

## Содержание:

# Введение

Термин «**баланс**» происходит от латинских слов *bis* – дважды и *lanx* – чаша весов, буквально означает «двучашие» и употребляется как символ равновесия, равенства. Этот термин применяется в экономической науке для обозначения интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направление их использования за определенный период времени. Метод построения баланса как совокупность данных в виде двусторонней таблицы широко используется в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения:

- 1) равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;
- 2) самая важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату.

В отличие от балансов, используемых при планировании и анализе, бухгалтерский баланс представляет собой систему моментных показателей, характеризующих состояние средств предприятия на определенную дату. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу. В балансе отражается состояние всех средств организации. Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности. Актуальность данной темы очевидна потому, что умение читать баланс необходимо не только профессиональным бухгалтерам, но и руководителям организаций, акционерам, налоговым инспекторам, финансовым и банковским работникам. Даже беглое его чтение может дать достаточно полную информацию о текущем состоянии организации, устойчивости ее положения, возможных перспективах.

Источниками информации курсовой работы являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ, Федеральный закон от 28.03.2002 г.

№ 32-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О бухгалтерском учете", Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34-н, Приказ Минфина РФ от 22.07.2003. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организации», Положение по бухгалтерскому учету в РФ (1/98 «Учетная политика организации», 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»»), Методические рекомендации по составлению отчетности, нормативные документы, приказы и распоряжения, другие нормативные акты и материалы, учебная литература, труды зарубежных и отечественных авторов.

Предметом работы является изучение бухгалтерского баланса, ведь именно баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс – это знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия, которое дает возможность:

1. получить значительный объем информации о предприятии;
2. определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
3. установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
4. оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Целью курсовой работы является отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений.

Задачами курсовой работы являются:

1. раскрытие сущности бухгалтерского баланса, его роли в управлении предприятием;
2. усвоение порядка построения бухгалтерского баланса;
3. отражение важности бухгалтерского баланса для анализа финансового состояния предприятия.

Данная курсовая работа включает в себя введение, три главы, одна из которых раскрывает практическую часть, заключение и список использованной литературы.

В первой главе изложены сущность и содержание бухгалтерского баланса, раскрыты его статьи. Во второй главе показана роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием на современном этапе. Выводы по курсовой работе были сделаны и изложены в заключении.

## **Глава 1. Бухгалтерский баланс - важнейшая часть бухгалтерской отчетности**

### **1.1. Бухгалтерский баланс как способ группировки и обобщения информации об имуществе предприятия**

**«Бухгалтерский баланс»** (форма №1) - главная форма бухгалтерской отчетности наряду с отчетом о прибылях и убытках. Остальные отчетные формы расшифровывают, уточняют и углубляют данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Структура бухгалтерского баланса, также как и всей отчетности в целом не регламентируется. В учетных стандартах описываются лишь перечень и экономическое содержание основных статей; степень детализации определяется бухгалтером самостоятельно.

Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используются в планировании, учете и экономическом анализе.

Источниками информации для составления баланса служат бухгалтерские счета. Название счета обычно совпадает с названием объекта учета, например, счета «Основные средства», «Касса», «Уставный капитал» и другие.

В бухгалтерском балансе показывают состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства квалифицируются по составу, источникам формирования, размещению и т.д.

Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств: 1) состав (вид); 2) источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на основные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные.

Бухгалтерский баланс построен на классификации хозяйственных средств, т.е. он состоит из двух равновесных частей: в одной отражаются средства по их составу (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.), а в другой – по источникам формирования (уставный капитал, ссуды банка, задолженность поставщикам и т.д. Первая часть баланса называется активом, а вторая – пассивом.

Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе и в пассиве отображается одно и то же – хозяйственные средства предприятия, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, а в пассиве за счет каких источников они сформированы.

Каждый элемент актива и пассива (вид средств или источников) называют статьей баланса. Статьи баланса заполняются на основе данных главной книги (либо другого аналогичного регистра бухгалтерского учета) исходя из сальдо по счетам, перечисленным в строках баланса. До составления баланса обязательна сверка оборотов и остатков по аналитическим счетам главной книги либо другого аналогичного регистра бухгалтерского учета на конец отчетного периода.

В мировой практике принимаются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальный и вертикальный. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, пассивы в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (столбик): сначала статьи, характеризующие актив, далее – статьи пассива. В США выбор горизонтальной или вертикальной формы баланса оставлен за экономическими субъектами.

Независимо от избранного варианта применяется уравнение:

Активы = Пассивы + Капитал.

Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отображаются менее ликвидные статьи («не материальные активы», «основные средства», «долгосрочные инвестиции» и т.п.), а в конце наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах).

В соответствии с классификацией по участию в обороте ПБУ 9/99 «Доходы организации» рекомендуют объединять средства в активе баланса в разделы «Внеоборотные активы»; «Оборотные активы», а источники образования этих средств в пассиве в разделы «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства».

Раздел 1 «Внеоборотные активы» - представляет собой в общем виде средства, которые используются организацией в своей деятельности более одного года. Он объединяет группы долгосрочных активов: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы, прочие внеоборотные активы.

Раздел 2 «Оборотные активы» - отражает средства организации, используемые ею, как правило, в течение одного года, то есть это наиболее ликвидные активы в порядке их возрастания: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Этому способствует горизонтальные взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находиться на против пассива, источниками образования некоторых статей выступают. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяет выделить три раздела пассива, которые были выделены выше.

Для третьего раздела баланса «Капитал и резервы» определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.) В государственных и муниципальных

предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом, а также добавочный и резервный.

В четвертом разделе «Долгосрочные обязательства» раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

Раздел 5 «Краткосрочные обязательства» пассива баланса объединяются статьи различной кредиторской задолженности, срок погашения которой находится в пределах 12 месяцев после отчетной даты, а также некоторые другие статьи.

Итоги по балансовым статьям актива или пассива называются валютой баланса.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что обеспечивает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи (Приложение 1).

Для отражения изменений за отчетный период средств и источников в бланке №1 предусмотрено две колонки: «На начало отчетного периода» и «На конец отчетного периода».

## **1.2. Классификация бухгалтерских балансов**

Бухгалтерский баланс классифицируется по видам в зависимости от цели их составления.

Признаки классификации бухгалтерского баланса:

- 1) время составления;
- 2) источники составления;
- 3) объем информации;
- 4) характер деятельности;
- 5) форма собственности;
- 6) объект отражения;
- 7) способ очистки.

По времени составления балансы классифицируются как:

- 1)вступительные;
- 2)текущие;
- 3)ликвидационные;
- 4)разделительные;
- 5)объединительные.

*Вступительный баланс* составляют на момент возникновения организации. В нем определяется та сумма ценностей, с которой организация начинает свою деятельность. *Текущие балансы* составляются периодически в течение всего времени существования организации. Они делятся на начальные, промежуточные и заключительные. *Начальный баланс* формируется на начало, а заключительный на конец отчетного года. Заключительный баланс отчетного года является начальным балансом следующего года. *Промежуточные балансы* составляются за период между началом и концом года. Они отличаются от заключительных балансов тем, что к ним прилагается меньше отчетных форм, и тем, что промежуточные балансы составляются, как правило, только на основе данных текущего бухгалтерского учета. А перед составлением заключительного баланса должна проводиться полная инвентаризация всех статей баланса. *Ликвидационный баланс* формируют при ликвидации организации. Они составляются в течение всего периода ликвидации и делятся на вступительные, промежуточные и заключительные ликвидационные балансы. *Разделительные балансы* составляются в момент деления крупной организации на несколько более мелких структурных единиц или передачи одной или нескольких структурных единиц. *Объединительный баланс* формируется при объединении нескольких организаций в одну, либо при присоединении неких структурных единиц.

По источникам составления балансы делятся на инвентарные, книжные и генеральные. *Инвентарные балансы* составляют только на основе описи средств. Такие балансы требуются или при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или при изменении хозяйством своей формы. *Книжный баланс* составляется на основе книжных записей без предварительной проверки их при помощи инвентаризации. *Генеральный баланс* составляется при помощи анализа учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации балансы делятся на единичные и сводные. *Единичный баланс* отражает деятельность одной организации. *Сводные балансы* получают

путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов, и подсчета общих итогов актива и пассива. В таком балансе отдельные графы характеризуют состояние средств тех или иных организаций, а графа «Всего» отражает общее состояние средств всех организаций в целом. Разновидностью сводных балансов являются консолидированные балансы.

По характеру деятельности балансы могут делиться на балансы основной и неосновной деятельности. *Основной* является деятельность, соответствующая уставу и курсу организации. Все остальные виды деятельности – неосновные. Отделы организаций, которые занимаются неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы. Средства подразделения, занимающегося *неосновной* деятельностью, отражаются на тех статьях баланса, где отражаются средства по основной деятельности.

По формам собственности различают балансы государственных, кооперативных, частных, смешанных и совместных организаций, а также общественных организаций. Они различаются по источникам образования средств.

По объектам отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. *Самостоятельный баланс* имеют организации, которые являются юридическими лицами. *Отдельный баланс* составляют структурные подразделения организации.

По способу аннулирования балансы делятся на балансы – брутто и балансы – нетто. *Баланс - брутто* включает в себя регулирующие статьи. Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной стоимости) средств вычитаются из суммы той или иной статьи. *Баланс - нетто* – баланс из которого исключаются регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой».

## **Глава 2. Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях**

### **2.1. Бухгалтерский баланс - основная форма в системе отчетности, его роль в управлении**

# предприятием

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи выдвинули в число актуальных вопросов о совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам.

Центральной формой бухгалтерского учета является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения.

В балансе должны быть указаны наименование юридического лица, место нахождения, отчетная дата и отчетный период. Также должны быть приведены: краткое описание вида деятельности предприятия, его юридическая форма и единица измерения, в которой представлены все финансовые отчеты. Также должны быть приведены соответствующие данные за предыдущий год.

Бухгалтерский баланс составляется на основании остатков по счетам, показанным в Главной книге.

По данным баланса осуществляется анализ финансового положения предприятия.

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и обобщенную информацию.

Данные бухгалтерской отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления. Систематическое изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути повышения эффективности его деятельности.

Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

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

прошлые периоды.<sup>6</sup>

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

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

1. платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);
2. рентабельности;
3. степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью в рамках предоставленных им полномочий - по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

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

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

Бухгалтерский баланс отличается спецификой методологии, особыми целями, характером использования данных. Только по данным бухгалтерского баланса составляются, по установленным формам, расчёты по налогам с бюджетом, с внебюджетными фондами.

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

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

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

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

Министерства, ведомства и другие органы хозяйственного управления составляет сводную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям, учреждениям. Отчетным годом для всех предприятий учреждений считается период с 1 января по 31 декабря включительно.<sup>7</sup>

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета. Основными требованиями, которые предъявляются к отчетности, являются правдивое и точное отражение действительных результатов деятельности предприятия, строгая увязка всех показателей. Искажение отчетности и оценки статей баланса рассматриваются как противогосударственные действия, а руководители и главные бухгалтеры, виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.<sup>8</sup>

Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

## **2.2. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа**

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Можно твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения.

Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации и финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным

звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности предприятия.<sup>9</sup>

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

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

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

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс предприятия. Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями.

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

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям, прежде всего внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

По данным баланса можно определить показатели, связанные с оценкой собственного капитала организации и его приростом. При этом собственный капитал в обороте вычисляется как разность между собственным капиталом организации и ее внеоборотными активами (форма №1):

$K1 = \text{строка } 490 - \text{строка } 190.$

Наличие собственного капитала в обороте (собственник оборотных средств) является одним из важных показателей финансовой устойчивости организации. Отсутствие собственного капитала в обороте организации свидетельствует о том, что все оборотные средства организации, а также, возможно, часть внеоборотных активов (в случае отрицательного значения показателя) сформированы за счет заемных средств (источников).

Внутренние взаимосвязи, свойственные балансу, имеют место независимо от степени удовлетворения в информации пользователей и сводятся к следующему:

1. Сумма всех разделов актива баланса должна обязательно быть равна сумме итогов всех разделов пассива, что связано с сущностью самого баланса.
2. Размер собственного капитала (четвертый раздел пассива) превышает величину внеоборотных активов (первый раздел актива). Такой вывод не требует доказательств, поскольку принято считать, что основная деятельность субъекта невозможна без наличия оборотных активов. Поэтому состав собственного капитала всегда предполагает формирование движимого и недвижимого имущества. Весь вопрос лишь в том, что отраслевые особенности оказывают различное влияние на соотношение указанных частей имущества.

Разница, исчисленная по указанной методике, представляет собой наличие собственных оборотных средств. Сумма этих средств и долговременных заемных источников формирования запасов и затрат представляет собой итог капитала и резервов (четвертый раздел пассива баланса), а также долгосрочных кредитов и заемных средств (пятый раздел пассива баланса) за вычетом внеоборотных активов (первый раздел актива баланса).

Наконец, общая величина основных источников формирования запасов и затрат равна значению предыдущего показателя, увеличенного на сумму краткосрочных кредитов и заемных средств без просроченных ссуд (шестой раздел пассива баланса).

Исчисленные таким путем трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов (равенство, излишек "+", недостаток "-"). С помощью этих показателей становится возможным классифицировать финансовые ситуации организации по степени их устойчивости: абсолютной, нормальной, неустойчивой и кризисной.<sup>10</sup>

3. Исходя из предположения, что оборотные активы в основном приобретаются за счет собственных источников, их величина (второй и третий разделы актива баланса), при нормальных условиях функционирования организации, должна быть больше суммы заемных средств (шестой раздел пассива баланса).

4. Строение баланса раскрывает высокую степень аналитичности. Это позволяет установить взаимосвязь между отдельными его статьями по активу и пассиву, а следовательно, и источники покрытия отдельных видов имущества. Например, источниками покрытия долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений являются средства различных фондов специального назначения и оценочных резервов.

Для оценки реальных аналитических возможностей необходимо знать ограничения информации представленной в балансе:

1. баланс – это свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, то есть в нем фиксируются сложившиеся к моменту его составления итоги хозяйственных операций;
2. отвечает на вопрос: “Что представляет собой предприятие на данный момент?”, но не отвечает на вопрос: “В результате чего сложилось такое положение?”;

3. заложенный в нем принцип использования исторических цен приобретения оборотных активов существенно искажает реальную оценку имущества в целом.

Самый общий обзор содержания бухгалтерского баланса, при определенных его ограничениях, предоставляет большую информацию ее пользователям и определяет основные направления анализа для реальной оценки финансового состояния:

1. Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициент ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты платежеспособности)).

При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы.

Коэффициент автономии, или финансовой независимости, вычисляется как частное от деления собственного капитала на сумму активов организации (форма №1):

$KЗ = \text{строка } 490 / (\text{строка } 190 + \text{строка } 290)$ .

Коэффициент автономии определяется отношением стоимости капитала и резервов организации, очищенных от убытков, к сумме средств организации в виде внеоборотных и оборотных активов.

Данный показатель определяет долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала, - иными словами, обеспечиваются собственными источниками формирования. Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Показатель характеризует соотношение собственного и заемного капитала организации.

2. Анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу исследует структуру источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

3. Анализ деловой активности организации, критериями которой являются:

- широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт;

- репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов: пользующихся услугами организации;
- степень выполнения плана, обеспечение задач и темпов их роста;
- уровень эффективности использования ресурсов организации.

Подводя итоги главы, нужно отметить, что по данным баланса осуществляется анализ финансового положения предприятия, но он все же дает субъективную оценку ресурсного потенциала компании, зависящую от различных обстоятельств, в том числе и способов оценки активов при их постановке на баланс. Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений. Данные отчетности используется внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации.

## **Глава 3. Анализ финансового состояния СПК «Филипповский» по данным бухгалтерского баланса**

### **3.1 Краткая экономическая характеристика СПК «Филипповский»**

СПК «Филипповский» находится в селе Филипповка Мелекесского района Ульяновской области. Отрасль его деятельности – сельское хозяйство, производимая продукция – мясо, молоко, зерно, подсолнечник.

От организационной структуры и рациональных размеров хозяйства и его отраслей зависит использование сельскохозяйственной техники, организация труда и повышение его производительности, уровень себестоимости продукции, эффективность производства.

Размер предприятия – это количество сосредоточенного на предприятии живого и овеществленного труда, которое необходимо для производственного использования его на данном предприятии при прогрессивной технике,

организации производства и труда. Чем больше количество материально-трудовых ресурсов сосредоточено на предприятии, тем оно крупнее.

Уровень НТП той или иной отрасли промышленности определяет минимально допустимый размер производственной мощности предприятия, ниже которого создавать предприятия нецелесообразно.

Оптимальным считается такой размер промышленного предприятия, при котором достигается наилучшее значение по критериальному показателю.

В качестве критерия могут выступать минимум производственных затрат, максимум прибыли, определенный уровень рентабельности, максимальный социальный и экологический эффект.

Для каждого производства существует только один минимально допустимый размер производства. Оптимальных же размеров предприятий данного вида производства может быть несколько, в зависимости от конкретной рыночной ситуации, специализации и меж производственных связей, условий транспортировки и т. д.

Таблица 1 - Динамика показателей размера предприятия

Показатели	Годы		2015г. в % к 2014г.
	2014	2015	
Стоимость валовой продукции, тыс. руб.	20921	26971	128,9
Стоимость товарной продукции в сумме выручки, тыс. руб.	16232	19177	118,1
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	69728	71719	102,8
Площадь с/х угодий, га.	5749	5749	100

в том числе пашня	5258	5258	100
Среднегодовая численность работников предприятия-всего, чел.	186	150	80,6
в том числе занятых в с/х производстве, чел.	178	142	79,8
Энергетические ресурсы, л.с.	11798	11324	96,0
Поголовье скота в усл.гол.	549,2	276	50,2

По данным таблицы 1 можно сделать вывод: по сравнению с 2014 годом в 2015 году производство валовой продукции увеличилось на 28,9% . Это можно связать с увеличением на данном предприятии показателей производительности труда. Стоимость товарной продукции в сумме выручки увеличилась с 2014 по 2015г на 18,1%. Эти увеличения зависят от изменений поголовья скота, объема производственных фондов, от размера и качества с/х угодий и т.д.

Площадь сельскохозяйственных угодий и пашни с 2014 года по 2015 год осталась неизменной (100%). В 2015 году по сравнению с 2014 годом произошло увеличение стоимости основных фондов на 2,8%. Из этого можно сделать вывод, что предприятие хорошо оснащено основными фондами. Среднегодовая численность работников сократилась на 19,4%. Снижение численности работников связано с плохими условиями труда, низким уровнем заработной платы, оттоком населения из сел в города и т.д. Также снизилась мощность энергоресурсов на 4%. Снижение мощности энергоресурсов связано с их плохим техническим состоянием.

Важное значение для характеристики предприятия имеет изучение состава и структуры товарной продукции, данные о которой содержатся в годовых отчетах предприятия. Рассмотрим состав и структуру товарной продукции в СПК «Филипповский» на примере таблицы 2.

Таблица 2 - Состав и структура товарной продукции

Отрасли и виды с/х продукции	2014		2015	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
Зерновые	8312	55,8	11387	61,0
Подсолнечник	1758	11,8	1344	7,2
Продукция растениеводства, собств. произв.	38	0,2	48	0,2
Прочая продукция	212	1,4	314	1,7
Всего по растениеводству	10320	69,2	13,093	70,2
Прирост КРС	1020	6,8	1020	5,5
Молоко	2664	18,0	3599	19,3
Овцы	12	0,08	0,09	0,04
Лошади	12	0,08	-	-
Шерсть	7	0,04	11	0,06
Продукция переработки животноводства	873	5,8	918	5,0
Всего по животноводству	4588	30,8	5556	29,8
Итого по с/х производству	14908	100,0	18649	100,0

Данные таблицы 2 показали, что начиная с 2014 по 2015г. выпуск товарной продукции увеличивался как в отрасли растениеводства, так и в отрасли животноводства.

Наибольший удельный вес в общем объеме товарной продукции занимают зерновые и зернобобовые культуры (55,8% - в 2007г., 61,0% - в 2008г.). Что касается отрасли животноводства, то здесь особое внимание в СПК «Филипповский» стали уделять выпуску молока. Удельный вес молока в структуре товарной продукции в 2008г. 19,3%. Прирост КРС с 6,8% в 2014г. понизился до 5,5%. Это связано с увеличением поголовья коров в хозяйстве в 2014 году, а также с улучшением кормовой базы.

За последние два года уровень и направление хозяйства не изменилось, однако наблюдается рост удельного веса.

Интенсификация производства - это увеличение объемов производства за счет дополнительных и оборотных средств на единицу используемой земельной площади, сопровождаемое совершенствованием технических и технологических условий производства.

Таблица 3 - Интенсификация сельскохозяйственного производства и ее экономическая эффективность.

Показатели	Годы		2015 в% к 2014
	2014	2015	
Показатели уровня интенсификации			
1. Приходится на 100 га с/х угодий:			
- основных производственных фондов, тыс. руб.	1212,9	1247,5	102,8
- энергетических мощностей, л.с.	205,2	197,0	96,0

- текущих производственных затрат, тыс. руб.	267,7	363,0	135,6
- трудовых ресурсов с/х,чел.	3,1	80,6	
- затрат живого труда в с/х, тыс. чел.час	5,6	4,8	85,7
- условных голов скота, гол.	9,5	4,8	50,5

Приходится на 1 работника, занятого в с/х производстве:

- основных производственных фондов, тыс. руб.	391,7	505,1	128,9
- энергетических мощностей, л.с.	66,3	79,7	120,2

Показатели эффективности интенсификации

2. Производство валовой продукции в расчете:

- на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	363,9	469,1	128,9
- 1 работника занятого в с/х производстве, тыс.руб.	117,5	190,0	161,7
- на 1 чел/час в с/х отраслях, руб.	65174,4	98076,4	150,5

Фондоотдача, руб.	0,3	0,4	133,3
-------------------	-----	-----	-------

Произведено на 100га пашни зерна, ц	920,4	938,1	101,9
-------------------------------------	-------	-------	-------

Произведено на 100га с/х угодий, ц:

-молока	82,2	105,1	127,8
-прироста крупного рогатого скота	12,4	12,1	97,6
Урожайность зерновых культур, ц/га	21,9	19,0	86,7
Среднегодовой надой молока на 1 корову	19,9	25,2	126,6
Среднесуточный прирост КРС,г	356,7	690,9	193,7
Чистая прибыль (убыток), тыс.руб.	5816	1098	18,9
Уровень рентабельности (убыт.), %	31,4	13,5	43,0

Из таблицы 3 следует, что стоимость основных производственных фондов с / х назначения в 2015 году возросло на 2,8% по сравнению с 2014 годом. Текущие производственные затраты в расчете на 100 га с / х угодий также постепенно увеличивались в период с 2014 года по 2015 год и их стоимость возросла на 35,6%. Затраты живого труда в с/х труда снизились на 14,3%.

Экономическая эффективность интенсификации увеличилась в расчете: на 100 га с/х угодий в 2015 г. на 28,9% по сравнению с 2014 г. за счет увеличения валовой продукции.

Обобщающим результатом экономической эффективности сельскохозяйственного производства является рентабельность: в 2014 г. -47,8%, в 2015 г. – 28,8 %. Эти изменения связаны с уменьшением прибыли от реализации сельхоз продукции и изменением полной себестоимости. Для наиболее повышенной эффективности интенсификации необходимо увеличить объем валовой продукции за счет роста урожайности отдельных видов культур и продуктивности животных.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия позволяет определить наиболее рациональные способы использования ресурсов и сформировать структуру средств предприятия. Кроме того, финансовый анализ может выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей предприятия и финансовой деятельности в целом.

Финансовый анализ позволяет проконтролировать правильность движения финансовых потоков денежных средств организации и проверить соблюдение норм и нормативов расходования финансовых, материальных ресурсов и целесообразность осуществления затрат.

Информационной базой финансового анализа является бухгалтерская отчетность.

Таблица 4 - Оценка финансовых результатов предприятия

Показатели	Год		Отклонение 2015г. от 2014+,-
	2014	2015	
Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг, тыс. руб.	16235	19177	2942
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг, тыс. руб.	12185	16898	4713
Валовая прибыль, тыс. руб.	4050	2279	-1771
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	3829	2279	-1550
Внереализационные, тыс. руб.: доходы	357	-	-3571
расходы	1529	-	-1529

Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	5871	1128	-4743
Налог на прибыль и обязательные платежи, тыс. руб.	55	30	-25
Прибыль (убыток) от обычной деятельности, тыс. руб.	5816	-	-5816
Чрезвычайные: доходы	-	282	282
расходы	-	372	372
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	5816	1098	-4718
Уровень рентабельности (убыточности) от продаж, %	23,6	11,9	-11,7
Уровень рентабельности предприятия, %	31,4	13,5	-17,9

Данные таблицы 4 показывают, что прибыль по предприятию в период с 2014г. по 2015г. понизилась на 4718 тыс.руб.

Уровень рентабельности сельскохозяйственной продукции снижается. В период с 2014г. по 2015г. он сократился на 17,9%.

Наблюдается резкое уменьшение валовой прибыли – отклонения с 2014 по 2015 год -1771.

Для увеличения прибыли необходимо повышать цены реализации, повышать объём реализации продукции, снижать себестоимость продукции за счёт рационального использования производственных ресурсов и др.

## **3.2. Методика проведения анализа финансового состояния о данным бухгалтерского баланса**

Исследование активов организации позволяет получить наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре актива баланса, а также о динамике этих изменений.

При анализе Раздела 1 – Внеоборотные активы следует обратить внимание на тенденции изменения следующих элементов:

- наличие в составе активов организации нематериальных активов косвенно характеризует избранную организацией стратегию как инновационную, так как она вкладывает средства в патенты, технологии, другую интеллектуальную собственность
- удельный вес основных средств может изменяться и вследствие воздействия внешних факторов (например, порядок их учета, при котором происходит запаздывающая коррекция стоимости основных фондов в условиях инфляции, в то время, как цены на сырье, материалы, готовую продукцию могут расти достаточно быстрыми темпами), необходимо обратить внимание на изменение абсолютных показателей за отчетный период
- при анализе такого элемента как незавершенное строительство следует обратить внимание, что поскольку эта статья не участвует в производственном обороте, то, следовательно, при определенных условиях увеличение ее доли может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.
- наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность вложений предприятия, хотя подобные вложения требуют дополнительной (вне рамок данного анализа) оценки их экономической эффективности.

Раздел II – Оборотные активы. Увеличение доли оборотных средств в имуществе (активах) может свидетельствовать о:

- формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;

- об отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса;

- сворачивании производственной базы;

- искажении реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка бухгалтерского учета и т.д.

Рост (абсолютный и относительный) оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства или действии фактора инфляции, но и о замедлении их оборота, что объективно вызывает потребность в увеличении их массы.

При изучении структуры запасов основное внимание целесообразно уделить выявлению тенденций изменения таких элементов текущих активов, как сырье, материалы и другие аналогичные ценности, затраты в незавершенном производстве, готовая продукция и товары для перепродажи, товары отгруженные.

Увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о:

- наращивании производственного потенциала организации;

- стремлении за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;

- нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

Большое внимание при исследовании тенденций изменения структуры оборотных средств следует уделить статье дебиторская задолженность. Высокие темпы роста дебиторской задолженности по расчетам за товары, работы и услуги свидетельствуют о том, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Кредитуя их, предприятие фактически делится с ними частью своего дохода.

Поскольку денежные средства и краткосрочные финансовые вложения являются наиболее легко реализуемыми активами, то увеличение их доли (в условиях низких

темпов инфляции 3-8% годовых и эффективно функционирующего рынка) можно рассматривать как положительную тенденцию.

### **Оценка динамики состава и структуры пассива баланса**

Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости (устойчивости) организации.

Источниками собственных средств предприятия (Раздел III пассива баланса) являются: уставный капитал с учетом статьи собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал, резервный капитал, а также нераспределенная прибыль.

Увеличение доли собственных средств за счет любого из источников способствует усилению финансовой устойчивости организации. При определении соотношения собственных средств и заемных следует учитывать, что, как правило, долгосрочные займы и кредиты приравниваются к источникам собственных средств. Кроме того, следует учитывать, что при определенных условиях такие статьи пассива баланса, как доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов являются по существу источниками собственных средств. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения уровня краткосрочной кредиторской задолженности.

Анализируя структуру краткосрочной кредиторской задолженности (Раздел V пассива баланса), следует обратить внимание на тенденцию к увеличению доли заемных средств в источниках образования активов предприятия. Нерационально высокая доля заемных средств в источниках, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности – с одной стороны свидетельствует об усилении финансовой неустойчивости, а с другой об активном перераспределении (в условиях инфляции и невыполнения в срок финансовых обязательств) доходов от кредиторов к предприятию-должнику.

В общих чертах признаками «хорошего» баланса являются:

- валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода;
- темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;

- собственный капитал организации должен превышать заемный и темпы его роста должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;
- темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковые;
- доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;
- в балансе должна отсутствовать статья «Непокрытый убыток».

### **Анализ ликвидности и платежеспособности на основе данных бухгалтерского баланса.**

Под **ликвидностью** понимают способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам, реализуя свои активы.

**Ликвидность баланса** – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность активов – время, необходимое для превращения активов в деньги без потерь.

**Платежеспособность** - наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Ликвидность и платежеспособность как экономические категории не тождественны, но на практике они тесно взаимосвязаны между собой.

### **Оценка ликвидности баланса**

Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Для проведения анализа актив и пассив баланса группируются по следующим признакам:

- по степени убывания ликвидности (актив);

- по степени срочности оплаты (погашения) (пассив).

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) разделяют на следующие группы:

**A1** — наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства предприятий и краткосрочные финансовые вложения (стр. 260 + стр. 250).

**A2** — быстрореализуемые активы. Дебиторская задолженность и прочие активы (стр. 240+ стр. 270).

**A3** — медленнореализуемые активы. К ним относятся статьи из разд. II баланса «Оборотные активы» (стр. 210 + стр. 220 - стр. 216) и статья «Долгосрочные финансовые вложения» из раздела I баланса «Внеоборотные активы» (стр. 140).

**A4** - труднореализуемые активы. Это статьи разд. I баланса «Внеоборотные активы» (стр. 190).

Группировка пассивов происходит по степени срочности их возврата:

**П1** — наиболее краткосрочные обязательства. К ним относятся статьи «Кредиторская задолженность» и «Прочие краткосрочные обязательства» (стр.620 + стр.660).

**П2** — краткосрочные обязательства. Статья «Займы и кредиты» и другие статьи раздела V баланса «Краткосрочные обязательства» (стр. 610 + стр. 630 ).

**П3** — долгосрочные обязательства. Долгосрочные кредиты и заемные средства (стр. 590 + стр.640 + 650).

**П4** — постоянные обязательства. Статьи разд. III баланса «Капитал и резервы» (стр. 490-стр. 216).

При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой.

Условия абсолютной ликвидности баланса:

**A1 ≥ П1;**

**A2 ≥ П2;**

**A3 ≥ ПЗ;**

**A4 £ П4.**

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Теоретически недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой, но на практике менее ликвидные средства не могут заменить более ликвидные.

Сопоставление A1 – П1 и A2 – П2 позволяет выявить текущую ликвидность предприятия, что свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) в ближайшее время. Сравнение A3 - ПЗ отражает перспективную ликвидность. На ее основе прогнозируется долгосрочная платежеспособность.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключении, нужно в очередной раз отметить, что бухгалтерский баланс представляет собой систему показателей, сгруппированных в сводную таблицу, где в денежном выражении отражен состав, размещение хозяйственных средств, источников, обязательств.

В сущности, баланс является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота, характеризует имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату путем представления данных о хозяйственных средствах (актив) и их источниках (пассив).

Также, можно сказать, что бухгалтерский баланс, по сути, есть свод сальдо бухгалтерских счетов. При этом в активе указывается сальдо активных счетов, а в пассиве – сальдо пассивных счетов. Сальдо активно-пассивных счетов отражается

в балансе: дебетовые- в активе, кредитовые- в пассиве.

По мнению Р.Фокса, бухгалтерский отчет должен быть кратким и уместиться на визитной карточке. Благодаря сжатой и компактной форме баланс является весьма удобным документом. Он дает законченное и цельное представление не только об имущественном 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. Напротив, В.Бивер считает, что финансовая отчетность не должна упрощаться исходя из уровня ее понимания наивным непрофессиональным инвестором.<sup>11</sup>

Чтобы сделать балансы ясными и понятными, необходимо идти по пути составления упрощенных балансов (без регулирующих статей, с группировкой нескольких статей в одну и т.д.)

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Действующими нормативными актами определены единые принципы и правила составления баланса для всех экономических субъектов. Структура бухгалтерского баланса отвечает в целом требованиям международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Если разделы актива баланса расположены в нем в порядке возрастания ликвидности, то пассивы сформированы по степени срочности погашения обязательств.

Баланс служит основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений. Форма бухгалтерского баланса содержит основные показатели, характеризующие работу предприятия, ее финансовое положение. Невозможно выполнить анализ отчетности, не зная экономического содержания статей. Первое представление о некоторых статьях можно получить уже из их наименования, однако большинство из них являются комплексными, а объекты учета, отражаемые по этим статьям, чаще всего имеют много специфических особенностей как в отношении оценки, так и в отношении их представления в отчетности. На результаты работы организации оказывает влияние целый ряд факторов, влияние которых раскрывается в других формах отчетности.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96. № 129-ФЗ. Принят Государственной думой 23.02.96. Одобрен Советом Федерации 20.03.96.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ. Утв. приказом Министерства финансов от 29.07.98 г. № 34н.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утв. приказом Министерства финансов России от 06.07.99 № 43н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» Утв. приказом Министерства финансов России от 09.06.2001 г. № 44н.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России № 94н от 31.10.2000 г.
6. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 22.07.03г. №67н.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа.- М.: Финансы и статистика, 2000.- с.327.
8. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности.- М.: Дело и Сервис, 2006.- с.512.
9. Ефимова О.В. Финансовый анализ: учебное пособие.- 4 изд., перераб. И доп.- Финансы статистика , 2007.- с.294.
10. Жуков В.Н. Нематериальные активы и расходы на НИОКР// Бухгалтерский учет.- 2004.-№23.-с.539.
11. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. – М.: Омега-Л.-2003.- с.426.
12. Пронина Е.А. Комментарий к новым методическим указаниям по учету основных средств// Бухгалтерский учет.- 2004.-№3.-с.167.
13. Руденко В.И. Бухгалтерский учет.- Р-н-Д.: Феникс.-2004.-с.283.
14. Сотникова Л.В. Заполнение форм отчетности// Бухгалтерский учет.- 2004.-№1.- с.421.
15. Щадилова С.Н. Бухгалтерский учет для всех.- М.: Дело и Сервис, 2005.-с.439.
16. Справочная правовая система «Гарант»
17. Справочная правовая система «Консультант-плюс»
18. [www.buhsoft.ru](http://www.buhsoft.ru)

1. Руденко В.И. Бухгалтерский учет и отчетность организации.- Р-н-Д.:Феникс,2004.- с.19
2. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности. – М.: Дело и Сервис, 2006- с.104
3. Жуков В.Н. Нематериальные активы и расходы на НИОКР//Бухгалтерский учет. - 2004. - № 23. – с.22-24
4. Пронина Е.А. Комментарий к новым методическим указаниям по учету основных средств//Бухгалтерский учет. — 2004. - № 3. —с. 31-38
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/2001. Утверждено приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/1999. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н.
7. «О формах бухгалтерской отчетности организации». Приказ Минфина РФ от 22.07.2003г. № 67н.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/1999. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н.
9. Ефимова О.В. Финансовый анализ: учебное пособие.-4 изд., перераб. и доп. – «Финансы и статистика», 2007.-с.112
10. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 2000. - с.146
11. Сотникова Л.В. Заполнение форм отчетности// Бухгалтерский учет.- 2004.-№1.- с.36