

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Бухгалтерский баланс занимает немаловажное место в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данный отчет организации обязаны предоставлять в налоговую инспекцию по месту регистрации один раз в год: в любое время за период с 1 по 31 марта в текущем году, который идет сразу после отчетного, в соответствии с законодательством Российской Федерации. И помимо обязательной сдачи, бухгалтерский баланс является достаточно удобным отчетом для ознакомления с деятельностью анализируемой организацией. Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, в которой отражаются финансовые показатели организации на определенную дату. С помощью данной информации можно увидеть характеристики производственной, коммерческой деятельности за отчетный период и дать оценку текущего финансового состояния организации. С помощью составления бухгалтерского баланса на разные даты можно проанализировать и сделать экономический анализ деятельности предприятия. Бухгалтерским балансом и результатами его анализа пользуются внутренние и внешние пользователи, для того, чтобы более точно знать реальное финансовое состояние организации и делать правильные выводы. В число пользователей бухгалтерским балансом входят: руководители организации, внутренние службы и отделы, учредители, инвесторы, банки, поставщики, налоговая инспекция. Руководители и учредители принимают решения по поводу дальнейшего направления деятельности организации. Инвесторы могут рассматривать варианты эффективности использования ресурсов. Банки оценивают условия кредитования и степени риска при выдаче кредита организации. Поставщики могут определять благонадежность предприятия перед заключением договора поставки или оказания услуг, для того, чтобы быть более уверенным в своевременном получении платежей за поставленные товары и оказанные услуги. Налоговая инспекция использует бухгалтерский баланс в ходе проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности) и для выполнения плана поступлений налогов в бюджет Российской Федерации.

В данной курсовой работе будут рассмотрены теоретические основы по бухгалтерскому балансу и рассмотрены его аналитические возможности в ООО «МУФТА АРЕНДА».

В данной курсовой работе используется следующая литература: Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/коллектив авторов; под общ. ред. В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. – 234 с., Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 160 с., Черкасов С.И. Аналитические возможности бухгалтерского баланса // Молодой ученый. - 2019. - №5. С. 147-149.

Также используются данные из бухгалтерского баланса ООО «МУФТА АРЕНДА» по следующим строкам:

- 1150 «Основные средства»;
- 1210 «Запасы»;
- 1230 «Дебиторская задолженность»;
- 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»;
- 1600 «Баланс»;
- 1370 «Капитал и резервы» (Итого по разделу III);
- 1510 «Заемные средства»;
- 1520 «Кредиторская задолженность»;
- 1700 «Баланс».

Предметом курсовой работы является бухгалтерский баланс организации: порядок составления и аналитические возможности в ООО «МУФТА АРЕНДА», связанный с теоретической и аналитической частью бухгалтерского баланса.

## **Глава I. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СИСТЕМЕ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **1.1 Значение и состав бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период,

систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом [1].

Бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами [1].

Бухгалтерская отчетность организаций состоит из:

- бухгалтерского баланса
- отчета о прибылях и убытках
- приложений к ним, в частности отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и иных отчетов, предусмотренных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета
- пояснительной записки
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту [20.3].

## **1.2 Сущность бухгалтерского баланса и его виды**

Баланс - главная форма в системе бухгалтерской отчетности. Он представляет собой систему показателей, характеризующих финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. [17, с. 36].

Бухгалтерский баланс и балансовое обобщение являются важнейшими элементами метода бухгалтерского учета. В балансе активы организации обобщаются и группируются в особом порядке, что позволяет быстро рассчитывать важнейшие показатели, характеризующие хозяйственную деятельность. Информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе, необходима для контроля за наличием и структурой активов и источников их образования, анализа финансового положения и платежеспособности организации, размещения активов. [17, с. 36].

Баланс является отчетным документом и составляется на последний календарный день отчетного периода.

Бухгалтерский баланс включает в себя две части, одна из которых называется активом, а другая - пассивом.

Активы - это то, чем организация владеет (актив происходит от слова «активный» - деятельный). В активе баланса отражаются имущество и обязательства организации. Имущество и обязательства организации включают в себя основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, финансовые вложения, материально-производственные запасы, денежные средства, дебиторскую задолженность.

Пассивы - это то, что организация должна (пассив происходит от слова «пассивный» - недейтельный).

В пассиве баланса показываются источники имущества и обязательств организации. Источники имущества и обязательств включают в себя собственные имущество и обязательства организации (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенную прибыль) и заемные имущество и обязательства (долгосрочные и краткосрочные кредиты банка, другие заемные средства, кредиторскую задолженность) [14, с. 18].

Таким образом, пассивы показывают, сколько средств было получено организацией, активы - как организация использовала полученные средства, во что она их вложила.

Имущество и обязательства, а также источники имущества и обязательств группируются в балансе в разделах и статьях. Статьей баланса называется каждая позиция (строка) актива и пассива.

Итоги актива и пассива баланса равны между собой. Это вытекает из принципа построения баланса: в активе и пассиве отражаются одни и те же имущество и обязательства организации, но рассмотренные с двух сторон (по составу - в активе, по источникам - в пассиве).

Итог баланса носит название «валюта баланса».

В процессе деятельности организации ее имущество и обязательства постоянно изменяются. Эти изменения происходят с помощью хозяйственных операций. Каждая хозяйственная операция фиксирует и группирует изменения,

происходящие в составе имущества и обязательств организации. После каждой хозяйственной операции, совершенной в организации, происходит изменение баланса. [14, с. 19].

В практике бухгалтерского учета используются несколько классификационных признаков, лежащих в основе классификации бухгалтерских балансов. К данным признакам относятся:

- время составления баланса;
- содержание баланса;
- объект отражения;
- объем информации;
- объем регулирующих статей баланса;
- источники составления баланса;
- расположение актива и пассива (по формату) и др. [16, с. 68].

По времени составления выделяют следующие виды бухгалтерских балансов:

- составляемые в период образования экономического субъекта (вступительный баланс);
- составляемые во время текущей деятельности экономического субъекта (текущие балансы);
- составляемые при преобразовании экономического субъекта (санируемые, ликвидационный, разделительный, объединительный баланс) [16, с. 68].

Вступительные балансы составляются на дату начала деятельности экономического субъекта. При этом вступительный баланс вновь создаваемого предприятия, как правило, слабо дифференцирован, так как при создании юридического лица его хозяйственные отношения не могут отличаться большим разнообразием. Данные вступительного баланса показывают стоимость имущества, которым обладает организация на момент начала своей деятельности, а также источники его образования, к которым относят уставный капитал созданного экономического субъекта. В том случае, когда организация начинает свою деятельность на условиях правопреемственности ранее действовавшего предприятия, то составляется вступительный баланс функционирующего

экономического субъекта. Как правило, вступительный баланс такого юридического лица соответствует заключительному (ликвидационному) балансу ранее существовавшего предприятия [16, с. 69].

Текущие балансы составляются периодически в течение всего времени функционирования организации. К ним относятся:

- начальный баланс формируется в начале отчетного года на основе данных заключительного баланса за предыдущий год;
- промежуточный баланс составляется в течение отчетного года на основании данных текущего бухгалтерского учета. В зависимости от периода составления они называются: квартальными, полугодовыми, за девять месяцев. В промежуточном балансе указывают сведения с нарастающим итогом с начала года.
- провизорный (предварительный) баланс составляют заранее до конца отчетного периода с учетом ожидаемых изменений в составе имущества организации и его источников на конец года. В балансе представлены на определенную дату фактические сведения об остатках имущества и источников их образования (как правило, по данным баланса за 9 месяцев), а также планируемые (прогнозируемые) данные за остальной период до конца отчетного года. Цель такого баланса – анализ финансового состояния экономического субъекта к концу отчетного года и разработка мероприятий по его улучшению [16, с. 70].
- заключительный (исходящий) баланс составляется в конце отчетного года. Перед составлением итогового заключительного баланса проводится обязательная инвентаризация с целью фактического подтверждения данных бухгалтерского учета. Данные заключительного (отчетного) баланса должны соответствовать остаткам по счетам Главной книги или другого аналогичного регистра бухгалтерского учета на конец отчетного года. Годовой бухгалтерский баланс выступает в качестве как заключительного, так и начального баланса (составляемого на первое января следующего за отчетным года) [16, с. 70].

При изменении статуса или организационного состава (при преобразовании) экономического субъекта используются специальные балансы:

- объединительный баланс разрабатывается при объединении (слиянии) нескольких самостоятельных организаций в одну или при присоединении одной или нескольких структурных единиц одной организации к другой;

- разделительный баланс составляется в случае разделения одной организации на две или более либо при передаче структурных единиц одной организации другой. Во втором случае разделительный баланс формируется у основной организации, а по переданным подразделениям разделительный баланс носит также название передаточного баланса. Для разделительного баланса характерны оценки статей по данным бухгалтерского учета без пересчета на цены реализации.

Разделительный баланс должен определять к кому и какие именно виды хозяйственных средств, прав и обязанностей переходят. Суммовые итоги этого баланса соответствуют данным вступительного баланса [16, с. 70].

- санируемый баланс составляют в тех случаях, когда предприятие приближается к банкротству. Цель санации - восстановление финансовой устойчивости предприятия, пополнение собственных основных и оборотных средств за счет оказываемой заинтересованным лицом помощи. Для объективной экономической оценки имущества и обязательств предприятия приглашаются независимые аудиторы. На основании описи средств составляется инвентарный баланс.

Отдельные статьи, которые в обычном балансе рассматриваются как реальные, в санируемом могут не приниматься расчет, либо приниматься в более низкой оценке. Так, на тот период, когда на предприятии вводится внешнее управление, «замораживаются» его долги, дебиторская задолженность.

- ликвидационный баланс составляют при ликвидации предприятия. Перед этим в соответствии с Гражданским кодексом РФ составляется промежуточный баланс с целью собрать долги юридического лица и рассчитаться с его кредиторами.

Требования кредиторов удовлетворяются за счет имеющихся у организации денежных средств, а при недостаточности последних - из сумм, вырученных от продажи принадлежащего организации имущества. После погашения основных долгов предприятия приступают к составлению ликвидационного баланса, которым завершаются расчеты с кредиторами. Отраженное в ликвидационном балансе имущество оценивается по цене возможной его реализации [16, с. 71].

В зависимости от содержания бухгалтерские балансы подразделяются на следующие виды:

- оборотные балансы;

- сальдовые балансы.

Под содержанием бухгалтерских балансов понимается совокупность показателей имущества организации и источников его образования за отчетный период,

сформированная разными способами и представленная методом балансового обобщения.

Совокупность таких показателей в бухгалтерском балансе в зависимости от его содержания может быть двух видов:

- отражающая движение имущества и источников его образования за отчетный период в стоимостном выражении;
- показывающая наличие имущества и источников его образования в стоимостном выражении на отчетную дату.

Оборотный баланс - таблица, содержащая информацию о движении имущества организации и источников его образования за отчетный период в стоимостном выражении, в которой соблюдено балансовое равенство. Суммы изменения (увеличения или уменьшения) имущества организации за отчетный период называются оборотом имущества. Суммы изменения (увеличения или уменьшения) источников образования имущества называются оборотом источников образования имущества [16, с. 71].

Сальдовый баланс - таблица, содержащая информацию об остатках имущества и источников его образования на отчетную дату. Сальдо (остаток) имущества или источников его образования на отчетную дату рассчитывается по формуле:

$$СН + П - В = СК$$

где, СН - сальдо (остаток) имущества или источников его образования на начало отчетного периода;

П - поступление (увеличение) имущества или источников его образования в течение отчетного периода;

В - выбытие (уменьшение) имущества или источников его образования в течение отчетного периода;

СК - сальдо (остаток) имущества или источников его образования на конец отчетного периода.

В свою очередь, сальдовые балансы подразделяются на завершённые и пробные балансы. Завершённым является баланс, не требующий поправок и корректировок и отражающий фактическое состояние имущества и источников его образования на отчетную дату. Пробный баланс характерен для международной практики и



составляется для сверки данных о стоимости имущества и источников его образования за отчетный период, внесения корректировочных записей и составления сальдового завершеного баланса организации предусмотренной формы на отчетную дату [16, с. 71-72].

По объекту отражения выделяют:

- самостоятельный баланс;
- отдельный баланс.

Самостоятельный баланс составляют только хозяйствующие субъекты, наделенные правами юридического лица.

Отдельный баланс составляют филиалы, представительства и другие структурные подразделения одного предприятия.

По объему информации балансы подразделяются на:

- единичные;
- сводные.

Единичный (индивидуальный) баланс отражает деятельность одной организации. Он составляется юридическим лицом, не имеющим в своем составе дочерних и зависимых обществ и не являющимся объединением юридических лиц [16, с. 72].

Сводный (консолидированный) баланс формируется из отдельных балансов путем суммирования показателей статей. Он представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение на отчетную дату группы взаимосвязанных в экономическом отношении организаций. Данные сводятся в одной колонке в виде общего итога актива и пассива.

Объектами сводных (консолидированных) балансов могут быть:

- организации, имеющие дочерние и зависимые общества;
- объединения юридических лиц, созданные на добровольных началах организациями (союзы, ассоциации);
- группа унитарных предприятий федеральных министерств и других федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации;

- группа акционерных обществ (товариществ), часть акций (долей, вкладов), которых закреплена в федеральной собственности, министерств и других федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации [16, с. 72].

По объему регулирующих статей различают балансы:

- брутто (ит. brutto - грубый);

- нетто (ит. netto чистый).

Баланс-брутто включает в себя регулирующие статьи, суммы по которым при определении остаточной стоимости нематериальных активов и основных средств вычитаются из суммы другой статьи. Он составляется на основе данных, отраженных в бухгалтерском учете без изменений и корректировок.

Баланс-нетто – это баланс, из которого исключены регулирующие статьи. Он содержит данные о сальдо амортизируемого имущества (нематериальных активов и основных средств), в оценке не по первоначальной, а по остаточной стоимости (за вычетом суммы накопленной амортизации).

В практике бухгалтерского учета используется форма баланса, которая определена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансово отчетности (МСФО) как баланс-нетто [16, с. 72-73].

По источникам составления баланс бывает:

- инвентарный;

- книжный;

- генеральный.

Инвентарный баланс составляют по данным инвентаризационных описей имущества и прав организации, источников их образования.

Книжный баланс составляют по данным текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки книжных записей путем инвентаризации.

Генеральные балансы наиболее достоверно отражают производственно хозяйственную деятельность организации и составляются по данным текущего бухгалтерского учета, подтвержденным инвентаризациями объектов учета [16, с. 73].

По расположению актива и пассива баланса (по формату) бывают следующие виды бухгалтерских балансов:

- односторонние балансы;
- двусторонние балансы;
- разделенные балансы;
- сводные балансы;
- шахматные балансы.

Строение односторонних бухгалтерских балансов предусматривает двухуровневое расположение имущества организации и источников его образования. На первом уровне представлены статьи актива, а на втором уровне - статьи пассива в денежном измерителе [16, с. 73].

Односторонний бухгалтерский баланс в виде одной из форм бухгалтерской отчетности составляется в современной учетной практике наиболее часто. Он характерен для российской отчетности, отчетности Великобритании, США, Франции и других стран.

Двусторонний баланс - таблица, вертикально разделенная на две взаимосвязанные части, с левой стороны которой отражены статьи актива баланса и суммы по ним, а с правой стороны - статьи пассива баланса и суммы по ним. Подобное строение бухгалтерского баланса достаточно удобно, поскольку дает возможность наглядно сопоставить имущество организации на определенную дату в постатейном разрезе и источники его образования, оценить целесообразность использования источников для формирования ресурсов в процессе хозяйственной деятельности [16, с. 73].

Разделенный бухгалтерский баланс характеризуется тем, что статьи актива и пассива представлены в соответствии с системой, наиболее удобной для составителя и пользователя, в одной графе. Суммы видов имущества в активе баланса проставлены слева от статьи, а суммы источников имущества справа.

В сводном бухгалтерском балансе при группировке балансов по формату статьи актива и пассива пространственно расположены друг за другом, а суммы видов имущества и источников его образования объединены в соответствующих графах. Такое построение целесообразно при оценке состава имущества, источников его образования, проведении экономического анализа ликвидности и

платежеспособности организации.

Шахматный бухгалтерский баланс предполагает однократное отражение суммы по статье актива и пассива баланса одновременно. Шахматный баланс разбит на несколько клеток, которые образованы от пересечения вертикальных граф, где отражаются суммы по статьям пассива баланса, и горизонтальных строк, отведенных для сумм статей актива. Причем одна статья актива баланса может быть взаимосвязана с несколькими статьями пассива баланса и, наоборот.

Составление шахматного баланса позволяет усилить контроль над совершаемыми хозяйственными операциями, сокращает количество учетных записей, обеспечивает наглядность в применении отдельных активов и их источников [16, с. 74].

### **1.3 Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс является одной из основных форм финансовой отчетности компании, так как именно он дает полную информацию для расчета показателей, отражающих финансовое состояние организации. На основе информации, полученной из бухгалтерского баланса, можно проанализировать не только финансовое и имущественное состояние, но и правильность отражения хозяйственных операций и выявить ошибки в бухгалтерском учете компании [20, с. 147].

Бухгалтерский баланс дает возможность оценить финансовую устойчивость компании, а также платежеспособность и ликвидность, как основные проявления финансовой устойчивости. При этом можно оценить как их текущее значение, так и их динамику, а также спрогнозировать тенденции развития компании.

Возможность оценить ликвидность и платежеспособность организации дает особая группировка статей в балансе.

Активы в балансе группируются по их скорости превращения в денежные средства, иначе степени ликвидности. Пассивы в балансе группируются по очередности погашения.

Статьи пассива баланса «погашаются» за счет статей актива баланса, отсюда и ликвидность баланса.

В результате соотношение тех или иных разделов баланса можно сделать вывод о возможности организации покрывать свои обязательства, оценить степень зависимости компании от заемных источников.

Основной целью анализа бухгалтерского баланса является изучение содержания процессов деятельности организации, которые находят отражения в бухгалтерском балансе [20, с. 147].

Для достижения указанной цели, необходимо выполнить следующие задачи:

- провести анализ размещения капитала организации;
- выявить источники формирования капитала;
- оценить платежеспособность и ликвидность, а следствии финансовую устойчивость организации;
- оценить кредитоспособность организации;
- выявить и оценить риски банкротства.

Таким образом, в процессе анализа бухгалтерского баланса, путем оценки имущественного и финансового состояния компании формируется мнение о финансовой устойчивости и эффективности ее деятельности [20, с. 147].

Кроме многочисленных преимуществ бухгалтерского баланса, как источника анализа финансовой деятельности компании, отмечаются и недостатки. Одним из недостатков является ограниченное количество показателей, и как следствие недостаточно высокая степень аналитичности.

Кроме того, на основании баланса трудно выявить факторы, которые повлияли на финансовое и имущественное положение организации. Недостатком бухгалтерского баланса является его статичность, то есть способность отражать состояние организации на определенные отчетные даты. В результате отсутствует возможность провести более развернутый анализ, для которого необходима информация на несколько промежуточных дат. Но, несмотря на все перечисленные недостатки, бухгалтерский баланс обеспечивает информацией о финансовой деятельности компании как внешних, так и внутренних пользователей.

В результате анализа показателей бухгалтерского баланса внутренние пользователи могут сделать вывод об эффективности и правильности принятых управленческих решений, а также проводить планирование и прогнозирование

деятельности. Кроме того могут получить необходимую информацию об экономическом потенциале компании и возможности выполнить все обязательства перед кредиторами [20, с. 148].

На основании информации бухгалтерского баланса внешние пользователи могут сделать вывод о целесообразности сделки с компанией и определить свои финансовые риски, спрогнозировать доходы.

Уникальность информации, отраженной в бухгалтерском балансе, является то, что она отражает три категории: имущество, права и обязанности. Значение бухгалтерского баланса доказывает, то, что его выделяют, как отдельную отчетную единицу, а другие формы являются дополнением и расшифровкой его показателей. Бухгалтерский баланс выступает стержнем, вокруг которого группируются все остальные формы.

На основе данных бухгалтерского баланса можно оценить, как абсолютные показатели имущественного положения компании, так и рассчитать относительные показатели, характеризующие ее финансовую деятельность [20, с. 148].

По данным бухгалтерского баланса можно определить следующую информацию:

- состав и структуру имущества организации;
- состав и структуру капитала организации;
- состав и структуру обязательств организации;
- размер чистых активов организации;
- коэффициенты финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности.

Методика анализа включает несколько направлений:

- анализ динамики валюты баланса;
- анализ структуры баланса;
- анализ активов;
- анализ источников формирования активов.

Таким образом, в балансе отражена информация о состоянии хозяйственных средств в денежной оценке на определенную дату, их классификация, источники

формирования, размещение. Анализ информации, представленной в бухгалтерском балансе, позволяет выявить успехи и недостатки в деятельности организации, наметить наиболее правильные пути ее дальнейшего развития. [20, 148-149].

Функции бухгалтерского баланса:

1. экономико-правовая - обеспечивает имущественную обособленность хозяйствующего субъекта в гражданском обороте;
2. количественная характеристика имущества собственника (суммы собственного и заемного капитала) - другими словами из бухгалтерского баланса заинтересованные пользователи узнают, какой имущественно массой, т. е. собственным капиталом располагает собственник;
3. информативная - характеризует степень предпринимательского риска, т. е. из него получают ответ на вопрос, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами (инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др.) или ей угрожают финансовые затруднения;
4. определение финансовых резервов в виде наращивания собственного капитала за отчет период. Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем сопоставляется имущество, права и обязательства (долги) при этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущество равно долгам, то права и обязательства взаимно погашаются. В бухгалтерском балансе отражается не бухгалтерская прибыль, а именно оставшаяся нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в виде наращенного собственного капитала, которая получила название экономической прибыли [18, с. 70-71].

Таким образом, бухгалтерский баланс позволяет не только установить объем, динамику, структуру и направления вложений капитала, но оценить эффективность его использования за анализируемый период, установить его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности.

На основе информации, содержащейся в бухгалтерском балансе организации, внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и условиях заключения с ней коммерческих сделок, оценить ее кредитоспособность как заемщика и соизмерить степень финансового риска своих вложений, целесообразность приобретения ценных бумаг или активов. [18, с. 71].

## 1.4 Порядок составления бухгалтерского баланса

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. В 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 [15, с. 208].

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.

Заполнение некоторых статей баланса производится с учетом профессионального суждения бухгалтера (прочие внеоборотные активы, прочие запасы и затраты, прочие оборотные активы, прочие долгосрочные обязательства, прочие краткосрочные обязательства), а также итоговые статьи, расчет по которым ведется на основе простого суммирования относящихся к ним данных (запасы, кредиторская задолженность, итоги по разделам, валюта баланса) [15, с. 208-209].

В активе баланса отражаются следующие разделы и группы статьи:



## I. Внеоборотные активы

- нематериальные активы;
- результаты исследований и разработок;
- основные средства;
- доходные вложения в материальные ценности;
- финансовые вложения;
- отложенные налоговые активы;
- прочие внеоборотные активы.

## II. Оборотные активы

- запасы;
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
- дебиторская задолженность;
- финансовые вложения;
- денежные средства;
- прочие оборотные активы [15, с. 209].

В пассиве баланса отражают следующие разделы и статьи:

## III. Капитал и резервы

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей);
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- переоценка внеоборотных активов;
- добавочный капитал (без переоценки);
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

#### IV. Долгосрочные обязательства

- заемные средства;
- отложенные налоговые обязательства;
- резервы под условные обязательства;
- прочие обязательства.

#### V. Краткосрочные обязательства

- заемные средства;
- кредиторская задолженность;
- доходы будущих периодов;
- резервы предстоящих расходов;
- прочие обязательства [15, с. 209].

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». Расходы на НИОКР собираются по дебету счета 08 [15, с. 210].

Строки 1130 «Нематериальные поисковые активы» и 1140 «Материальные поисковые активы» 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.

Формирование поисковых активов осуществляется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету (п. 10 ПБУ 1/2008) [15, с. 210].

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). Показатель строки заполняется расчетным путем как разница между суммой остатков по счетам 01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за исключением данных, отраженных по строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» и суммой остатка по счету 02 «Амортизация основных средств») [15, с. 210].

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. 210].

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. в составе финансовых вложений показывается также сумма вкладов организации – товарища по договору простого товарищества. Статья баланса формируется по данным аналитического учета к счетам 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета».

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. В бухгалтерском учете отражается проводкой: Дебет 09 Кредит 68, уменьшение или полное погашение отложенных налоговых активов отражается записью: Дебет 68 «Текущий налог на прибыль» Кредит 09.

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражаются данные о средствах и вложениях, которые не были записаны по другим строкам раздела I бухгалтерского баланса [15, с. 211].

## 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). Расшифровка данных ценностей может приводиться по нижерасположенным строкам баланса.

В частности, по строке 1210 отражается фактическая себестоимость остатков материалов, учтенных на счетах 10, 14, 15, 16. Фактическая себестоимость включает в себя стоимость приобретения, а также все расходы по заготовке и доставке ценностей [15, с. 211].

Если материалы учитываются не по фактической себестоимости, а по учетным ценам с использованием счетов 15 и 16, то в эту строку включаются остатки по счетам 15 и 16 (положительные отклонения прибавляются к 15 счету, отрицательные – вычитаются). Предприятиям предоставлено право, самостоятельно устанавливать порядок списания отклонений в стоимости материалов и закрепить его в учетной политике. Если организация создает резервы под снижение стоимости сырья и материалов, то в соответствии с п. 12 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в годовом бухгалтерском балансе это имущество может отражаться за минусом созданного резерва в случаях если материалы полностью или частично утратили свое первоначальное качество; по материалам снизилась текущая рыночная стоимость.

Резерв создается по каждой единице или отдельным группам материалов в конце отчетного года за счет финансовых результатов после проведенной инвентаризации (Д-т 91 К-т 14). При этом у организации должно быть подтверждение расчета текущей рыночной стоимости [15, с. 211].

Для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, применяются согласно ПБУ 5/01 следующие методы их оценки:

а) по себестоимости каждой единицы;

б) по средней себестоимости;

в) метод ФИФО (по себестоимости первых по времени закупок).

По этой же строке 1210 отражается стоимость молодняка, а также взрослых животных, находящихся на откорме (птица, звери, кролики, семьи пчел и т.д.). Эта строка заполняется по данным счета 11 «Животные на выращивании и откорме» предприятиями сельского хозяйства и организациями, имеющими на своем балансе подсобное сельское хозяйство (животноводство, птицеводство) [15, с. 212].

Если организация имеет затраты в незавершенном производстве (НЗП) (счета 20, 21, 23, 29, 44, 46), то остатки по этим счетам также отражают по строке 1210. НЗП включает стоимость продукции не прошедшей всех стадий обработки, изделия не укомплектованные, не прошедшие испытаний и технической приемки. Такая продукция может оцениваться в массовом и серийном производстве по нормативной (плановой) производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, либо по стоимости сырья, материалов использованных для ее изготовления. При единичном производстве продукции НЗП отражается в балансе по фактическим производственным затратам.

Строительные, научные организации, выполняющие работы долгосрочного характера и рассчитывающиеся с заказчиками по выполненным этапам работ, использующие в учете счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» отражают по данной строке принятые заказчиком этапы по договорной стоимости. При этом заказчик учитывает стоимость работ в бухгалтерском учете по окончании всех этапов работ [15, с. 212].

Предприятия торговли, общественного питания указывают по данной строке издержки обращения (в части транспортных расходов), относящиеся к нереализованному товару, учтенные на счете 44. Если учетной политикой установлено что эти расходы включаются в стоимость товаров, то они будут учитываться по строке «Готовая продукция и товары для перепродажи».

Стоимость готовой продукции и товаров для перепродажи, отражается по строке 1210 и учитывается на счетах 41,43. Готовая продукция указывается по фактической себестоимости, а при использовании в учете счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» – по нормативной (плановой) себестоимости. Товары отражаются по покупной стоимости. По готовой продукции и товарам могут быть созданы резервы под снижение их стоимости (счет 14). В этом случае показатель данной строки приводится за минусом суммы таких резервов. Резерв формируется

после проведенной инвентаризации и восстанавливается по мере продажи продукции, по которой он был создан [15, с. 212].

По строке 1210 также приводится остаток по счету 45, т.е. указывается отгруженная, но не оплаченная продукция, если договором поставки предусмотрен иной момент перехода права собственности на отгруженную продукцию от продавца к покупателю. Продукция отражается по фактической или нормативной (плановой) полной себестоимости, включающей наряду с производственной себестоимостью затраты, связанные с реализацией продукции, возмещаемые договорной ценой.

Здесь же учитывается стоимость продукции и товаров, отгруженных по договору комиссии, т.к. право собственности к комиссионеру не переходит [15, с. 212].

По этой же строке отражается стоимость товаров, отгруженных по договору мены, если встречная поставка не произведена. Право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам после встречного исполнения обязательств обеими сторонами.

Во всех остальных случаях отгруженная продукция по данной строке не показывается, а списывается в дебет счета 90 «Продажи» в общеустановленном порядке.

В данной строке 1210 учитываются расходы будущих периодов (одноименный счет 97). Расходы будущих периодов - это расходы, произведенные предприятием в отчетном году, но подлежащие погашению в следующие отчетные периоды (расходы по неравномерно проводимому ремонту, если резерв не создается; суммы арендной платы у арендатора, начисленные за несколько сроков вперед; расходы на рекламу, на подготовку кадров; стоимость бухгалтерских программ, если у организации нет исключительных прав, полученных лицензий, сертификация продукции, затраты на освоение природных ресурсов, новых производств и т.д.). Данные затраты могут списываться на себестоимость продукции несколькими вариантами - равномерно, пропорционально объему продукции и т.д. (п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ) [15, с. 213].

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. Показатель строки заполняются по данным остатка счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» [15, с. 213].

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» баланса учитывается дебиторская задолженность (счета 60 субсчет «Авансы выданные», 62,63,68,71, 73,75,76 и т.д.). По данным строкам указывается развернутое сальдо по активно-пассивным счетам, т.е. дебетовое сальдо в активе, а кредитовое – в пассиве. 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 [15, с. 213].

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. Строка заполняется как сумма остатков по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути». Если организация располагает денежными средствами в иностранной валюте, то при составлении баланса они пересчитываются в рубли, пересчет производится по официальному курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода.

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» по аналитическим данным показываются суммы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Оборотные активы» [15, с. 214].

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 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» отражается дебетовое сальдо счета 81 «Собственные акции (доли)».

По строке 1340 «Переоценка внеоборотных активов» отражаются результаты переоценки основных средств, НМА. Дооценка отражается -Д-т 01,04 К-т 83. На

сумму амортизации при дооценке – Д-т 83 К-т 02,05.

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 [15, с. 214].

По строке 1360 «Резервный капитал» отражается сумма остатка резервного и других аналогичных фондов, создаваемых организацией в соответствии с законодательством и с учредительными документами организации. В том числе по строке «Резервы, образованные в соответствии с законодательством» приводится величина обязательного резервного фонда, данный раздел заполняют только открытые акционерные общества и предприятия с участием иностранного капитала. По строке «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами» отражается сумма этих резервов. Акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью могут создавать резервы в соответствии со своим уставом, такие резервы создаются за счет нераспределенной прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков, а также погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств [15, с. 214].

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».

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. Строка заполняется по данным счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» [15, с. 215].

Отложенное налоговое обязательство представляет собой произведение ставки налога на налогооблагаемые временные разницы. В свою очередь



налогооблагаемые временные разницы - это доходы и расходы, которые учитываются при формировании бухгалтерской прибыли в текущем, а налогооблагаемой - 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 [15, с. 215].

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:

- сумму задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поступившие ценности, выполненные работы и оказанные услуги (счета 60,76);
- задолженность перед персоналом по оплате труда - счет 70 (начисленную, но не выплаченную заработную плату, социальные, компенсационные - выплаты);
- задолженность по страховым взносам во внебюджетные социальные фонды (ПФР, ФСС, ФОМС) (счет 69) [15, с. 215];
- задолженность перед бюджетом по начисленным налогам и сборам (счет 68). При заполнении этой строки нужно учитывать сумму условного расхода по налогу на прибыль, рассчитанную по данным бухгалтерского учета;
- 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. Здесь также может быть указана сумма задолженности перед поставщиками, подрядчиками и другими организациями, которым организация выдала векселя в обеспечение их поставок

(счет 60 субсчет «Векселя выданные») [15, с. 215];

- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (счет 75) (задолженность по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.д. (Д-т 84 К-т 70, 75).

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» указывается сумма доходов организации, которые относятся к будущим отчетным периодам, а получены уже в этом периоде (счет 98) арендная плата, начисленная арендодателем за несколько сроков вперед (Д-т 76 К-т 98); суммы разницы между рыночной и остаточной стоимостью имущества при недостатке (Д-т 73 К-т 98) и т.д. Кроме этого, по данной строке коммерческие организации отражают суммы средств целевого финансирования и бюджетных средств, а также стоимость активов полученных безвозмездно [15, с. 215-216].

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. Строка заполняется по данным счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

По строке 1550 «Прочие обязательства» показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела V бухгалтерского баланса. [15, с. 216].

В первой главе были рассмотрены значение, состав, порядок составления и аналитические возможности бухгалтерского баланса. То есть мы уже имеем представление о том, что из себя представляет бухгалтерский баланс. Рассмотрели процедуру пошагового составления бухгалтерского баланса по его строкам. И узнали про анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации.

## **Глава II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ И СОСТАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

### **2.1 Правовой статус ООО «МУФТ АРЕНДА»**

Общество с ограниченной ответственностью «МУФТ АРЕНДА» предоставляет услуги по предоставлению в аренду бетоноподающей техники, растворонасосов, дизельных компрессоров, магистрали бетоноводов для строительства жилых зданий не военного назначения, а также занимается продажей комплектующих и запчастей к оборудованию. Имеются торговые отношения на поставку запчастей из Турции и Китая.

Предприятие действует на основании устава и действующего законодательства. Бухгалтерский учет ведется в русле общей системы налогообложения.

Организационная структура ООО «МУТФА АРЕНДА»

Во главе организации назначается Генеральный директор, которому подчинены остальные отделы и структурные подразделения предприятия:

- отдел управления;
- коммерческий отдел;
- отдел логистики;
- технический отдел;
- финансово-экономический отдел: главный бухгалтер, бухгалтер, помощник бухгалтера (данный отдел ведет бухгалтерский и налоговый учет ООО «МУФТА АРЕНДА» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

## **2.2 Процедура составления бухгалтерского баланса в ООО «МУФТ АРЕНДА»**

В ООО «МУФТ АРЕНДА» последний бухгалтерский баланс был составлен на конец отчетного 2018 года. Бухгалтерский баланс был составлен на дату 31 декабря 2018 и отправлен в налоговую в электронном виде до 31 марта 2019 года, так как крайняя дата отправки была до 01 апреля 2019 года.

В процессе составления бухгалтерского баланса ООО «МУФТ АРЕНДА», главный бухгалтер провел следующие операции:

1. были перепроведены документы по поступлениям и реализациям за 4 квартал 2018 года;
2. открыжили остатки по всем счетам по оборотно-сальдовой ведомости на 31 декабря 2018 года, чтобы не было минусов по остаткам;
3. проведена процедура закрытие месяца, последовательное закрытие затратных счетов 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»;
4. был сформирован бухгалтерский баланс в 1С базе 8.3;
5. перед отправкой бухгалтерского баланса в налоговую через программу Система бухгалтерского и складского учета (далее СБИС), была проведена проверка правильности заполнения в соответствии с оборотно-сальдовой ведомостью, было проверено соответствие дебетовых и кредитовых оборотов и остатков по активам и пассивам;
6. сформированный бухгалтерский баланс загрузили в СБИС, подписали электронной подписью и отправили в налоговую в электронном виде 11 марта 2019 года.

Во второй главе была представлена информация по краткому содержанию правового статуса ООО «МУФТ АРЕНДА». Рассмотрели состав внутренних отделов организации, одной из которых является финансово-экономический отдел, в обязанности которого входит обязательное составление и сдача бухгалтерского баланса в налоговую инспекцию. И была расписана процедура составления бухгалтерского баланса в ООО «МУФТ АРЕНДА».

## **Глава III. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ООО «МУФТ АРЕНДА»**

### **3.1 Анализ платежеспособности ООО «МУФТ АРЕНДА»**

Платежеспособность предприятия - это способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед бюджетом, банками, поставщиками и другими юридическими лицами в рамках осуществления

нормальной финансово-хозяйственной деятельности [12, с. 26].

При расчете основных показателей платежеспособности используется следующий терминологический аппарат:

- Собственный капитал (СК) = Итог III раздела баланса;

- Заемный капитал = Долгосрочные обязательства (ДО) + Краткосрочные обязательства (КО) = Итог IV раздела + Итог V раздела;

- Инвестированный капитал (ИК) = Долгосрочные обязательства + Собственный капитал. [19, с. 225-226]

Далее рассмотрим порядок расчета и анализа основных относительных показателей платежеспособности:

1. Коэффициент финансовой независимости (Кфнз):

$$\text{Кфнз} = \text{СК}/\text{Б} \times 100\%,$$

где Б - итог баланса; СК - собственные капиталы.

Данный коэффициент показывает удельный вес собственных средств в капитале. Рекомендуемое значение  $\geq 50\%$ . Чем выше значение, тем лучше финансовое состояние.

Расчитываем данный коэффициент по нашим данным:

$$\text{Кфиз}(2017) = 2\,282/21\,385 \times 100\% = 10,67\%$$

$$\text{Кфиз}(2018) = 5\,126/40\,248 \times 100\% = 12,74\%$$

По данным расчетам видно, что финансовая устойчивость ООО «МУФТ АРЕНДА» падает, но имеет тенденцию к улучшению, так как коэффициент финансовой независимости увеличился в 2018 году на 2,74 % по сравнению с 2017 годом.

2. Коэффициент финансовой зависимости (Кфн):

$$\text{Кфн} = \text{Б}/\text{СК} \times 100\%$$

Показывает соотношение всего капитала и собственного капитала. То есть можно увидеть в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 рубль собственного капитала. Также данный коэффициент показывает меру способности

организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность. Рекомендуемое значение  $\leq 200\%$ .

Расчитываем коэффициент по нашим данным:

$$K_{fn}(2017) = 21\,385 / 2\,282 \times 100\% = 937,12\%$$

$$K_{fn}(2018) = 40\,248 / 5\,126 \times 100\% = 785,17\%$$

По расчетам видно, что у ООО «МУФТ АРЕНДА» имеется финансовая зависимость от внешних источников финансирования, которая может отрицательно повлиять на деятельность организации в случае выплаты всех своих обязательств. Но есть еще положительная тенденция, так как значение коэффициента зависимости в 2018 году снизился 151,95% по сравнению с данными 2017 года.

3. Коэффициент концентрации заемного капитала (Ккзк):

$$K_{kzk} = ЗК/Б \times 100\%,$$

где ЗК – заемный капитал. Показывает удельный вес заемных средств в капитале предприятия. Рекомендуемое значение  $\leq 50\%$ .

$$K_{kzk}(2017) = 19\,103 / 21\,385 \times 100\% = 89,33\%$$

$$K_{kzk}(2018) = 35\,122 / 40\,248 \times 100\% = 87,26\%$$

По данным расчетам можно сделать вывод, что финансовое состояние ООО «МУФТ АРЕНДА» не является устойчивым, так как доля заемного капитала намного превышает рекомендуемое значение в 50%, на 49,33% в 2017 году и на 47,33% в 2018 году. Но также наблюдается положительная тенденция уменьшения значения коэффициента в 2018 году на 2,07% по сравнению с 2017 годом.

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент задолженности – Кзад):

$$K_{зад} = ЗК/СК$$

Показывает, сколько рублей заемных средств приходится на рубль собственных. Рекомендуемое значение  $\leq 1$ .

$$K_{зад}(2017) = 19\,103 / 2\,282 = 8,37$$

$$K_{зад}(2018) = 35\,122 / 5\,126 = 6,85$$

В результате расчета данного коэффициента можно сделать вывод, что финансовая устойчивость и независимость ООО «МУФТ АРЕНДА» является очень низкой, так как сумма собственного капитала не покрывает сумму заемных средств. Наблюдается незначительная тенденция к улучшению финансовой независимости, так как в 2018 году значение коэффициента снизилась на 1,52 пунктов по сравнению с показателем 2017 года.

5. Коэффициент инвестирования:

Кинв = СК/ВА,

Показывает, в какой степени внеоборотные активы профинансированы за счет собственных средств. Рекомендуемое значение  $\geq 1$ .

Кинв(2017)=2 282/134 = 17,03

Кинв(2018)=5 126/500 = 10,25

В результате расчетов видно, что отношение собственных средств к внеоборотным активам имеет положительный результат, что свидетельствует о достаточности собственного капитала. Но имеет отрицательную тенденцию, так как коэффициент инвестирования в 2018 году уменьшился на 6,78 пунктов по сравнению с 2017 годом.

## **3.2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «МУФТ АРЕНДА»**

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса осуществляется путем перегруппировки активов организации по скорости их реализации (ликвидности) и ее пассивов по степени их срочности (погашаемости) с последующим их сравнением. При этом выделяются четыре группы активов и четыре группы пассивов [13, с. 44].

Группы активов:

A1 - высоколиквидные активы (денежные средства и денежные эквиваленты);

A2 - активы средней скорости реализации (остальные краткосрочные финансовые вложения, краткосрочная дебиторская задолженность (до 12 месяцев));

А3 - медленно реализуемые активы (запасы, долгосрочная дебиторская задолженность (после 12 месяцев), НДС по приобретенным ценностям, прочие оборотные активы);

А4 - трудно реализуемые активы (внеоборотные активы).

Группы пассивов:

П1 - кредиторская задолженность;

П2 - остальные краткосрочные обязательства;

П3 - долгосрочные обязательства;

П4 - собственный капитал.

Если анализ ликвидности бухгалтерского баланса организации проводится исключительно по его данным, то в группу активов А2 включается вся сумма дебиторской задолженности и соответственно из группы активов А3 исключается сумма долгосрочной дебиторской задолженности, поскольку, как уже было отмечено выше, доля долгосрочной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности, как правило, невелика. Тем не менее точность анализа ликвидности бухгалтерского баланса в этом случае снижается [13, с. 45].

Сопряженные группы активов и пассивов сравниваются между собой в целях выявления платежных излишков и платежных недостатков по ним и отслеживания изменения структуры составных частей бухгалтерского баланса;

Рекомендуемые соотношения сопряженных групп активов и пассивов, характеризующие абсолютно ликвидный, т. е. ликвидный на 100%, бухгалтерский баланс, следующие:

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

Если не выполняется одно из этих соотношений, то бухгалтерский баланс считается ликвидным на 3/4, т. е. на 75%. Если не выполняются два соотношения, то бухгалтерский баланс считается ликвидным на 2/4, т. е. на 50%. Если не выполняются три соотношения, то бухгалтерский баланс считается ликвидным на 1/4, т. е. на 25%. Если же не выполняется ни одно из соотношений между группами активов и пассивов, то бухгалтерский баланс организации считается абсолютно неликвидным, т. е. ликвидным на 0%:



Таблица 1

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Активы 31.12.2017 31.12.2018 Пассивы 31.12.2017 31.12.2018

A1	382	164	П1	18818	34721
A2	9427	16484	П2	285	401
A3	11442	23100	П3	0	0
A4	134	500	П4	2282	5126
Итого	21385	40248	Итого	21385	40248

В нашем случае имеются следующие соотношения сопряженных групп активов и пассивов:

На 31 декабря 2017 года:

$A1 < П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4.$

На 31 декабря 2018 года:

$A1 < П1, A2 > П2, A3 > П3, A4 < П4.$

По неравенству  $A1 < П1$ , можно сделать вывод, что у ООО «МУФТ АРЕНДА» имеется низкая платежеспособность на момент составления бухгалтерского баланса. То есть у организации не достаточно средств, чтобы покрыть свои наиболее срочные обязательства.

По неравенству  $A2 > П2$ , можно сделать вывод, что ООО «МУФТ АРЕНДА» в состоянии быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами.

По неравенству  $A3 > П3$ , можно сделать вывод, что в случае своевременных поступлений денежных средств от продаж запчастей бетоноподающей техники и

насосов ООО «МУФТ АРЕНДА» может быть платежеспособной в течение некоторого времени после даты составления отчетности.

Данные соотношения показывают, что бухгалтерский баланс за 2017 и 2018 года является ликвидным на 75%.

В третьей главе были рассмотрены аналитические возможности бухгалтерского баланса в ООО «МУФТ АРЕНДА». Был проведен расчет и анализ относительных показателей платежеспособности организации. Проанализировали следующие коэффициенты: финансовой независимости, финансовой зависимости, концентрации заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств, инвестирования. А также проанализировали ликвидность бухгалтерского баланса ООО «МУФТ АРЕНДА».

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате исследования мы выяснили, что бухгалтерский баланс является важным отчетом в организации. Бухгалтерский баланс в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит обязательному составлению и сдаче организацией один раз в год в налоговую инспекцию по месту регистрации. Данный отчет показывает основные финансовые показатели экономической деятельности организации. С его помощью можно сделать экономический анализ финансового состояния предприятия.

Также рассмотрели значение бухгалтерского баланса для ее пользователей, его аналитические возможности, порядок составления, проанализировали платежеспособность организации и ликвидность бухгалтерского баланса на примере ООО «МУФТ АРЕНДА».

Бухгалтерский баланс является достаточно информативным для многих ее пользователей, для того чтобы достоверно знать направление деятельности и финансовое состояние предприятия. В число пользователей бухгалтерским балансом входят: руководители организации, внутренние службы и отделы, учредители, инвесторы, банки, поставщики, налоговая инспекция. Руководители и учредители принимают решения по поводу дальнейшего направления деятельности организации. Инвесторы могут рассматривать варианты эффективности использования ресурсов. Банки оценивают условия кредитования и степени риска при выдаче кредита организации. Поставщики могут определять благонадежность предприятия перед заключением договора поставки или оказания

услуг, для того, чтобы быть более уверенным в своевременном получении платежей за поставленные товары и оказанные услуги. Налоговая инспекция использует бухгалтерский баланс в ходе проверки бухгалтерской (финансовой отчетности) и для выполнения плана поступлений налогов в бюджет Российской Федерации.

Также бухгалтерский баланс можно составлять и анализировать на одну или несколько отчетных дат. Например в данной курсовой работе был проанализирован бухгалтерский баланс ООО «МУФТ АРЕНДА» за две отчетные даты: на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2018 года.

Опираясь на данные из бухгалтерских балансов за 2017 и 2018 года мной были проведены расчеты следующих коэффициентов: финансовой независимости, финансовой зависимости, концентрации заемного капитала, соотношения заемных и собственных средств, инвестирования. Также были рассмотрены соотношения сопряженных групп активов и пассивов. В результате расчетов коэффициентов можно сделать вывод, что финансовая устойчивость и независимость ООО «МУФТ АРЕНДА» находится на достаточно низком уровне, но наблюдается положительная тенденция по четырем коэффициентам, кроме коэффициента инвестирования. А после рассмотрения соотношения сопряженных групп активов и пассивов, пришел к выводу, что бухгалтерский баланс ООО «МУФТ АРЕНДА», является ликвидным на 75% в 2017 и 2018 годах.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете».
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000г. № 94н.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.06.1999 № 35н.

Федерации от 06.07.99 № 43н.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 107н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.06.2001 № 44н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Утверждено Приказом Минфина России от 19 ноября 2002г. № 114н.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 № 26н.
12. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/коллектив авторов; под общ. ред. В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. – 234 с.
13. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 160 с.
14. М.Н. Луппиан. М.В. Озябкина Бухгалтерский учет и анализ: учебно-методическое пособие. – СПбГТУРП. – СПб., 2013. Часть I. – 69 с.
15. 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.
16. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Т.А. Мирошниченко, З.В. Удалова. – п. Персиановский: изд-во ДонГАУ, 2013. – 252 с.
17. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / М.А. Рябова, Д.Г. Айнуллова; Ульяновский государственный технический университет. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 214 с.
18. Анализ финансовой отчетности: учебно-практическое пособие / М.А. Рябова. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 237 с.
19. 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, 2014. – 267 с.
20. Черкасов С.И. Аналитические возможности бухгалтерского баланса // Молодой ученый. - 2019. - №5. С. 147-149.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1. Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код	31.12.2017	31.12.2018
Актив			
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	1150 134		500
Итого по разделу I	1100 134		500
II. Оборотные активы			
Запасы	1210 11 442		23 100
Дебиторская задолженность	1230 9427		16 484
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250 382		164
Итого по разделу II	1200 21 251		39 748
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600 21 385</b>		<b>40 248</b>
Пассив			
III. Капитал и резервы			
Итого по разделу III	1370 2 282		5 126

IV. Долгосрочные обязательства

V. Краткосрочные обязательства

Заемные средства	1510 285	401
Кредиторская задолженность	1520 18 818	34 721
Итого по разделу V	1500 19 103	35 122
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700 21 385</b>	<b>40 248</b>

Приложение 2. Отчет о финансовых результатах

<b>Наименование показателя</b>	<b>Код 2017 г. 2018 г.</b>	
Выручка	2110 74 586	88 221
Себестоимость продаж	2120 (71 705)	(84 659)
Валовая прибыль (убыток)	2100 2 881	3 562
Прибыль (убыток) от продаж	2200 2 881	3 562
Проценты к уплате	2330 (5)	(65)
Прочие доходы	2340 593	1 997
Прочие расходы	2350 (642)	(1 947)

Прибыль (убыток) до налогообложения	2300 2 827	3 547
Текущий налог на прибыль	2410 (558)	(696)
Чистая прибыль (убыток)	2400 2 269	2 851
Совокупный финансовый результат периода	2500 2 269	2 851