

Содержание:

Введение

Общепризнано, что системы бухгалтерского учета, включающие в себя такую [форму](#), как бухгалтерский баланс, существуют более 500 лет. В 1869 г. профессор математики Лючини при подготовке к лекции по истории бухгалтерского учета перед членами Миланской академии счетоводов обнаружил старинную книгу, написанную Лукой Пачоли. [\[1\]](#)

Работа Л. Пачоли "Трактат о счетах и записях" являла собой относительно самостоятельную часть его фундаментального труда "Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях".[\[2\]](#)

Из различных форм бухгалтерской отчетности две основные выражают собой состояние и движение субъекта хозяйствования в целом. Этими главными формами являются бухгалтерский [баланс](#), составляемый на определенную дату и характеризующий экономическое состояние субъекта, и [отчет](#) о прибылях и убытках, формируемый за определенный прошедший период времени и представляющий экономическое движение данного субъекта в продолжение данного периода. Указанные формы учета являют собой две основные экономические модели, последовательно характеризующие хозяйствующий субъект первоначально как некоторую материальную субстанцию, а затем как форму движения этой субстанции.[\[3\]](#)

Техника составления бухгалтерского баланса и закономерности его структуры исключительно важны для получения на его основе достоверных выводов. Многообразие экономических ситуаций не позволяет автоматически применять методы исследования, ориентированные на гипотетические предприятия с усредненными показателями. Выбор конкретного метода анализа, его корректировка (при необходимости), разрешение противоречий между логическими и математическими зависимостями, невозможны без знания природы балансовых данных.

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную

единицу. Бухгалтерский баланс отличается многогранностью и емкостью содержания. В современных условиях международные стандарты жестко не регламентируют формат финансовых отчетов, в частности, баланс существует ряд правил и допустимых альтернатив (либо требуемых стандартами, либо определенных общепринятой практикой), в рамках которых должна предоставляться информация. Может и измениться структура формы номер один, могут быть добавлены новые статьи. Однако, это не повлияет на корректность полученных выводов, поскольку увеличивать аналитичность форм отчетности разрешено, то есть расширять состав статей.

Актуальность данной темы проявляется в том, что баланс в современном бухгалтерском учете занимает центральное место в отчетности предприятия. В нем содержится информация о финансовом положении предприятия на данный момент времени, что посредством финансового анализа позволяет руководству (как и другим пользователям отчетности) объективно оценить финансовое состояние предприятия и принимать верные и эффективные управленческие решения.

Цель работы – провести анализ составления бухгалтерского баланса и его аналитические возможности для организации.

Для достижения этих целей будут решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты порядка составления бухгалтерского баланса и его аналитические возможности;
- используя аналитические возможности бухгалтерского баланса предприятия провести анализ активов и пассивов на примере ООО «Зевс».

Объект исследования - ООО «Зевс». Предмет исследования – теоретические и практические вопросы, связанные с формированием бухгалтерского баланса предприятия и его аналитических возможностей.

Для рассмотрения практических вопросов в основном исследуются данные годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Зевс» за 2013-2015 годы.

Структура работы включает в себя: введение, 3 главы, заключение, список используемой литературы.

Глава 1 Теоретические основы порядка формирования бухгалтерского баланса предприятия и использование его аналитических возможностей

1.1 Понятие баланса и техника его составления

Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи, подтвержденные оправдательными документами. При ведении учета с помощью журнально-ордерной формы счетоводства баланс составляется на основании данных Главной книги. Обороты по дебету отдельных счетов собирают в Главную книгу из ряда журналов-ордеров и оборотных ведомостей. Обороты по кредиту каждого счета записываются в Главную книгу только из журналов-ордеров.

Действующим законодательством России установлены единые основополагающие принципы и правила составления бухгалтерского баланса для всех субъектов. Принятая в настоящее время структура баланса в значительной мере приближена к мировой практике.

ПБУ 4/99 фиксирует требование к составителям бухгалтерского баланса обязательно представлять в нем активы и пассивы с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним – не более 12 месяцев после отчетной даты, или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Каждый элемент актива и пассива называют статьей баланса. Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности распределены на пять разделов, объединяющих определенные группы статей.

В России форма баланса закреплена законодательно (Приказ Минфина №66н от 02.07.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности»).

В самом общем виде бухгалтерский баланс может быть выражен в свернутом виде или в виде главного балансового уравнения:

Активы = Пассивы,

или, если развернуть правую часть равенства:

Активы = Капитал + Обязательства.

Объяснения тому, что лежит в основе этого уравнения, почему возможно приравнивание совершенно разнородных, несравнимых в своей физической форме проявления предметов, отображаемых в балансе, очевидно просты и хорошо известны. Главный из обычно приводимых доводов состоит в том, что все эти предметы выражены, измерены или представлены в стоимостной или денежной форме.

В левой и правой частях уравнения присутствуют предметы, которые имеют некоторое общее свойство, позволяющее рассматривать их как качественно однородные. Эти предметы, следовательно, являются соизмеримыми. Возможность существования такого рода равенства, в общем, не ставится под сомнение. Однако это не решает всех проблем или не дает ответов на многие вопросы, которые вполне обоснованно могут возникнуть у всякого, кто непредвзято и, может быть, заинтересованно пытается проникнуть в тайный смысл или осознать суть как приведенного выше равенства, так и всего бухгалтерского баланса в целом.

Итак, баланс представляет собой двустороннюю таблицу, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая - (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования активов предприятия.

Балансовые статьи объединяются в группы баланса. Объединение балансовых статей в разделы осуществляется исходя из их экономического содержания.

Для отражения состояния средств бухгалтерский баланс предусматривает две графы для цифровых показателей: на начало и на конец отчетного периода. Во второй графе показывается состояние средств и их источников на дату составления баланса.

Актив баланса содержит два раздела: внеоборотные активы и оборотные активы.

Пассив баланса состоит из трех разделов: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.

Разделы в активе баланса расположены по возрастанию ликвидности, а в пассиве - по степени закрепления источников.

Под техникой составления бухгалтерского баланса понимается совокупность всех необходимых учетных процедур. Это трудоемкий процесс, который в методическом плане доступен только специалистам в области бухгалтерского учета.

Он включает следующие этапы:

-проведение ежегодной инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;

-формирование оборотных ведомостей или Главной книги при журнально-ордерной форме счетоводства;

-изучение особенностей формирования показателей баланса;

-формирование статей бухгалтерского баланса.

Хозяйственные операции оказывают постоянное влияние на валюту баланса. Это ведет к изменению как величины статей актива, так и статей пассива, или тех и других одновременно. При всем многообразии перечень изменений, происходящих под влиянием хозяйственных операций, сводится к четырем типам изменений относительно валюты баланса.

Первый тип хозяйственных операций. К этому типу можно отнести операции по поступлению денежных средств на расчетный счет из кассы или от дебиторов, выдаче денег из кассы подотчетным лицам, возврату неизрасходованных сумм подотчетным лицом в кассу, поступлению из производства готовой продукции на склад, отпуску материалов со склада в производство, отгрузке готовой продукции со склада покупателям.

Таким образом, хозяйственные операции первого типа вызывают изменения только в активе баланса, общий итог (валюта баланса) не меняется.

Первый тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A + X - X = П (1)$$

где А - актив;

П - пассив;

Х - изменение средств под влиянием хозяйственных операций.

Второй тип хозяйственных операций. К этому типу относятся операции по погашению задолженности поставщику за счет полученного кредита в банке, удержанию налогов из заработной платы рабочих и служащих, использованию прибыли на создание фондов специального назначения и др.

Таким образом, хозяйственные операции второго типа ведут к изменениям только в пассиве баланса. Валюта баланса не меняется.

Второй тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A = П + X - X \quad (2)$$

Третий тип хозяйственных операций. Операции вызывают увеличение статьи и в активе, и в пассиве баланса, итоги актива и пассива возрастают, но равенство между ними сохраняется. Происходит увеличение хозяйственных средств.

Примером таких операций могут быть следующие: начисление заработной платы рабочим и служащим за изготовление продукции, поступление материалов от поставщиков и т.п.

Как видно, эти операции связывают активно - пассивное изменение состояния статей баланса, которое ведет к увеличению валюты баланса.

Этот тип балансовых изменений отразим уравнением:

$$A + X = П + X \quad (3)$$

Четвертый тип хозяйственных операций. Все операции этого типа вызывают уменьшение и в активе, и в пассиве баланса. Итоги актива и пассива уменьшаются на равную величину. Равенство между ними сохраняется. Например : перечислена в бюджет сумма ранее удержанного налога с персонала фирмы. В результате чего ранее числившаяся кредиторская задолженность перед бюджетом уменьшается. Уменьшится также и сумма средств на расчетном счете фирмы. Это пассивно - активное изменение.

Содержание четвертого типа изменений будет оформлено в виде следующего уравнения:

$$A - X = П - X (4)$$

Итак, рассмотренные четыре типа изменений относительно валюты баланса включают:

Первый тип (активное) - итог баланса не изменяется.

Второй тип (пассивное) - итог баланса не изменяется.

Третий тип (активно-пассивное) - итог баланса увеличивается.

Четвертый тип (пассивно-активное) - итог баланса уменьшается.

Общий вывод: каждая хозяйственная операция обязательно затрагивает две статьи баланса, что является подтверждением термина «баланс как символ равновесия».

Поскольку в балансе представлена одна и та же совокупность имущества экономического субъекта в разных аспектах исходя из его наличия (актив) и источников формирования (пассив), постольку валюта баланса после любой из приведенных выше четырех типов хозяйственных операций остается сбалансированной по сумме между его активом и пассивом.

Таблица 1

Общая схема четырех типов изменений применительно к бухгалтерскому балансу

Хозяйственные средства экономического субъекта		Источники образования хозяйственных средств экономического субъекта	
		Актив	Пассив
Увеличение	Уменьшение	Уменьшение	Увеличение
I тип	IV тип	II тип	III тип

Вместе с тем данная сбалансированность по сумме между активом и пассивом в зависимости от типа операции проявляется по-разному. Так, если операции затрагивают только виды хозяйственных средств (первый тип) или источники их (второй тип), то каждая операция в этих объектах вызывает противоположные изменения. Валюта баланса после таких ситуаций остается без изменения. Это дает основание сделать вывод о том, что при раздельном движении совокупности учитываемых однородных объектов как в части активов, так и пассивов принцип их сохранения не нарушается. Одинаковые изменения в балансе происходят лишь в операциях, затрагивающих противоположные объекты учета. В такой ситуации происходит увеличение валюты баланса (третий тип) либо ее уменьшение (четвертый тип), то есть обеспечивается принцип соответствия.

Увеличение актива по одной статье может вести к изменению в сторону уменьшения по другой статье актива. В то же время данное увеличение ведет к увеличению соответствующего обязательства или собственного капитала, представленных в пассиве баланса. Уменьшение какой-либо статьи актива баланса ведет к увеличению другой статьи актива или уменьшению наличия соответствующей статьи пассива в части собственного и заемного капитала. Отсюда можно сделать вывод о том, что после каждой хозяйственной операции в балансе затрагиваются как минимум две статьи при обязательном условии соблюдения равенства между активом и пассивом баланса.

1.2 Аналитические возможности бухгалтерского баланса

Аналитические возможности бухгалтерского баланса применяют для оценки финансового состояния организации, которую начинают с общей характеристики средств организации и источников их образования, показываемых в бухгалтерском балансе.

"Чтение", или знакомство с содержанием, баланса позволяет установить основные источники средств (собственные и заемные); основные направления вложения средств; соотношение средств и источников и другие характеристики, позволяющие оценить имущественное положение предприятия и его обеспеченность. Но информация, представленная в абсолютных величинах, не всегда позволяет точно определить динамику показателей, и недостаточна для обоснования решений. Поэтому наряду с абсолютными величинами при анализе

бухгалтерского баланса используются различные приемы анализа, предполагающие расчет и оценку относительных показателей. К ним относится горизонтальный, вертикальный анализ.

Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку.

При горизонтальном анализе строятся аналитические таблицы, в которых абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, т.е. просчитывается изменения абсолютных показателей в сумме и в процентах.

Горизонтальный анализ-это оценка темпов роста(снижения) показателей бухгалтерского баланса за отчетный период. Он помогает оценить темпы роста (или снижения) по каждой группе средств организации и их источников за рассматриваемый период.

Под ликвидностью понимается способность материальных или иных ценностей «превращаться» в деньги. Соответственно, чем быстрее тот или иной актив предприятия может быть реализован, тем большей ликвидностью он обладает. Для оценки деятельности организации в целом больший интерес представляет изучение ликвидности баланса, а не отдельных его элементов. На основе подобного анализа можно судить о том, как быстро фирма способна рассчитаться по всем своим обязательствам.

Бухгалтерский баланс состоит из двух укрупненных частей: актива и пассива. В первой из них отражается наличие ресурсов компании, а во второй – за счет чего они образованы. Сравнение данных частей друг с другом составляет основу анализа ликвидности баланса. Причем в целях изучения данной формы отчетности активы нужно сгруппировать по степени убывания ликвидности, а обязательства, приведенные в пассиве баланса, – по срокам их погашения в порядке возрастания.

Задача анализа ликвидности и платежеспособности возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, то есть его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. 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).

Имеет место рассказать о проведении экспресс-методики финансового анализа, используя аналитические возможности бухгалтерского баланса.

Цель первого этапа — принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей, проверяется правильность и ясность всех отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги.

Цель второго этапа — ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Третий этап — основной в экспресс-анализе; его цель — обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей (таблица 2).

Таблица 2

Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа

Направление анализа	Показатели
---------------------	------------

1. Оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования.

1.1 Оценка имущественного положения	Величина основных средств и их доля в общей сумме активов. Коэффициент износа основных средств. Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия.
-------------------------------------	--

1.2 Оценка финансового положения. Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников. Коэффициент покрытия (общий). Доля собственных оборотных средств в общей их сумме. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников. Коэффициент покрытия запасов.

1.3 Наличие "больных" статей в отчетности. Убытки. Ссуды и займы, не погашенные в срок. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Векселя выданные (полученные) просроченные.

2. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности.

2.1 Оценка прибыльности. Прибыль. Рентабельность общая. Рентабельность основной деятельности.

2.2 Оценка динамичности. Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала. Оборачиваемость активов. Продолжительность операционного и финансового цикла. Коэффициент погашения дебиторской задолженности.

2.3 Оценка эффективности использования экономического потенциала. Рентабельность авансированного капитала. Рентабельность собственного капитала.

Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения.

Цель детализированного анализа финансового состояния — более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего

субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

1.3 Необходимость унификации национального стандарта бухгалтерской отчетности

Проблема теоретического обоснования применяемых форм составления бухгалтерского баланса приобрела первостепенное значение в последние десятилетия. Национальные стандарты финансовой отчетности с течением времени накапливают расхождения, которые порождают сложности в развитии международной торговли. Поэтому в условиях продолжающегося вхождения экономик отдельных стран в мировой рынок все большее значение приобретает деятельность, направленная на унификацию финансовой отчетности. Эта деятельность требует наличия единого методологического обоснования принципов такого рода унификации. Эти основополагающие принципы разрабатываются Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а ранее готовились Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee foundation). Результатом этой работы явились МСФО (International Financial Reporting Standards).[\[4\]](#)

Предстоит обширная работа по переходу на МСФО в связи со вступлением нашей страны во Всемирную торговую организацию. Идеология МСФО основывается на формулировании основополагающих принципов составления финансовой отчетности. Представление принципов финансовой отчетности требует адекватного понимания природы тех форм, которые составляют эту отчетность. Формы отчетности следует рассматривать в качестве моделей объективной экономической реальности. Существуют основополагающие формы финансовой отчетности, устанавливаемые фундаментальными теоретическими построениями. Одной из таких форм является бухгалтерский [баланс](#).

Различия в составлении бухгалтерского баланса, допускаемые в отдельных странах, могут быть весьма существенными. Унификация форм составления балансов требует общего понимания идеологии данного документа.

Имеет место общепризнанная проблема нарушения принципа двойной записи. Эта проблема состоит в присутствии забалансовых счетов в [Плане](#) счетов. Выделение забалансовых счетов вполне понятным образом нарушает общую логику учета, основанную на двойной записи, и низводит отображение отношений по поводу определенных объектов к простым перечням имущества, "учет по МСФО такого не допускает в принципе".[\[5\]](#)

В соответствии с [Приказом](#) Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" в российскую отчетность вносятся изменения, в определенных своих частях приближающие ее к МСФО. Если отменяется [Справка](#) о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, то это должно иметь своим результатом перенесение записей, производимых ранее на забалансовых счетах, в активы и пассивы баланса [\[2\]](#).

Изначально обозначенный подход к бухгалтерскому балансу как к отображению долговых отношений, но не как способу учета имущества или отношений собственности позволяет учитывать все хозяйственные операции посредством использования принципа двойной записи. При этом нет нужды выделять особые забалансовые счета.

При рассмотрении баланса с позиций долговых отношений учет записей, которые представлены на забалансовых счетах, обоснованно находит свое место в соответствующих частях собственно баланса.

Имеет смысл рассмотреть отдельные статьи, вынесенные [Планом](#) счетов в забалансовые счета. В качестве примеров обратимся к некоторым из этих статей.

Не вызывает сомнений размещение статьи "Арендованные основные средства" (счет 001). Получение компанией арендованных средств обусловлено заключением договора аренды, который представляет собой основание существования долговых арендных отношений. Арендные отношения включают в себя обязательства арендополучателя перед арендодателем по поводу переданного в аренду имущества и требования арендодателя к арендополучателю по поводу того же имущества. Данная статья, как и прочие статьи, отображающие обязательства, очевидно, должна размещаться в [пассиве](#) баланса компании-арендополучателя. Корреспонденция данного счета с активным счетом "Основные средства" (счет 01) происходит из самого наименования забалансовой статьи.

Исходя из тех же рассуждений, статья "Основные средства, сданные в аренду" (счет 011) размещается в [активе](#) баланса арендодателя.

Очевидно размещение в [пассиве](#) баланса следующих ныне забалансовых статей и соответствующих счетов: "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение" (счет 002), "Материалы, принятые в переработку" (счет 003), "Товары, принятые на комиссию" (счет 004), "Оборудование, принятое для монтажа" (счет 005).

Статью "Бланки строгой отчетности" (счет 006), полагаем, следует размещать в активе. Мы вправе рассматривать незаполненные бланки в качестве запасов, материалов, подлежащих дальнейшему использованию. Заполненные бланки уже могут представлять собой ценные бумаги, подтверждающие обязательства, принимаемые субъектом баланса перед внешними клиентами организации, компании. Заполненные бланки, например страховые полисы, выданные клиентам компании, размещаются в [пассиве](#) баланса.

Статью "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" (счет 007) надлежит поместить в [пассив](#) баланса ввиду того обстоятельства, что данные убытки уменьшают собственные средства компании. Эти убытки можно рассматривать как нераспределенную прибыль, взятую со знаком "минус".

Статья "Обеспечения обязательств и платежей полученные" (счет 008) помещается в [актив](#) баланса. Эта статья отображает требования компании, от лица которой составляется баланс (данная компания является должником перед третьим лицом), к лицу, предоставляющему гарантию (гаранту) уплатить оговоренную сумму третьему лицу (кредитору) в случае неисполнения должником своих обязательств перед этим третьим лицом (кредитором). Сложность данного случая обусловлена тем обстоятельством, что долговыми отношениями связаны три стороны. Последнее, на что хотелось бы обратить внимание, это то обстоятельство, что при ведении бухгалтерского учета "фондов", которые или не образуют форму юридического лица, или не имеют конкретных собственников, такая форма учета, какой является бухгалтерский баланс, в обычном виде не находит своего применения. В первую очередь это относится к таким фондам, какими являются государственные бюджеты различных уровней, также местные бюджеты. Главными документами в этом случае являются закон о бюджете на очередной год, а также отчет об исполнении бюджета за прошедший год, также утверждаемый законом. Эти документы отображают денежные потоки - прогнозируемые и отчетные. Последнее соответствует содержанию отчета о прибылях и убытках. Изначально принятая нами идея долговой природы бухгалтерского баланса позволяет для такого рода "фондов", какими являются государственные бюджеты, формировать прогнозные и отчетные документы, аналогичные бухгалтерскому

Оборотные средства	13228	63,171 49459	87,154 31820	74,772 18592	23,983
Валюта баланса	20940	100 49606	100 31820	100 10880	

Из данных таблицы 3 видно что активы ООО «Зевс» возросли за 2 года на 10880 тыс. рублей, то есть с 20940 тыс. рублей до 49606 тыс. рублей (темп прироста составил 51,96%). В активах компании средства размещены так: нематериальные активы у компании отсутствуют, а оборотные средства составляют 74,77%.

Одним из основных показателей компании является темп прироста реальных активов. Под реальными активами понимаются реально действующее имущество компании, а также финансовые вложения по их действительной стоимости. Показатель темпа прироста реальных активов отражает интенсивность наращивания имущества компании и определяется следующим образом:

$$A = ((OC_1 + Z_1 + D_1) / (OC_0 + Z_0 + D_0) - 1) * 100\% \quad (5)$$

где А — в процентном выражении темп прироста реальных активов компании;

ОС — основные фонды компании, а также вложения без учета износа, нематериальных активов, торговой наценки по нереализованным товарам, использованной прибыли;

З — затраты и запасы компании;

Д — денежные средства, расчеты и иные активы без заемных средств, использованных компанией.

$$A = ((147 + 49459) / (1066 + 13228) - 1) * 100\% = 122,61\%$$

Следовательно, за два года интенсивность прироста реальных активов выросла на 122,61%.

Следующим этапом оценки является изучение структуры и динамики источников финансовых ресурсов фирмы (таблица 4).

Таблица 4

Анализ динамики и структуры источников финансовых результатов ООО

«Зевс»

Пассивы	2013	2013	2014	2014	2015	2015	Изменения	Изменения
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1.								
Собственный капитал								
1. Уставной капитал	10	0,0478	10	0,0176	10	0,0235	0	-0,0243
2. Резервный фонд	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Добавочный капитал	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Текущие резервы	734	3,505	655	1,154	11753	27,618	11019	24,112
5. Доходы будущих периодов	4041	19,298	19010	33,498	0	0	-4041	-19,298
Итого:	4785	22,851	19675	34,67	11763	27,641	6978	4,79
2.								
Долгосрочные обязательства								
Долгосрочные обязательства	4529	34,238	796	1,609	332	1,043	-4197	-33,195

в т.ч. заемные средства	4513	34,117 343	0,694 0	0	-4513	-34,117
3. Краткосрочные обязательства	15667	0 0	0 0	0 0	0 0	0
в т.ч. привлеченные средства	5254	25,091 55288	97,426 30461	71,579 25207	46,488	
заемные средства	0	0 0	0 0	0 0	0	0
4. Валюта баланса	20940	100 56749	100 42556	100 21616		
Чистые активы: п.4- (п.2+п.3-п.1.5)	4785	22,851 19675	34,67 11763	27,641 6978	4,79	

Из данных таблицы 4 видно что итоговый объем источников финансовых ресурсов ООО «Зевс» за год увеличился на 21616 тыс. рублей, то есть с 20940 до 56749 тыс. рублей (темп прироста составил 103,23%), в частности собственные средства фирмы возросли на 6978 тыс. рублей, то есть с 4785 до 19675 тыс. рублей (темп прироста составил 145,83%).

Привлеченные средства увеличились на 25207 тыс. рублей или на 479,77%.

2.2 Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности по данным бухгалтерского баланса ООО «Зевс»

Далее оценим финансовую устойчивость ООО «Зевс».

Оценка финансовой устойчивости компании осуществляется следующим образом:

- рассчитываются коэффициенты финансовой устойчивости фирмы;
- оценивается структура и динамика оборотных средств фирмы;
- оценивается задолженность фирмы.

Для анализа финансовой устойчивости фирмы требуется вычислить такие коэффициенты, как:

- коэффициент автономии, который отражает автономность финансового состояния фирмы от кредита и займа:

$$K_A = M / \sum I \quad (6)$$

где М — средства фирмы (собственные);

$\sum I$ — совокупный размер всех источников финансирования.

Значение 0,6 для данного коэффициента является минимальным.

Коэффициент автономии за 2013 год равен:

$$K_A = 744 / 20940 = 0,0355$$

Коэффициент автономии за 2014 год равен:

$$K_A = 665 / 56749 = 0,0117$$

Коэффициент автономии за 2015 год равен:

$$K_A = 11763 / 42556 = 0,276$$

Рост значения коэффициента свидетельствует о полной финансовой независимости ООО «Зевс».

- коэффициент финансовой устойчивости представляет собой соотношение заемных и собственных средств:

$$K_y = M / (K + З) \quad (7)$$

где М — собственные средства компании;

З — заемные средства компании;

К - кредиторская задолженность и другие пассивы.

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Зевс» за 2013 год составляет:

$$K_y = 4785 / 16155 = 0,296$$

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Зевс» за 2014 год составляет:

$$K_y = 19675 / 37074 = 0,531$$

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Зевс» за 2015 год составляет:

$$K_y = 11763 / 30793 = 0,382$$

$$0,0858 / 0,296 \cdot 100\% = 28,971\%$$

Таким образом, ООО «Зевс» является финансово устойчивой и за отчетный год коэффициент возрос на 28,971%.

Проанализируем показатели платежеспособности и ликвидности ООО «Зевс».

В таблице 5 представлена группировка активов ООО «Зевс» по степени ликвидности.

Таблица 5

Группировка активов ООО «Зевс» по степени ликвидности

Показатели	Методика расчета	2013	2014	2015	Структура, %	2014	2015
Наиболее ликвидные активы (А1)	1250+1240	229	90	745	1,094	0,159	1,751
Быстро реализуемые активы (А2)	1230	4772	12701	12913	22,789	22,381	30,344

Медленно реализуемые активы (А3)	1210+1220+1260	8227	36668	18162	39,288	64,614	42,678
Труднореализуемые активы (А4)	1100	7712	7290	10736	36,829	12,846	25,228
Баланс	1600	20940	56749	42556	100	100	100

Группировка активов предприятия показала, что в структуре имущества за 2015 год преобладают медленно реализуемые активы (А3). В 2014 году их доля составила 64,61%, а в 2015 она уменьшилась до 42,68%. Данное снижение произошло по двум значимым причинам:

- увеличение быстро реализуемых активов с 22,38% до 30,34%;
- увеличение труднореализуемых активов ООО «Зевс» с 12,85% до 25,23%

В таблице 6 представлена группировка пассивов ООО «Зевс» по сроку выполнения обязательств.

Таблица 6

Группировка пассивов ООО «Зевс» по сроку выполнения обязательств

Показатели	Методика расчета	2013	2014	2015	Структура, %	2014	2015
Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	5254	29508	18077	25,091	51,997	42,478
Краткосрочные пассивы (П2)	1500-1520-1530	6372	6770	12384	30,43	11,93	29,1

Долгосрочные пассивы (ПЗ)	1400	4529	796	332	21,628	1,403	0,78
Собственный капитал предприятия (П4)	1300+1530	744	665	11763	3,553	1,172	27,641
Баланс	1700	20940	56749	42556	100	100	100

В структуре пассивов ООО «Зевс» за 2015 год преобладают наиболее срочные обязательства (П1). В структуре пассивов видно, фирма привлекает краткосрочные кредиты и займы (П2 > 0). Условие абсолютной ликвидности баланса следующее: $A1 \geq P1$; $A2 \geq P2$; $A3 \geq P3$; $A4 \leq P4$.

Анализ ликвидности баланса ООО «Зевс» представлен в таблице 7.

Таблица 7

Анализ ликвидности баланса предприятия

2013 2014 2015

$A1 \leq P1$ $A1 \leq P1$ $A1 \leq P1$

$A2 \leq P2$ $A2 > P2$ $A2 > P2$

$A3 > P3$ $A3 > P3$ $A3 > P3$

$A4 > P4$ $A4 > P4$ $A4 \leq P4$

Таким образом, баланс ООО «Зевс» в анализируемом периоде не является абсолютно ликвидным.

Далее проведем расчет финансовых коэффициентов платежеспособности ООО «Зевс», данный расчет представлен в таблице 6.

Таблица 8**Расчет финансовых коэффициентов платежеспособности ООО «Зевс»**

Показатель	Формула	2013	2014	2015	Нормативное значение
Общий показатель ликвидности	$(A1+0,5A2+0,3A3)/(П1+0,5П2+0,3П3)$	0,519	0,526	0,519	не менее
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (П1+П2)$	0,0197	0,00248	0,0245	0,1-0,7
Коэффициент срочной ликвидности	$(A1 + A2) / (П1 + П2)$	0,43	0,353	0,448	не менее Допустимое значение 0,8
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	1,138	1,363	1,045	1,5, Оптимальное не менее
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$(1300+1400-1100)/1300$	-3,278	-8,765	0,116	Положительная динамика
Доля оборотных средств в активах	$1200 / 1600$	0,632	0,872	0,748	не менее

Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$(1300+1400-1100) / 1210$	-0,847	-0,181	0,0565	не менее
--	---------------------------	--------	--------	--------	----------

У фирмы наблюдаются проблемы с текущей платежеспособностью, о чем свидетельствует коэффициент абсолютной ликвидности, значения которого ниже рекомендуемого (0,1). Далее рассчитаем коэффициенты рыночной устойчивости ООО «Зевс» за 2013-2015 гг. (Таблица 9).

Таблица 9

Коэффициенты рыночной устойчивости ООО «Зевс»

Показатель	Формула	2013	2014	2015
Уровень чистого оборотного капитала	$(1300+1400+1530-1100) / 1700$	0,0765	0,232	0,0319
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	$(1200-1500) / 1210$	-0,296	-0,159	0,0748
Индекс постоянства актива	$1100 / 1300$	10,366	10,962	0,913

Собственные оборотные средства составляют более 3,193% в структуре имущества. Запасы не полностью обеспечены чистым оборотным капиталом.

Теперь необходимо рассчитать требуемые показатели финансовой устойчивости ООО «Зевс» за 2013-2015 гг. Данные показатели рассчитаны в таблице 10.

Таблица 10

Расчет показателей финансовой устойчивости ООО «Зевс»

Показатели	Формула	2013	2014	2015	Нормативное значение
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	$(1410+1510)/(1300+1320)$	0,943	0,0174	0	<1,5
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$(1300+1400-1100)/1200$	-0,184	-0,118	0,0427	>0,1
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$1300 / 1700$	0,229	0,347	0,276	0,4-0,6
Коэффициент финансирования	$1300/(1410+1510)$	0,165	1,939	0	$\geq 0,7$
Коэффициент финансовой устойчивости	$(1300+1400)/1700$	0,252	0,0257	0,284	$\geq 0,6$

Таким образом, ООО «Зевс» зависит в большой степени от заемных источников, поскольку коэффициент автономии остается на достаточно низком уровне.

Далее изучается динамика и структура собственных оборотных средств и кредиторская задолженность (Таблица 11).

Таблица 11

Анализ наличия и движения собственных оборотных средств ООО «Зевс»

Показатели	2013	2014	2015	Изменение
Уставный капитал	10	10	10	0
Резервный фонд	0	0	0	0
Текущие резервы	734	655	11753	11019
Добавочный капитал	0	0	0	0
Итого собственных средств	744	665	11763	11019
Исключаются:				
Нематериальные активы	0	0	0	0
Основные средства	1066	147	0	-1066
Незавершенные капитальные вложения	6646	7143	10736	4090
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0	0
Убыток	0	0	0	0
Итого исключается	7712	7290	10736	3024

Собственные оборотные средства (СОС1)	- 6968	-6625	1027	7995
СОС2 (чистый оборотный капитал): 1300+1400+1530 - 1100	1602	13181	1359	-243
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам): 1300+1400+1530 - 1100+1510	1602	13181	1359	-243

Результаты таблицы 11 показывают, что за 2 года собственные оборотные средства ООО «Зевс» увеличились на 7995 тыс.руб. от -6968 до 1027 тыс.руб.

Данный прирост обусловлен действием следующих факторов:

1. Ростом оборотной части уставного капитала на 3024 тыс. руб. (с -7702 до -10726 тыс. руб.), что уменьшило сумму собственных средств на 3024 тыс.рублей.
2. Сумма резервного фонда в текущем году не менялась.
3. Увеличение сумм средств в текущих резервах на 11019 тыс.руб. что повысило собственные оборотные средства на 11019 тыс.руб.

Итого: $-3024 + 0 + 11019 = 7995$ тыс.руб.

Таким образом, для ООО «Зевс» на текущий момент времени характерна плохая платежеспособность, а также неустойчивое финансовое положение, поскольку показатели всех коэффициентов ниже нормативных.

Для улучшения финансово-хозяйственной деятельности ООО «Зевс» необходимо оптимизировать дебиторскую и кредиторскую задолженности.

Глава 3 Разработка предложений для ООО «Зевс» на основе использования аналитических возможностей баланса

Для совершенствования финансово-хозяйственной деятельности ООО «Зевс» необходимо, в первую очередь, увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности.

С целью роста оборачиваемости дебиторской задолженности необходимо внедрить систему скидок на товары и услуги ООО «Зевс».

За счет данного механизма предоплаты и скидок ООО «Зевс» сможет увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности, и, следовательно, уменьшить период отвлечения денежных средств в расчетах с покупателями, тем самым улучшая показатели ликвидности компании. Определение размера скидок при этом всегда является поиском компромисса между потерями от снижения цены и дополнительными выгодами.

Далее перейдем к разработке рекомендаций по совершенствованию краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности ООО «Зевс».

Как показывает практика, нередки случаи, когда у двух фирм есть взаимные денежные требования друг к другу. В таких случаях можно прибегнуть к взаимозачету.

На основании вышесказанного в качестве мер по совершенствованию управления краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженностью ООО «Зевс» можно использовать уменьшение объема кредиторской задолженности посредством взаимозачетов с организациями.

В качестве управления задолженностью компании можно использовать инструмент факторинга.

В соответствии с действующим законодательством факторинг означает финансирование под уступку прав на денежное требование. Договор факторинга зачастую называют кредитованием продаж. Сегодня эту процедуру проводят в основном банки благодаря наличию у них такого права в соответствии со специальным законом.

Обычно расчет факторинга проводится по следующей схеме. Предприятием заключается договор на предоставление услуг с финансовым агентом, который обозначен в данном документе как фактор. В соответствии с этим договором продавец при реализации товара не получает сразу от покупателя за него оплату, а уступает право потребовать эту плату с покупателя данному финансовому агенту. Что интересно, поставщик не несет никакой ответственности за уплату покупателем денег агенту. Продавец обязан заранее уведомить покупателя, что при их взаимодействии используется факторинг, что такое мероприятие подразумевает взаимодействие второго лица с банком.

Поставщиком предъявляются документы банковскому учреждению, которые должны подтверждать фактическую поставку товаров либо предоставление услуг с условием рассрочки платежа. И уже в этот день продавец получает порядка 70% от стоимости контракта. Величина процента зависит от категории надежности, к которой данный покупатель будет отнесен банком. Чем она выше, тем большую сумму поставщик получит.

Когда наступает срок платежа, покупатель обязан перечислить денежные средства непосредственно в банк. В случае неуплаты в установленные сроки начинает действовать такой механизм, как факторинг. Что такое воздействие со стороны банка подразумевает под собой, рассмотрим далее. Банк проводит ряд действий, направленных на взыскание средств с должника. При успешном погашении задолженности банком выплачивается поставщику остаток стоимости контракта за минусом комиссионных (около 3%), взимаемых в качестве платы за оказание таких услуг.

Необходимо отметить, что у компании-поставщика с использованием факторинга появляется возможность реализовать свой товар с отсрочкой (что является существенным для покупателя). Однако при этом продавец не изымает из оборота значительную часть средств.

Факторинговые операции коммерческих банков получают все большее распространение, так как позволяют возместить временный недостаток оборотных средств в текущей деятельности хозяйствующих субъектов. А в условиях недоступности кредита, например, когда банки отказывают по тем или иным причинам, факторинг становится своеобразной панацеей, позволяющей сохранить собственные средства. Но кредитное учреждение не всегда соглашается на заключение такой сделки. При рассмотрении заявки руководство банка тщательно изучает платежеспособность должника, его кредитную историю, спрос продукции на рынке и возможность ее реализации за короткий период времени. Проводится достаточно кропотливая и масштабная работа, и в этом проявляется схожесть факторинга и кредита.

Заключение

Отечественная система бухгалтерского учета, и в частности [форма](#) бухгалтерского баланса, на протяжении нескольких десятилетий развивалась в условиях изоляции от мировых трендов теории финансового учета. На развитие бухгалтерского учета

непосредственное влияние оказывала отечественная специфика воззрений, обусловленная существовавшими представлениями, проистекавшими из доминировавших взглядов на экономическую теорию (политическую экономию). В результате имело место накопление существенных расхождений внутренних стандартов бухгалтерского учета, в том числе [формы](#) бухгалтерского баланса, с международными стандартами финансового учета и отчетности (МСФО).

Принцип двойной записи обуславливает предпочтительность Т-образной формы представления таблицы бухгалтерского баланса. Т-образная форма таблицы баланса позволяет наглядно размещать пассивные и активные статьи в соответствии с последовательностью записей и корреспонденцией счетов. Одномерная линейная форма записи баланса, как это ныне принято в соответствии с отечественными стандартами, во многом не соответствует логике баланса. Российская практика построения [Плана](#) счетов основана на приближении нумерации восьми разделов [Плана](#) счетов к последовательности фаз в модели "кругооборота средств организации". Такой подход видится не вполне соответствующим смыслу и сути этого документа, который отображает не движение средств, а экономическое состояние некоторого субъекта .

Можно с уверенностью сказать, что наличие активно-пассивных счетов плохо укладывается в логику системы двойной записи. Планы счетов, построенные в соответствии с МСФО, избегают использования активно-пассивных счетов.

Суть идей бухгалтерского баланса подсказывает последовательность расположения разделов и статей [Плана](#) счетов в соответствии со стадиями жизненного цикла компании (организации). Если исходить из этого принципа, нумерацию разделов и статей баланса следует начинать с пассивных статей, отображающих формирование уставного капитала компании.

Последние десятилетия активно развивалась теория жизненного цикла организаций. Если применять эту теорию к системе бухгалтерского учета, то "принцип непрерывности" видится не столь очевидным. Компания может планировать сворачивание и прекращение своей деятельности. При этом важно сохранить средства собственников капитала или минимизировать их потери.

В отечественной системе учета применяются три уровня счетов: синтетические счета, субсчета, аналитические счета, что видится недостаточным. Идеология МСФО ориентирует на большую степень детализации информации. В соответствии с МСФО применяются четыре или пять уровней нумерации счетов. Поскольку мы

исходим из долговой природы бухгалтерского баланса, желательной является такая степень детализации информации, при которой возможно было бы видеть конкретных носителей долговых отношений. Такими субъектами могут являться юридические и физические лица во внешней среде компании или конкретные подразделения, представляющие внутреннюю среду компаний.

Нужно признать необходимость ухода от использования забалансовых счетов посредством размещения записей в [активе](#) и [пассиве](#) баланса..

Список используемой литературы

1. Федеральный закон от 6 декабря 2013 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" Принят (ГД 22.11.2013 г одобрен Советом Федерации 29.11. 2013 г) Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. Приказом Минфина от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2015) // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
3. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01"[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
5. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации". Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н. // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
6. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н // СПС «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cons-plus.ru/buhgalter/pbu/>
7. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>

8. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
9. Приказ Минфина РФ от 18 июля 2014 г. N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
10. Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
11. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. N 44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01" Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>
12. О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ](#) Минфина России от 02.07.2010 N 66н (в ред. от 05.10.2013). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=123561>.
13. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: [Приказ](#) Минфина России от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010). URL: <http://www.consultant.ru/>.
14. About the IFRS Foundation and the IASB. URL: <http://www.ifrs.org/The+organisation/IASCF+and+IASB.htm>.
15. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2013. – 608 с.
16. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Кириллов С.В. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2013. – 432 с.
17. Губарец М.А. Зарплатные налоги. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. – 187 с.
18. Гущина К.О., Курышева Н.С., Сумская Е.Г., Трошина Т.А. Оплата труда. Типичные нарушения, сложные вопросы. – М.: Дашков и Ко, 2009. – 248 с.
19. Двойная запись. URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B2%D0%BE%0%B9%D0%BD%D0%B0%D1%8F>
20. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет : [Электронный ресурс]/ Н.В.Димитренко экономическая библиотека URL : <http://eclib.net/12/index.html> 05.11.2014
21. Жуков В.Н. Основы бухгалтерского учета. - СПб.: Питер, 2014. - 336 с.
22. Изменения в финансовой отчетности с 2013 г. и формирование аналитических показателей. URL: <http://www.mosbuhslugi.ru/material/finansovaya-otchetnost-2013-analiticheskie-pokazateli>.

23. Кеворкова Ж.А., Сапожникова Н.Г., Савин А.А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. – М.: Кнорус, 2010. – 592 с.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра-М, 2010. – 656 с.
25. Лука Пачоли - портрет отца бухгалтерии. URL:
<http://www.buhday.ru/znamenitosty.htm>.
26. Маначикова Н.П. Исторические очерки. Средневековый Дубровник. URL:
<http://dlib.eastview.com/browse/doc/7058792>.
27. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1982.
28. Полецук Т.А. Международные стандарты бухгалтерского учета. Планы счетов бухгалтерского учета и общие принципы их построения. URL:
http://abc.vvsu.ru/Books/u_m_stand/default.asp.
29. Построение плана счетов бухгалтерского учета с учетом применения МСФО. URL: <http://www.mosbuhslugi.ru/material/plan-schetov-mcfo-buhgalterskogo-ucheta>.
30. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2010. – 560 с.
31. Родионов А., Касаткин О. МСФО: базовые принципы и тенденции. URL:
<http://www.ipnou.ru/article.php?idarticle=005018#top>.
32. Турсина Е.А., Уткина С.А. Составление бухгалтерских проводок. - [Электронный ресурс]/ Е.А. Турсина Справочно-правовая система «Гарант». - Режим доступа: локальный. <http://base.garant.ru>

1. Лука Пачоли - портрет отца бухгалтерии. URL:
<http://www.buhday.ru/znamenitosty.htm>. [↑](#)
2. Маначикова Н.П. Исторические очерки. Средневековый Дубровник. URL:
<http://dlib.eastview.com/browse/doc/7058792>. [↑](#)
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ](#) Минфина России от 02.07.2010 N 66н (в ред. от 05.10.2013). URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=123561>. [↑](#)
4. About the IFRS Foundation and the IASB. URL:
<http://www.ifrs.org/The+organisation/IASCF+and+IASB.htm>. [↑](#)

5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: [Приказ](#) Минфина России от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010). URL: <http://www.consultant.ru/>.

[↑](#)