение незавершенного производства (вопросы оборачиваемости).

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп.)
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н
3. Аверчев А.И. Управленческий учет и финансовая отчетность. - <http://www.gaap.ru>
4. Акулич А.В. Финансовый учет. - <http://www.smartcat.ru>
5. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 164с.
6. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность организации: подходы и комментарии к основанию. - М: Бухгалтерский учет, 2012. - 140 с.
7. Бакаев А.С. Реформа бухгалтерского учета - 5 лет реализации правительственной программы. - Финансовая газета, №28, 2013. - С.7.
8. Балабанов И.Т. Анализ и планирование хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 278с.
9. Безруких П.С., О переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности. - Бухгалтерский учёт, №5, 2011. - С.3-4.
10. Василевич И.П., Уткин Ф.А. Вопросы трансформации отчетности в соответствии с МСФО. - Бухгалтерский учёт, №12, 2016. - С.12-15.
11. Волков О.И., Скляренко В.К. Экономика предприятия: Курс лекций. - М.: Инфра-М, 2014. - 295с.
12. Воружкин В.В. Организация перехода на МСФО в условиях интеграции России в мировую экономику / Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - М.:, 2015.
13. Гершун А. Тенденции в развитии международных стандартов финансовой отчетности. - Финансовая газета. Региональный выпуск, №35, 2013. - С.4.

14. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 316с.
- 15.Графова Г.Ф. Критерии и показатели оценки финансово-экономического состояния предприятия. - [www.gaap.ru](http://www.gaap.ru)
16. Кирьенова З.В. Теория бухгалтерского учета: учебник. - 2 изд.; перераб. и дополнения - М: Финансы и статистика, 2012. - 301с.
17. Кислов Д.В., Башилов Б.Е. Составление финансовых планов: методы и ошибки. - М.: Вершина, 2016.
18. Ковалев В. В. Финансовый анализ. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 321с.
19. Кротов Ф.М. Консультация по составлению баланса и отчетных форм // Бухгалтерский учет, 2016, №1. - С.23-38.
20. Пономарева Г.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету. М.: Приор, 2011. - 197с.
21. Пятаков М.И. История и основы бухучета. - <http://www.businesspravo.ru>
22. Слезингер Ю.В. Шпаргалка по бухгалтерскому учету; учеб. пособие. - М.: ТК Велби, 2015. - 64 с.
23. Хамидов А.У. Анализ бухгалтерского баланса. - <http://www.optim.ru>
24. Щиборщ К.В. Система планирования, учета и анализа хозяйственной деятельности промышленного предприятия. - <http://www.optim.su/>