

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы обусловлена тем, что бухгалтерский баланс занимает центральное место в отчетности, его обязаны составлять и предоставлять по нему отчетность в сроки и в объеме, установленные законодательством, соблюдать требования к составлению и оформлению отчетности и оценки статей отчетов. По данным бухгалтерского баланса можно проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления.

Важнейшим средством оценки финансовых результатов и финансового положения любой организации является анализ бухгалтерской финансовой отчетности. В бухгалтерской отчетности наглядно представлена вся информация о финансовом состоянии организации, а именно наличие, распределение и использование финансовых ресурсов организации, наличие и движение собственного и заемного капитала, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, а также основных и оборотных средств и т. д. Обработка всей финансовой информации предполагает проведение диагностики и анализа, а также мониторинга.

В экономике любого государства бухгалтерский баланс выполняет такие важные функции как: знакомство собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием организации (из баланса они узнают, чем собственник владеет, т. е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым организация способна распорядиться); определение способности организации выполнять свои обязательства перед третьими лицами; определение конечного финансового результата деятельности организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы; построение оперативного финансового планирования любой организации и осуществление контроля за движением денежных средств.

Целью написания курсовой работы является изучение таких институтов, как бухгалтерская отчетность и бухгалтерский баланс.

Для достижения цели курсовой работы сформулированы следующие задачи:

1. ознакомиться с понятием бухгалтерской отчетности, ее составом;
2. изучить ряд требований, которые предъявляются к бухгалтерской отчетности;
3. рассмотреть виды бухгалтерской отчетности,
4. подробно рассмотреть бухгалтерский баланс: его понятие, структуру, классификацию;
5. изучить содержание бухгалтерского баланса и порядок его заполнения;
6. провести общий анализ бухгалтерского баланса на примере данных ООО «Лента».

Объектом курсовой работы является бухгалтерский баланс как основная форма отчетности для раскрытия информации об организации и оценки его финансового состояния. Для иллюстрации изложенного материала взяты данные Общества с ограниченной ответственностью «Лента» (ООО «Лента»).

Теоретической и методической основой для написания курсовой работы послужили Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету, нормативные акты Министерства финансов РФ, труды российских авторов в области бухгалтерского учета и анализа финансовой отчетности организации.

Структура курсовой работ представлена введением, тремя главами, которые включают восемь параграфов, заключением, списком использованной литературы и приложениями.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

- 1.

Понятие бухгалтерской отчётности, ее состав и содержание

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» содержит следующее определение бухгалтерской отчетности – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского

учета по установленным формам.

Согласно ст. 13 ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Бухгалтерская отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами.

Бухгалтерская отчетность состоит из:

1. бухгалтерского баланса;
2. отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки;
3. аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту [14, с. 474].

В соответствии с частью 1 ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» обязательному аудиту подлежат:

1. организации, имеющие организационно-правовую форму акционерного общества;
2. организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
3. организации, относящиеся к кредитным или страховым организациям, профессиональным участником рынка ценных бумаг, товарным, валютным или фондовым биржам, негосударственным пенсионным или иным фондам и т.д.;
4. организации, у которых объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) за предшествовавший отчетному год превышает 400 млн. руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 млн. руб.;
5. организации, которые представляют и (или) публикуют сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
6. иные организации, в отношении которых обязательный аудит предусмотрен российским законодательством [14, с. 476].

Годовая бухгалтерская отчетность некоммерческой организации, за исключением случаев, установленных этим Федеральным законом и иными федеральными законами, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности, за исключением случаев, установленных этим Федеральным законом, устанавливается федеральными стандартами.

Состав бухгалтерской отчетности организаций государственного сектора устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Особенности бухгалтерской отчетности при реорганизации юридического лица определены статьей 16 Закона № 402-ФЗ. Так, последним отчетным годом для реорганизуемого юридического лица, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, является период с 1 января года, в котором произведена государственная регистрация последнего из возникших юридических лиц, до даты такой государственной регистрации.

При реорганизации юридического лица в форме присоединения последним отчетным годом для юридического лица, которое присоединяется к другому юридическому лицу, является период с 1 января года, в котором внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности присоединенного юридического лица, до даты ее внесения [12, с. 181].

Реорганизуемое юридическое лицо составляет последнюю бухгалтерскую отчетность на дату, предшествующую дате государственной регистрации последнего из возникших юридических лиц (дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица). Последняя бухгалтерская отчетность должна включать данные о фактах хозяйственной жизни, имевших место в период с даты утверждения передаточного акта (разделительного баланса) до даты государственной регистрации последнего из возникших юридических лиц (даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица) [12, с. 182].

Первым отчетным годом для возникшего в результате реорганизации юридического лица, за исключением организаций государственного сектора, является период с даты его государственной регистрации по 31 декабря года, в

котором произошла реорганизация, включительно, если иное не установлено федеральными стандартами. Возникшее в результате реорганизации юридическое лицо, за исключением организаций бюджетной сферы, должно составить первую бухгалтерскую отчетность по состоянию на дату его государственной регистрации, если иное не установлено федеральными стандартами [12, с. 182].

Первая бухгалтерская отчетность составляется на основе утвержденного передаточного акта (разделительного баланса) и данных о фактах хозяйственной жизни, имевших место в период с даты утверждения передаточного акта (разделительного баланса) до даты государственной регистрации возникших в результате реорганизации юридических лиц, за исключением организаций государственного сектора (даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица).

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, которое оформляется в определенном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности порождается одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета — принципом непрерывности деятельности организации.

В современных условиях бухгалтерская финансовая отчетность выступает в роли одного из главных источников информации, предназначенной, как правило, для внешних пользователей. В соответствии с этим бухгалтерская отчетность должна создавать необходимые условия пользователям информации для принятия ими управленческих решений, для взаимодействия с данной организацией [22, с. 31].

Данные качественные характеристики бухгалтерской отчетности определяют ее содержание. В свою очередь содержание бухгалтерской отчетности невозможно рассматривать без ее базовых понятий, к которым относятся:

- система учетных показателей (натуральное, денежное выражение и др.);
- хозяйственная деятельность коммерческой организации;
- период информационного охвата;
- данные бухгалтерского учета (показатели синтетических и аналитических счетов);
- обязательность формирования отчетности [11, с. 95].

1.

Требования, предъявляемые пользователями к бухгалтерской отчетности

Нормативные документы РФ определяют состав, порядок, сроки представления отчетности, а также требования, предъявляемые к ее содержанию: достоверность и полнота; нейтральность; целостность; последовательность; существенность; сопоставимость; своевременность; осмотрительность; приоритет содержания над формой; непротиворечивость; рациональность [16, с.42].

Требование достоверности означает, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. В бухгалтерском учете это требование выражается в сплошной и непрерывной регистрации всех фактов хозяйственной деятельности в хронологическом порядке. Важным условием для выполнения данного требования является решение самой организации о степени раскрытия отчетной информации. Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности, она имеет право включать в отчетность дополнительные показатели и пояснения [16, с.44].

Требование нейтральности означает, что при формировании отчетной бухгалтерской отчетности должно быть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей при игнорировании интересов других. К тому же формирование информации в угоду одних, как правило, налоговых органов, приводит к ее искажению с точки зрения экономического реального состояния дел организации [23, с. 15].

Требование целостности связано с необходимостью включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы [23, с. 15].

Требование последовательности, закрепляемое учетной политикой организации, означает постоянство избранных способов (методов) от одного отчетного периода к другому. Изменения принятых способов допускаются в исключительных случаях,

например, при изменении вида деятельности, что подлежит обязательному подтверждению обоснованности каждого такого изменения [23, с. 17].

В соответствии с требованием сопоставимости в бухгалтерской отчетности данные по каждому конкретному показателю должны показываться как минимум за два года – за предыдущий и отчетный. При этом если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период по ряду причин, то данные предшествующего периода подлежат корректировке с последующим раскрытием в пояснительной записке с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Требование своевременности означает своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и составляемой на его основе отчетности. Для исполнения требования своевременности утвержденной учетной политикой организации документооборот и порядок обработки учетной информации должны обеспечивать формирование в установленные законодательством сроки полной и достоверной отчетности.

Требование осмотрительности означает большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Установленный нормативными документами по бухгалтерскому учету порядок позволяет признавать и принимать к учету только отвечающие установленным правилам и документально подтвержденные доходы и активы [20, с. 115].

Требование приоритета содержания над формой подразумевает порядок, при котором отражение в учете фактов хозяйственной деятельности должно осуществляться исходя, прежде всего, из экономического содержания фактов и условий хозяйствования, и только потом из правовой формы их оформления [20, с. 115].

Требование непротиворечивости обеспечивает тождество учетных записей относительно объектов учета на счетах, в учетных регистрах и соответствующей отчетности. В соответствии с данным требованием аналогично должна быть обеспечена преемственность информации первичных документов, регистров учета и отчетности.

Требование рациональности предполагает оптимальную структуру организации учетной работы и учетного аппарата, исходя из условий хозяйствования, объемов организации и экономической целесообразности.

Требование соблюдения отчетного периода. Отчетный период — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность; отчетная дата — дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. В качестве отчетного года в РФ принят период с 1 января по 31 декабря включительно. Отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (для годового отчета — это 31 декабря, для промежуточных — 31 марта, 30 июня, 30 сентября). Первым отчетным годом для вновь созданной организации считается период с даты государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, — по 31 декабря следующего года [20, с. 117].

Требование правильного оформления отчетности. Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке в валюте РФ, подписывается руководителем организации. Статьи типовых форм отчетности, по которым отсутствуют числовые значения показателей, в формы организации не включаются. Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные: наименование составляющей части, указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена отчетность, полное наименование организации, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), вид деятельности, организационно-правовая форма, единица измерения, местонахождение (адрес), дата утверждения, дата отправки. Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организация, имеющая существенные обороты продаж, обязательств и т.п., может приводить данные в бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков [20, с. 118].

- 1.

Виды бухгалтерской отчетности

Отчетность представляет собой совокупность сведений о работе организации за определенный период времени, которые сгруппированы в установленном порядке. Составляемая организациями отчетность классифицируется по ряду признаков [10, с. 189].

Бухгалтерская отчетность делится на виды по следующим основным признакам:

1. по назначению различают внешнюю и внутреннюю отчетность. Внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей о характере деятельности, доходности и имущественном положении хозяйствующего субъекта. Состав внешней бухгалтерской отчетности регламентируется Министерством финансов РФ. Внешняя бухгалтерская отчетность в соответствии с международными стандартами подлежит обязательному опубликованию. Поэтому она называется «публичной». Внутренняя отчетность удовлетворяет информационные потребности самой организации в процессе принятия управленческих решений. Она строится на данных управленческого учета. Состав, сроки и ответственные за предоставление внутренней отчетности устанавливаются руководителем организации и отражаются в приказе об учетной политике [10, с. 190].
2. по периодичности различают годовую и промежуточную отчетность. Отчетность, составляемая по состоянию на конец отчетного года, - это годовая отчетность. Отчетность, составляемая на внутригодовую дату, - это промежуточная отчетность. Внешняя промежуточная отчетность составляется за квартал, полугодие и девять месяцев. Периодичность составления внутренней промежуточной отчетности определяет руководитель организации (суточная, недельная, декадная, месячная и др.) [10, с. 191].
3. по степени обобщения отчетных данных различают индивидуальную, сводную и консолидированную отчетность. Индивидуальная отчетность характеризует положение и результаты деятельности отдельного хозяйствующего субъекта - юридического лица. Сводная отчетность составляется министерствами и другими федеральными органами исполнительной власти для статистического обобщения или в рамках одного юридического лица на основании данных по его подразделениям и филиалам, выделенным на отдельный баланс, но не являющимся самостоятельными юридическими лицами. Консолидированная отчетность составляется группой организаций по совместно контролируемому имуществу [10, с. 192].
4. в зависимости от содержания различают: бухгалтерскую, статистическую, управленческую, налоговую.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, полученных на основе данных бухгалтерского учета, об имущественном и финансовом положении организации и результатах их хозяйственной деятельности за отчетный период.

Статистическая отчетность характеризует отдельные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности организации и составляется по данным статистического, оперативно-технического и бухгалтерского учета.

Управленческая отчетность содержит информацию по важнейшим показателям финансово-хозяйственной деятельности организации и используется для оперативного контроля и управления основными хозяйственными процессами. Содержание, периодичность, сроки и порядок составления этой отчетности определяются организацией самостоятельно. Однако наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, при котором ее содержание и порядок составления основываются на тех же принципах, что и составление бухгалтерской отчетности [31, с. 25].

Налоговая отчетность отражает информацию, предназначенную для финансовых целей. Она составляется в форме деклараций по видам платежей. При этом часть отчетных форм составляется по данным бухгалтерского учета, а некоторые отчетные формы составляются по данным налогового учета, часто ведущегося параллельно с бухгалтерским учетом [31, с. 25].

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Бухгалтерский баланс: понятие, структура и классификация

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 [20, с. 35].

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 [21, с. 75].

Основная задача бухгалтерского баланса как формы отчетности – показать собственнику, чем он владеет, или какой капитал находится под его контролем, позволяет получить представление о величине материальных ценностей, их запасах, о состоянии расчетов, о размерах инвестиций, а также, дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации.

Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств:

1) состав (вид);

2) источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на внеоборотные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные. Привлеченные средства не находятся в собственности организации; используют их временно в течение определенного срока, по окончании которого они возвращаются собственникам [26, с. 29].

Бухгалтерский баланс состоит из 2 основных частей — актива и пассива. В активе представлены ресурсы организации, а в пассиве — источники их формирования. Отличительная особенность бухгалтерского баланса — равенство итогов актива и пассива. Это обусловлено принципом двойной записи, применяемым в бухгалтерском учете.

Актив баланса содержит 2 раздела: I. Внеоборотные активы, II. Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из 3 разделов: III. Капитал и резервы, IV. Долгосрочные обязательства, V. Краткосрочные обязательства.

Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса [21, с. 76].

В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов.

Таблица 1.

Классификация бухгалтерских балансов

| Классификационный признак | Виды балансов |
|---------------------------|--|
| По времени составления | Вступительные, текущие, ликвидационные, разделительные, объединительные |
| По источникам составления | Инвентарные, книжные, генеральные |
| По объему информации | Единичные, сводные, консолидированные |
| По характеру деятельности | Балансы основной деятельности, балансы не основной деятельности |
| По видам деятельности | Баланс организации, баланс инвестиционного фонда, баланс банка, баланс страховой организации, баланс бюджетной организации |
| По формам собственности | Баланс государственного предприятия, баланс частного предприятия |
| По объекту отражения | Самостоятельный баланс, отдельный баланс |
| По способу аннулирования | Баланс-брутто, баланс-нетто |

Источник: Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов / под ред. проф. ЮА Бабаева, проф. И.П. Комиссаровой.— 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 614 с.

По времени составления балансы классифицируются как: вступительные, текущие, ликвидационные, разделительные, объединительные [18, с. 254].

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 [18, с. 255]..

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 [32, с. 15].

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 [26, с. 159].

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

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» [33, с. 91].

2.2. Содержание, принципы и порядок составления бухгалтерского баланса

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н, показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

При составлении баланса должны соблюдаться определенные требования:

1. не допускается зачет между статьями актива и пассива, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету;
2. амортизируемые виды имущества (нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности) отражаются в балансе по остаточной стоимости;
3. активы и обязательства делятся в зависимости от сроков их обращения (погашения) на долгосрочные и краткосрочные;
4. формах бухгалтерской отчетности вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках;
5. при формировании оценочных резервов (под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений, по сомнительным долгам) их суммы вычитаются из стоимости тех активов, в отношении которых были сформированы соответствующие резервы [27, с. 207].

Бухгалтерский баланс заполняется на основании остатков по счетам Главной книги. Статьи актива включают дебетовые остатки активных счетов; статьи пассива — кредитовые остатки пассивных счетов. Для формирования некоторых показателей используются данные аналитического учета (ведомости, журналы - ордера и другие регистры). Но основным источником информации для заполнения бухгалтерского баланса является Главная книга [27, с. 208].

Порядок заполнения отдельных статей бухгалтерского баланса представлен ниже:

Раздел I. Внеоборотные активы. По строке 1110 «Нематериальные активы» отражается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости (за исключением объектов нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

Статья «Результаты исследований и разработок» (код 1120) заполняется в соответствии с ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы».

Строки 1130 «Нематериальные поисковые активы» и 1140 «Материальные поисковые активы» Строки 1130 и 1140 баланса заполняют фирмы, которые являются пользователями недр (в значении Закона от 21 февраля 1992 г. № 2395-1) и осуществляют затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и

разведку полезных ископаемых на определенном участке недр. С 1 января 2012 года они должны руководствоваться ПБУ 24/2011. Этот стандарт применяют до момента подтверждения коммерческой целесообразности добычи полезных ископаемых.

По строке 1150 «Основные средства» приводятся показатели по основным средствам, как действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе, по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

Строка 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» - отражается остаток по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за вычетом начисленной амортизации, отраженной по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств», здесь отражаются вложения организации в имущество, предназначенное для передачи в лизинг и имущество, предоставленное во временное пользование по договорам аренды или проката [15, с. 201].

Строка 1170 «Финансовые вложения» - отражаются общая сумма долгосрочных (на срок более года) инвестиций организации в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и пр. [15, с. 201].

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражается часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражаются данные о средствах и вложениях, которые не были записаны по другим строкам раздела бухгалтерского баланса.

Раздел II. Оборотные активы. В данном разделе баланса по строке 1210 «Запасы» показываются остатки сырья и материалов, топлива, запасных частей, тары, покупных полуфабрикатов и других материальных ценностей, а также затраты в незавершенном производстве и расходы будущих периодов в оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской

отчетности в РФ (остатки по счетам 10,14, 15, 16,20,21,23,29,44,46,41,42,43,45, 97). [15, с. 202].

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражаются суммы налога по приобретенным материально – производственным запасам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложениям, работам и услугам, подлежащие отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение суммы налога для перечисления в бюджет или на соответствующие источники покрытия [15, с. 203].

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» баланса учитывается дебиторская задолженность. Кроме этого необходимо учесть, что дебиторская задолженность может отражать в балансе в зависимости от срока ее погашения свыше 12 месяцев – долгосрочная задолженность, либо в течение года – краткосрочная задолженность.

По строке 1240 «Финансовые вложения» приводятся финансовые вложения (на срок не более 12 месяцев). Данная строка заполняется аналогично строке 1150 «Финансовые вложения» 1 раздела бухгалтерского баланса.

По строке 1250 «Денежные средства» отражается сумма наличных и безналичных средств, числящихся в кассе, на расчетных, специальных и валютных счетах, а также денежных документов и переводов в пути [15, с. 204].

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» по аналитическим данным показываются суммы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Оборотные активы».

Раздел III. «Капитал и резервы». По строке 1310 «Уставный капитал» по данным Главной книги показывается в соответствии с учредительными документами организации величина уставного (складочного) капитала организации.

По строке 1340 «Переоценка внеоборотных активов» отражаются результаты переоценки основных средств, НМА.

По строке 1350 «Добавочный капитал» по данным Главной книги показывается эмиссионный доход акционерного общества, присоединение сумм использованных целевых инвестиционных средств и курсовых разниц, связанных с формированием уставного капитала организации при вкладе доли в валюте [27, с. 207].

По строке 1360 «Резервный капитал» отражается сумма остатка резервного и других аналогичных фондов, создаваемых организацией в соответствии с законодательством и с учредительными документами организации [27, с. 207].

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сальдо счета 84. На конец отчетного периода у организации может быть только один финансовый результат – прибыль или убыток. Он складывается из прибыли (убытка) прошлых лет и результатов текущего периода с учетом принятых решений по ее использованию.

Раздел IV. Долгосрочные обязательства. По строке 1410 «Заёмные средства» показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты, строка заполняется по данным остатка по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [27, с. 209].

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» отражается часть отложенного налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

В строке 1430 «Оценочные обязательства» организации приводят резервы, образованные под условные обязательства в соответствии с требованиями ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности».

По строке 1450 «Прочие обязательства» по данным аналитического учета указываются долгосрочные пассивы, не нашедшие отражения по другим строкам данного раздела.

Раздел V. Краткосрочные обязательства. По строке 1510 «Заёмные средства» отражаются займы и кредиты, которые организация должна погасить в течение 12 месяцев, строка заполняется по данным остатка по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражают общую сумму кредиторской задолженности организации, затем она может расшифровываться по отдельным строкам баланса:

1. сумму задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поступившие ценности, выполненные работы и оказанные услуги (счета 60,76);

2. задолженность перед персоналом по оплате труда счет 70 (начисленную, но не выплаченную заработную плату, социальные, компенсационные выплаты);
3. задолженность по страховым взносам во внебюджетные социальные фонды (ПФР, ФСС, ФОМС) (счет 69);
4. задолженность перед бюджетом по начисленным налогам и сборам (счет 68);
5. суммы авансов, полученных от других организаций под предстоящие поставки продукции (работ, услуг) счет 62 субсчет «Авансы полученные»; задолженность предприятия по платежам обязательного и добровольного страхования имущества, работников, другим видам страхования (счет 76-1); с подотчетными лицами (счет 71); с персоналом по прочим операциям (счет 73) и т.д.
6. задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (счет 75) (задолженность по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по

акциям, облигациям, займам и т.д. [27, с. 210].

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» указывается сумма доходов организации, которые относятся к будущим отчетным периодам, а получены уже в этом периоде – арендная плата, начисленная арендодателем за несколько сроков вперед, суммы разницы между рыночной и остаточной стоимостью имущества при недостатке (Д-т 73 К-т 98) и т.д.

По строке 1540 «Резервы предстоящих расходов» показываются остатки сумм резервов, созданных в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации для равномерного списания расходов.

По строке 1550 «Прочие обязательства» показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела V бухгалтерского баланса [27, с. 216].

Изучив порядок составления бухгалтерского баланса, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс считается правильно составленным, если не нарушены существующие требования составления бухгалтерского баланса (Приказы министерства финансов РФ, в частности № 66н, Положения по бухгалтерскому учету). И порядок отражения в балансе счетов бухгалтерского учета прописан в учетной политике предприятия.

ГЛАВА 3. ОБЩИЙ АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА ПРИМЕРЕ ООО «ЛЕНТА»

3.1. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа организации

В настоящее время в условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим организациям процедур банкротства, объективная и точная информация о финансовом состоянии организации имеет первостепенное значение. В свою очередь, большая роль и значение в оценке финансового состояния принадлежит бухгалтерскому балансу. В настоящее время для прогнозирования финансового положения и оценки вероятности банкротства организаций используют различные математические модели и методы, основанные на расчете отдельных финансовых коэффициентов и их комбинаций. Однако ни одна из этих моделей не сможет обойтись без показателей, отраженных в бухгалтерском балансе [26, с. 124].

Именно бухгалтерский баланс является информационной базой анализа, дающей возможность рассчитать показатели, в полной мере отражающие финансовое положение организации. Тщательное изучение бухгалтерского баланса раскрывает причины достигнутых успехов и недостатков в работе организации. Кроме того, оно помогает наметить пути совершенствования его деятельности [25, с. 21].

Таким образом, можно сделать вывод об актуальности и необходимости изучения и исследования данной темы в настоящее время.

Расположение разделов и статей бухгалтерского баланса имеет свои строго определенные закономерности. В бухгалтерском балансе, составляемом в отечественных организациях, в активе баланса разделы и статьи расположены по степени возрастания ликвидности активов.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двоякое значение.

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 так далее [20, с. 87].

2. Бухгалтерский баланс организации как наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, обобщенно показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. По своей форме он представляет собой таблицу, разделенную на две части, в которой, с одной стороны (в активе), отражаются средства организации, а с другой (в пассиве) - источники их образования (горизонтальный баланс).

Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются, по большей части, на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение, подобно коромыслу весов, находящихся в состоянии равновесия. В отличие от балансов, используемых при планировании и анализе, бухгалтерский баланс представляет собой систему моментных показателей, характеризующих финансовое положение организации на определенную дату (момент), отражая имеющееся у предприятия имущество, собственный капитал и обязательства [9, с. 211].

Значение бухгалтерского баланса при анализе финансового состояния организации настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой является отчет, то есть совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Роль отчета состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс - стержень, вокруг которого группируются, в качестве приложений к нему, все остальные формы бухгалтерской отчетности, составляющие в совокупности бухгалтерский отчет. Если в указанных отчетных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации. В основе построения бухгалтерского баланса положена классификация хозяйственных средств [13, с. 75-76].

На основе информации, содержащейся в разделах и статьях бухгалтерского баланса, можно определить:

1. общую сумму хозяйственных средств организации на начало и конец прошлого и отчетного периода, а также изменение за два года;
2. сумму собственных и заемных источников средств, их изменение за два года и соотношение между ними;
3. соотношение суммы собственных источников средств с суммой внеоборотных (долгосрочных) активов;
4. соотношение суммы обязательств (задолженности) организации с суммой оборотных активов;

5. изменение и состояние долгосрочных активов по их видам (нематериальные активы, основные средства, капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения);
6. изменение и состояние оборотных средств организации;
7. изменение за два года запасов и затрат;
8. наличие дебиторской и кредиторской задолженности и их изменение за два года;
9. изменение и состояние собственного капитала предприятия;
10. изменение и состояние заемного (привлеченного) капитала [13, с. 77].

Средства, расположенные в первом разделе бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы», трудно реализуемы, статьи активов, расположенные во втором разделе «Оборотные активы», более ликвидные, т. е. быстрее, чем статьи первого раздела, могут быть превращены в денежные средства, которые можно направить на погашение задолженности. В свою очередь, внутри разделов статьи бухгалтерского баланса также расположены строго по степени их ликвидности.

Актив баланса «реализуем», т. е. имущество организации можно превратить в наличные деньги и направить на покрытие долгосрочных и краткосрочных обязательств [10, с. 197].

Особенность статей актива заключается в том, что они не исчезают, а превращаются из одной формы в другую.

К примеру, стоит привести ситуации, связанную с продажей товарно-материальных ценностей: здесь уменьшаются товарно-материальные ценности, имеющиеся у организации, но и на данную сумму увеличиваются денежные средства на расчетном счете, в кассе или на валютном счете. Итог баланса не изменится, т. к. товарно-материальные ценности и денежные средства являются средствами организации и находятся в активе баланса.

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, статьи актива можно сгруппировать по степени уровня ликвидности в следующие группы (Табл. 2):

Таблица 2.

Классификация активов в зависимости от степени ликвидности

| Группы Активов | Характеристика |
|----------------------------|---|
| Наиболее ликвидные активы | <p>К наиболее ликвидным активам относятся все денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.</p> <p>Наличие активов в достаточном количестве для расчетов с наиболее срочными обязательствами свидетельствует о платежеспособности. Однако, чрезмерно большая сумма наиболее ликвидных активов может привести к замедлению оборачиваемости средств предприятия.</p> |
| Быстроликвидные активы | <p>Быстроликвидные активы - это средства, которые в ближайшее время можно направить для покрытия краткосрочных обязательств. К ним относятся готовая продукция, товары для перепродажи и отгруженные, а также краткосрочная дебиторская задолженность.</p> |
| Медленнореализуемые активы | <p>Медленнореализуемые активы - это средства, которые можно использовать для покрытия задолженностей после их подготовки и реализации, а также дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетного года. Увеличение суммы активов приводит к замедлению оборачиваемости.</p> |
| Труднореализуемые активы | <p>Труднореализуемые активы - это средства, которые почти невозможно использовать для покрытия краткосрочной задолженности. К ним относятся : сумма долгосрочных активов и просроченная дебиторская задолженность. Увеличение активов в общей сумме капитала ухудшает имущественное состояние предприятия.</p> |

Источник: Полтавцев В.А. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа / В.А. Полтавцев, П.А. Стариков // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2017. - №4 (11). - С.21.

Статьи пассива баланса погашаемые. Поэтому ликвидность представляет погашение обязательств, отраженных в пассиве за счет средств актива. Например, погашена задолженность бюджету по налогам. В данном случае ликвидируется задолженность бюджету по налогам и сборам, в результате чего уменьшаются денежные средства на расчетном счете. На сумму выплаты налогов происходит уменьшение как в пассиве, так и в активе баланса. Еще один пример: отпущена готовая продукция покупателям в счет ранее предоставленных авансов. Происходит «ликвидация» задолженности по авансам покупателей, и уменьшается сумма готовой продукции.

По степени погашения, т. е. очередности погашения, статьи пассива бухгалтерского баланса подразделяются на следующие группы (Табл. 3):

Таблица 3.

Классификация пассивов в зависимости от очередности погашения

| Группы пассивов | Характеристика |
|--------------------------------|---|
| Наиболее срочные обязательства | К наиболее срочным обязательствам относятся: кредиторская задолженность, а также ссуды, не погашенные в срок. Эти обязательства погашаются за счет наиболее ликвидных пассивов |
| Краткосрочные обязательства | Краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и прочие краткосрочные обязательства, которые погашаются за счет быстроликвидных активов. |
| Долгосрочные обязательства | Долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты и заемные средства, задолженность перед учредителями по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов. Эта задолженность может быть покрыта за счет будущих поступлений от реализации медленно реализуемых активов. |

Постоянные пассивы Постоянные пассивы - итог раздела 3 баланса, т.е. собственный капитал предприятия, который в нормальных условиях хозяйственной деятельности не подлежит погашению.

Источник: Полтавцев В.А. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа / В.А. Полтавцев, П.А. Стариков // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2017. - №4 (11). - С.21.

Такая группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса дает возможность определить и произвести анализ показателей финансового состояния организации: ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и кредитоспособности.

Так, при соотношении показателей срочности погашения с показателями степени погашения можно определить уровень ликвидности и платежеспособности организации, при соотношении статей разделов пассива баланса «Капитал и резервы» с разделами долгосрочных и краткосрочных обязательств и оборотных активов можно определить и проанализировать финансовую устойчивость и кредитоспособность организации [28, с. 301].

По итогам рассмотрения роли бухгалтерского баланса для финансового анализа организации сформулированы следующие выводы:

- основным источником информации анализа финансового состояния является бухгалтерский баланс;
- бухгалтерский баланс дает основную информацию для анализа финансового состояния на начало и конец отчетного периода, а также его динамики.

Общий обзор содержания бухгалтерского баланса, 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));
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, выражающаяся, в известности клиентов: пользующихся услугами организации; степень выполнения плана, обеспечение задач и темпов их роста: уровень эффективности использования ресурсов организации.

3.2. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Лента»

Основу информационного обеспечения анализа финансового состояния, должна составить бухгалтерская отчетность. Безусловно, в анализе может использоваться дополнительная информация, главным образом, оперативного характера, однако она носит лишь вспомогательный характер [31, с. 164].

Горизонтальный анализ баланса – это оценка отдельных показателей (статей) в динамике за ряд равнозначных временных периодов (квартал, год). В его основе лежит принцип сравнения отчетных показателей (B_1) с предыдущими (B_0). Он позволяет определить тенденцию изменения отдельных статей финансового отчета [31, с. 164].

Горизонтальный анализ помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Можно проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему годы, можно понять сложился положительный или отрицательный результат. Для анализа берутся любые два или три периода, это могут быть кварталы или годы. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютных показателей в денежном выражении, так и относительных показателей в процентах. К примеру, что произошло с дебиторской задолженности за год [31, с. 165].

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса дополняют друг друга и могут применяться одновременно.

Для проведения горизонтального анализа взяты данные из бухгалтерского баланса Общества с ограниченной ответственностью «Лента» (ООО «Лента») на 30.09.2017 г. (Приложение 1).

Таблица 4.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Лента»

за 2016 - III кв. 2017 гг.

| Статья баланса | Предыдущий период (Б ₀), тыс. руб. 2016 | Отчетный период (Б ₁), тыс. руб. 2017 | Абсолютное отклонение (ΔБ), тыс. руб. | Относительное отклонение (ΔБ), % | Темп (индекс) роста (ТБ), % |
|--------------------------------|---|---|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 1. Внеоборотные активы | 146 273 171 | 150 088 467 | 3 815 296 | 2,61 | 1,03 |
| II. Оборотные активы | 66 940 983 | 46 665 130 | - 20 275 853 | - 30,29 | 0,70 |
| БАЛАНС | 213 214 154 | 196 753 597 | - 16 460 557 | - 7,72 | 0,92 |
| III. Капитал и резервы | 44 021 883 | 44 399 915 | 378 032 | 0,86 | 1,01 |
| IV. Долгосрочные обязательства | 76 639 923 | 85 948 254 | 9 308 331 | 0,12 | 1,12 |
| V. Краткосрочные обязательства | 92 552 348 | 66 405 428 | - 26 146 920 | - 0,28 | 0,72 |
| БАЛАНС | 213 214 154 | 196 753 597 | - 16 460 557 | - 7,72 | 0,92 |

На основании приведенных расчетов можно сделать вывод, что в исследуемой организации ООО «Лента» имущество организации сократилось на 7,72% (или 16 460 557 тыс. руб.). Такая тенденция может представлять угрозу стабильности организации.

В активе баланса наблюдается рост внеоборотных активов (на 2,61%) и сокращение оборотных активов (на 30,29%). Это может быть тревожным фактором, поскольку означает, что организация сокращает свою ликвидность. Однако, считаем необходимым провести горизонтальный анализ при наличии данных баланса не на 30.09.2017 г., а на 31.12.2017 г., что позволит сделать объективный расчет.

Уменьшение оборотных активов говорит о неоднозначных изменениях, происходящих в финансовом состоянии исследуемой организации. Уменьшение объемов денежных средств может поставить организацию в состояние неплатежеспособности и невозможности вовремя рассчитаться по обязательствам.

Далее, из бухгалтерского баланса видно, что капитал фактически остался на прежнем уровне, показав рост на 378 032 тыс. руб. или 0,86%. Уровень долгосрочных обязательств вырос на 0,12%, рост незначителен, так как не превышает 1%, но в целом, говоря о долгосрочных обязательствах, увеличение суммы заемных средств является негативной тенденцией.

В разделе V прослеживается снижение краткосрочных обязательств ООО «Лента» в отчетном периоде на 26 146 920 тыс. руб. (или на 0,28%) за счет снижения заемных средств и кредиторской задолженности, что является положительным фактором ведения деятельности организации.

3.3. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса на примере ООО «Лента»

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства. Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше времени требуется для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность [10, с. 72].

Ликвидность баланса - возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств организации его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных

обязательств [10, с. 72].

Ликвидность организации - это более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализации активов). Но организация может привлечь заемные средства со стороны, если у него имеется соответствующий имидж в деловом мире и достаточно высокий уровень инвестиционной привлекательности [10, с. 73].

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Данный анализ представлен в табл. 5 на основании данных бухгалтерского баланса ООО «Лента».

Таблица 5.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Лента»

| Группы активов организации | Сумма активов, тыс. руб. | | |
|--|--------------------------|------------|----------------|
| | 2015 | 2016 | 2017 (III кв.) |
| А1 - Финансовые вложения + Денежные средства | 22 304 029 | 13 315 887 | 8 045 489 |
| А2 - Дебиторская задолженность | 17 324 585 | 21 908 173 | 7 699 592 |
| А3 - Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + Прочие оборотные активы | 26 437 521 | 31 716 921 | 30 920 049 |

| | | |
|---|----------------|------------------------|
| А4 - Внеоборотные активы | 102 419 238 | 146 273 171 150 088467 |
| П1 - Кредиторская задолженность | 49 012 520 | 56 896 400 37 390 690 |
| П2 - Краткосрочные заемные средства + Прочие краткосрочные обязательства | 10 804 807 | 35 272 167 28 759 103 |
| П3 - Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Оценочные обязательства | 74 522 138 | 77 023 704 86 203 889 |
| П4 - Капитал и резервы (собственный капитал организации) | 34 145 908 | 44 021 883 44 399 915 |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$.

Однако, в результате анализа баланса ООО «Лента» за период 2015-2017 гг. было получено следующее соотношение: $A1 < P1$, $A2 < P2$ (в 2015 г. – $A2 > P2$: говорит о том, что быстро реализуемые активы превышали краткосрочные пассивы и организация могла быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит), $A3 < P3$, $A4 > P4$. В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют знак противоположный, зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Проведенное сравнение групп активов организации говорит о неликвидности баланса, что свидетельствует о финансовой неустойчивости исследуемой организации.

Стоит отметить, что проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В Российской Федерации бухгалтерская отчетность выступает для финансового и налогового контроля деятельности организации, носит адресный характер, баланс считается конфиденциальным документом, недоступным для обозрения.

Но в результате развития рыночных отношений бухгалтерский баланс расширяет функциональные возможности бухгалтерской отчетности в сторону рыночно-ориентированной, финансовой, целью которой является предоставление данных пользователям, заинтересованным в ней, необходимой им для принятия финансовых решений.

Источником предоставления таких данных и является бухгалтерская отчетность предприятия. Ведь отчетность сегодня — основной информационный документ, данные которого подтверждают возможность и целесообразность сотрудничества с предприятием, что является немаловажным фактором успешного ведения бизнеса. Кроме того, она представляет собой своеобразный способ рекламы деятельности фирмы, привлекающий партнеров на предстоящие переговоры о сотрудничестве.

В этом особенно заинтересованы акционеры, инвесторы. Они хотят иметь информацию о будущих экономических выгодах для того, чтобы не просто получить данные о текущих финансовых результатах деятельности, но, главным образом, о ценности бизнеса в целом.

Самой важной формой отчетности является бухгалтерский баланс. Следует отметить, что бухгалтерский баланс, являясь базой финансово-хозяйственной деятельности предприятия, занимает важное место в анализе финансового состояния организации. Основной целью финансового анализа выступает оценка информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сравнение имеющихся сведений и создание на их базе новой информации, служащей основой для принятия тех или иных управленческих решений внутренними пользователями бухгалтерской финансовой отчетности. Целью финансового анализа является комплексный анализ бухгалтерской финансовой отчетности с последующим обнаружением сильных и слабых позиций организации.

Первая глава курсовой работы посвящена рассмотрению понятия бухгалтерской отчетности организации, ее составу, классификации, а также основным требованиям по составлению.

Во второй главе подробно изучается понятие бухгалтерского баланса – основной формы бухгалтерской отчетности организации, а также раскрываются правила и порядок заполнения разделов актива и пассива баланса, указывается состав обязательных реквизитов при составлении баланса.

Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, в которой имущество организации сгруппировано по составу и функциональной роли (актив) и по источникам образования и целевому назначению (пассив), причем итог актива должен быть равен итогу пассива.

Третья глава раскрывает бухгалтерский баланс – как основную и самую важную форму отчетности. Здесь проводится общий анализ бухгалтерского баланса ООО «Лента», что помогает выявить положительные и отрицательные тенденции развития организации. Проводился горизонтальный способ анализа баланса, а также анализ ликвидности бухгалтерского баланса.

Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем одновременно сопоставляется и имущество, права, и обязательства (долги). При этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущество равно долгам, то права и обязанности взаимно погашаются. Если оно больше долгов, имеется превышение прав над обязательствами, получившее название чистых активов. Если имущество меньше долгов, возникает его дефицит.

Таким образом, бухгалтерский баланс служит источником наиболее полной информации для обширного круга пользователей. Так, он знакомит собственников, кредиторов, инвесторов и других заинтересованных лиц с имущественным состоянием организации. По данным бухгалтерского баланса определяется степень предпринимательского риска. Также определяется конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период (экономической прибыли), который отражается в виде чистой прибыли или убытка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Российская газета. – 1994. - № 238-239.

2. О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ // «Парламентская газета». – 2011. - № 54.
3. Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2009. - №1. – Ст. 15.
4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // «Финансовая Россия». – 1999. - № 30.
5. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010. - № 35.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина России от 6 июля 1999 г. №43н // Финансовая Россия. – 1999. - № 30.
7. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина РФ от 13.10.03 г. № 91н // Российская газета. – 2003. - № 250.
8. Информация Минфина РФ от 4 декабря 2012 г. № ПЗ-10/2012 «О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ПЗ - 10/2012)» // Нормативные акты для бухгалтера. – 2013. - № 3.

Научная литература:

1. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособ. / Абдукаримов И. Т., Беспалов М. В. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 214 с.
2. Абдукаримов И. Т. Финансово-экономический анализ хоз. деят. коммер. организаций (анализ дел. актив.): учеб. пособ. / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2015. - 320 с.
3. Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебник для бакалавров / В. П. Астахов. — 12-е изд., пе ре раб. и доп. — М. : Изд-во Юрайт, 2017. — 984 с.
4. Бархатов А.П. Основные средства: бухгалтерский учет и аудит / А.П. Бархатов, О.А. Александров, С.В. Крюгер и др. – М.: Дашков и Ко, 2010. – 128 с.
5. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособ. / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2012. – 165 с.
6. Беспалов М. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: учеб. пособ. / М.В. Беспалов, И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с.

7. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – М.: Феникс, 2010. – 462 с.
8. Бородина В.В. Бухгалтерский учет: учеб. пособ. — М.: б.и., 2013. — 181 с.
9. Брусов П. Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учебн. пособ. для студентов / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013. – 232 с.
10. Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов / под ред. проф. ЮА Бабаева, проф. И.П. Комиссаровой.— 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 614 с.
11. Бухгалтерский финансовый учет: бухгалтерская финансовая отчетность: учебник для студ., обуч. по спец-ти 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Г. Сапожникова, Н.Л. Денисов; [под ред. Н.Т. Лабынцева]. – М.: Финансы и статистика, - 2015. – 238 с.
12. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, И.П. Забродин и др.; под. ред. Н.Г. Сапожниковой. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр ВГУ, 2008. – 660с.
13. Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособ. / Е.Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 279 с.
14. Зайцев Н. Л. Экономика организации: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Н. Л. Зайцев. – М.: Издательство «Экзамен», 2014. – 624 с.
15. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – 3-е изд. – СПб Питер, 2010. – 480 с.
16. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность. Формирование и анализ показателей: учеб. пособ. / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – М.: Инфра-М, 2014. - 432 с.
17. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н.П.Кондраков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 640 с.
18. Ларионов А.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебн. пособ. / А.Д. Ларионов. – М.: Велби, 2017, 208 с.
19. Мирошниченко, Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник / Т.А. Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А. Зубарева. - п. Персиановский: изд-во ДонГАУ, 2015. – 257 с.
20. Полтавцев В.А. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа / В.А. Полтавцев, П.А. Стариков // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2017. - №4 (11). - С.21.
21. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособ. / Г.В. Савицкая. - 4-е изд., испр.и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 288 с.

22. Синянская, Е. Р. Основы бухгалтерского учета и анализа : учеб. пособие / Е. Р. Синянская, О. В. Баженов ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федерал. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 267 с.
23. Смекалов, П. В. Анализ финансовой отчетности предприятия: учебник / П.В. Смекалов, Д.Г. Бадмаева, С.В. Смолянинов. М.: Проспект Науки, **2015**. - 472 с.
24. Соколов Я. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособ. / под ред. Я.В. Соколова. - М.: Магистр, 2015. - 479 с.
25. Соколова Е.С. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебн. пособ. / Е.С. Соколова, Е.В. Бебенева. – М.: МЭСИ, 2015. – 94 с.
26. Соколова Е.С. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебно-практическое пособие. – М.: МГУ экономики, статистики и информатики, 2014. – 136 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ