

## **Содержание:**

# **Введение**

В деятельности организации основой для принятия управленческих решений служит финансовая информация, необходимая для полного и всестороннего анализа состояния его активов и пассивов. Основным источником информации является финансовая отчетность.

Значение баланса как основной отчетной формы исключительно велико, поскольку он позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия. На его основе производится оценка эффективности размещения капитала предприятия, его достаточности для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размера и структуры заемных источников, а также эффективности их привлечения. Систематическое изучение баланса раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути повышения эффективности его деятельности. Бухгалтерский баланс является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений. Поэтому изучение аналитических возможностей бухгалтерского баланса является актуальным и по сей день.

Сельское хозяйство – одна из основных и жизненно важных отраслей народного хозяйства. Природные условия России позволяют считать возможным производство конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции, однако, в последнее десятилетие сельскохозяйственные предприятия испытывают существенные трудности. Проблемы и затруднения, возникающие в финансовом состоянии сельскохозяйственных предприятий, имеют два основных проявления – низкая ликвидность (дефицит денежных средств) и недостаточная отдача на вложенный капитал (низкая рентабельность).

Обострение финансовых проблем для большинства сельскохозяйственных предприятий требует разработки мер по финансовому оздоровлению. Первым шагом является проведение анализа финансовой отчетности, позволяющего выявить обеспеченность финансовыми ресурсами необходимыми для нормального

функционирования хозяйства, размещение и использование этих ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость. В связи с этим, можно сделать вывод, что выбранная тема работы «Бухгалтерский баланс организации: порядок составления и аналитические возможности» является одной из наиболее актуальных в настоящее время.

Целью данной работы является – анализ бухгалтерского баланса, порядок его составления и характеристика аналитических возможностей, изучение нормативно-правовой базы и практики составления баланса как основного источника финансового анализа и разработка путей совершенствования бухгалтерского баланса.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить ряд задач:

- раскрыть сущность понятия бухгалтерский баланс
- охарактеризовать основные принципы составления бухгалтерского баланса;
- дать классификацию балансов;
- рассмотреть подготовительные работы по составлению бухгалтерского баланса;
- изучить экономические условия и дать оценку деятельности предприятия по основным производственным показателям;
- рассмотреть аналитические возможности бухгалтерского баланса;
- изучить методику составления бухгалтерского баланса.

Объектом исследования является бухгалтерский баланс и тонкости его составления. Предмет исследования – анализ бухгалтерского баланса на примере организации.

Методическая база для написания работы: законодательные и нормативные документы по бухгалтерскому учету и отчетности, учебная литература, научные публикации по бухгалтерскому учету, отчетности и финансовому анализу в журналах, а также ресурсы сети интернет.

Методами исследования, применяемыми в данной работе, являются: монографический, балансовый, аналитический, вертикальный, горизонтальный, коэффициентный и метод сравнения.

В первой и второй главе курсовой работы рассмотрены теоретические основы составления бухгалтерской бухгалтерского баланса и дана характеристика его аналитическим возможностям.

В третьей главе описано составление бухгалтерской баланса на примере ООО «Сельхоз-Агро» и проведён анализ финансовых результатов деятельности.

В заключение работы сформулированы общие выводы по ведению бухгалтерской баланса и в частности ООО «Сельхоз-Агро».

## **Глава I. Бухгалтерский баланс: сущность, виды и принципы построения**

### **1.1 Сущность бухгалтерского баланса и принципы составления**

В бухгалтерском учете термином **«баланс»** используют:

- говоря о равенстве итогов, по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и др.;

- для обозначения наиболее важной формы бухгалтерской отчетности, показывающей состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату.[\[1\]](#)

**Бухгалтерский баланс** – это один из основных источников информации о финансовом положении организации. Данные отраженные в балансе показывают, сможет ли организация ответить по взятым на себя обязательствам перед инвесторами, кредиторами или же ей предстоит период застоя.[\[2\]](#)

Бухгалтерский баланс – это своего рода способ экономической группировки имущества по его составу и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух позиций: по составу и размещению и по источникам образования.

В основе построения бухгалтерского баланса лежит двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества) — по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и источникам формирования.[\[3\]](#)

По внешнему виду бухгалтерский баланс – это таблица: в левой ее части, то есть в активе, отражается имущество по составу и размещению; в правой, в пассиве, – источники формирования этого имущества. В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой — по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, а с учетом современных требований — также и за предыдущий отчетный период, можно утверждать, что состояние показателей дано не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ и услуг.[\[4\]](#)

Порядок составления и предоставления бухгалтерского баланса регламентируется государством.

Бухгалтерский баланс - это способ отражения в денежной оценке имущества предприятия по составу и источникам его финансирования на определенную дату. Он определяет состав и структуру имущества предприятия. Нормативное регулирование формирования показателей бухгалтерского баланса осуществляется на четырех уровнях.[\[5\]](#)

Бухгалтерский учет и составление отчетности базируются на универсальных положениях, которые применяются для решения практических задач, называемых принципами.[\[6\]](#)

Основными принципами составления бухгалтерского баланса, определяющими соблюдение принятых правил организации и ведения бухгалтерского учета, являются: полнота, временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принцип начисления), двойная запись, последовательность применения учетной политики, осмотрительность, рациональность, периодичность отчетности.

Согласно требованию полноты в учете необходимо отражать все факты финансово - хозяйственной жизни без изъятий.

Принципом, или требованием временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принцип начисления) определено, что все хозяйственные операции без исключения должны отражаться в бухгалтерском учете в момент их совершения, а не по факту получения или перевода денег, и относятся к тому периоду, в котором совершена операция. Выполнение данного принципа особенно важно при учете задолженности, в случаях, когда нужно показать не только выплаты денежных средств, но и задолженность, погашение которой предстоит.[\[8\]](#)

Рассматривая основные принципы нужно отметить, что особую роль играет соблюдение требования соответствия (увязки) доходов и расходов, суть которого проявляется в том, что для целей формирования финансовых результатов в отчетном периоде на себестоимость проданных товаров, работ и услуг необходимо отнести только те расходы, которые в этом же отчетном периоде привели к образованию доходов. Общий подход заключается в признании расходов в качестве активов, если они приносят доход в будущем, в качестве расходов — если доход относится к текущему периоду, и в качестве убытков — при отсутствии каких-либо доходов.[\[9\]](#)

Требование двойной записи означает, что все предприятия без исключения осуществляют бухгалтерский учет имущества, обязательств, капитала и хозяйственных операций методом двойной записи: по дебету одного счета и кредиту другого, то есть на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, которые должны быть обязательно включены в рабочий план счетов бухгалтерского учета.[\[10\]](#)

Еще одним важным принципом составления бухгалтерского баланса является требование последовательности применения учетной политики, согласно которому выбранная компанией учетная политика должна применяться в бухгалтерском учете последовательно, от одного отчетного периода к другому. Это дает возможность предприятию получать сопоставимые данные по отчетным периодам, то есть выполнение данного принципа обеспечивает аналитичность как бухгалтерского баланса, так и отчетности в целом.[\[11\]](#)

В западной практике бухгалтерского учета присутствует требование консерватизма, которое в российском учете называется принципом осмотрительности или осторожности. Его сущность проявляется в том, что

компания должна быть более подготовлена к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская скрытых резервов). В практике учета западных стран данный принцип проявляется также в так называемом асимметричном учете прибылей и убытков: прибыль отражается в учете только после совершения хозяйственных операций, а убыток — с момента возникновения предположения о его возможности. С целью покрытия убытков и потерь создаются специальные резервы, такие как резервы по сомнительным долгам.[\[12\]](#)

Если такие резервы предусмотрены учетной политикой компании, то они создаются в течение финансового года на основе проведенной инвентаризации при выявлении не погашенной в установленный срок дебиторской задолженности.

Сущность принципа рациональности выражается в экономном и эффективном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования, вида деятельности и размеров компании.[\[13\]](#)

И, наконец, требование периодичности отчетности, и в частности бухгалтерского баланса как основной ее формы, определяется требованием периодического подведения итогов исходя из непрерывности хозяйственной деятельности организации. Для составления отчетности ее деятельность условно останавливается и разбивается на временные отрезки — отчетные периоды. Согласно Закону о бухгалтерском учете отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.[\[14\]](#)

Таким образом, бухгалтерский баланс имеет свои качественные характеристики и общепринятые принципы или допущения. К ним нужно отнести такие как, денежная оценка имущества организации, имущественная обособленность, непрерывность деятельности, приоритет содержания над формой, непротиворечивость. Основные принципы включают требования полноты, принцип начисления, двойной записи, последовательности применения учетной политики, осмотрительности, рациональности, периодичности отчетности.[\[15\]](#)

## **1.2. Классификация бухгалтерских балансов**

Бухгалтерский баланс построен на классификации хозяйственных средств, т.е. он состоит из двух равновесных частей: в одной отражаются средства по их составу

(основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.), а с другой – по источникам формирования (уставный капитал, ссуды банка, задолженность поставщикам и т.д.).[\[16\]](#) Первая часть баланса называется активом, а вторая пассивом. Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе и в пассиве отображается одно и то же – хозяйственные средства предприятия, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, а в пассиве за счет каких источников они сформированы.[\[17\]](#)

Существует несколько видов бухгалтерских балансов, которые можно классифицировать по следующим признакам.[\[18\]](#)

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

Наглядно все виды бухгалтерских балансов представлены на рисунке 1.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть:[\[19\]](#)

- вступительные;
- текущие;
- ликвидационные;
- разделительные;
- объединительные;
- заключительные;
- санируемые;

По источникам составления балансы подразделяется на:[\[20\]](#)

-инвентарные

-книжные

-генеральные

Инвентарные. Составляются только на основании инвентаря средств. Составляются или при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или при изменении хозяйством своей формы.

Книжные. Составляются только на основании данных текущего бухгалтерского учета, без предварительной проверки их путем инвентаризации.

Генеральные. Составляются на основании учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации баланс подразделяется на:

- единичные

- сводные.

(индивидуальный) баланс отражает деятельность только одной организации.

Сводный баланс составляют по данным нескольких предприятий, объединенных между собой на организационной или юридической основе. Такие балансы делают, например, в целом по ведомствам или отрасли путем суммирования одноименных показателей.[\[21\]](#)

По характеру деятельности балансы могут быть основной и не основной деятельности.[\[22\]](#)

По формам собственности различают балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных и совместных предприятий, общественных организаций.[\[23\]](#)

По способу очистки могут быть балансы - брутто и балансы - нетто.

Баланс – брутто – это баланс, включающий в себя регулирующие статьи.

Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной себестоимости) средств вычисляются



из суммы той или иной статьи. Например, для расчета остаточной стоимости основных средств из суммы статьи «Основные средства» вычитается сальдо регулирующей статьи «Амортизация основных средств». Баланс – нетто – это баланс, который не содержит регулирующих статей. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой». С 1996г. баланс – нетто является действующей формой бухгалтерской отчетности в РФ. До этого бухгалтерский баланс строился по принципу баланса – брутто.

По объему отражения балансы делятся на: самостоятельные и отдельные.

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственность, ясность.

В России до настоящего времени не найдена единая форма бухгалтерского баланса, которая удовлетворяла бы запросы российской экономики и была бы наиболее приближена к мировым стандартам. Об этом свидетельствуют разработки и введение новых планов счетов бухгалтерского учета и новых форм бухгалтерской отчетности, в том числе бухгалтерского баланса.

## **Рис.1.**

### **Классификация бухгалтерских балансов.**

Классификация бухгалтерских балансов

По назначению

Сальдовый

Оборотный

По времени составления

Вступительный

Текущий

Заключительный

Ликвидационный

Соединительный

Разъединительный

Консолидируемый

Санлируемый

По объему содержания информации

Единичные

Сводные

По способу очистки

Баланс-брутто

Баланс-нетто

По характеру деятельности

По основной деятельности

По не основной деятельности

По форме собственности предприятия

Государственные

Муниципальные

Консолидированных

Частных

Совместных

Общественных

## **Глава II. Аналитические возможности бухгалтерского баланса**

В настоящее время коммерческие организации имеют довольно большую степень свободы в процессе принятия управленческих решений, при выборе бизнес — партнёров, а также в поиске источников финансирования собственной деятельности. При всем при этом различные заинтересованные пользователи (собственники, инвесторы, банки, поставщики и покупатели) нуждаются в полной и достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта, с которым они строят или только собираются начать деловые отношения. Основным и наиболее доступным источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчётность.[\[24\]](#)

Основной формой бухгалтерской отчётности является бухгалтерский баланс. Он даёт наглядное представление о финансовом и экономическом положении на определенную дату и позволяет сделать прогноз на будущее. В содержание форм отчётности за последние годы неоднократно вносились изменения. Последние существенные преобразования были внесены приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» (с изм. от 04.12.2012г. № 154н).[\[25\]](#) Большинство изменений направлены на приближение к международным стандартам финансовой отчетности действующих стандартов ведения учёта в России. Тем не менее, осталось довольно много различий в требованиях к составлению бухгалтерского баланса по российским и международным стандартам.[\[26\]](#)

В российских правилах бухгалтерского учёта нет чёткого указания, что целью бухгалтерской (финансовой) отчётности является представление информации об организации, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.[\[27\]](#) Существующая бухгалтерская отчётность трудна для восприятия даже специалисту, владеющему техникой учёта, которому и так не всегда удаётся проследить взаимосвязи между формами отчётности, разобрать экономический смысл отдельных статей бухгалтерского баланса. Особенно трудно приходится бухгалтерским работникам сейчас, когда многие понятия, несмотря на прежнюю терминологию, обретают новый смысл, требуют иного подхода к обычным, уже привычным бухгалтеру процедурам учёта.[\[28\]](#)

Бывшая жёсткая регламентация процедур учёта, показателей учётных форм, уступает место самостоятельности, которая требует большей инициативности опирается на знание практического опыта стран с развитой рыночной экономикой. Особенностью составления бухгалтерской отчётности является отказ от её типовых форм. Российским организациям предоставили возможность самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчётности на основе

предложенных Минфином России образцов.[\[29\]](#) Главным ограничением такой самостоятельности организаций при этом выступает соблюдение общих требований к отчётной информации, изложенных в положениях (стандартах) по ведению бухгалтерского учёта. По сравнению с российскими стандартами финансовой отчетности международные содержат более подробное раскрытие информации, которая должна быть отражена в отчётности, если организация пожелает отступить от установленных правил учёта. Отчётная дата для финансовой отчетности по международным стандартам не является фиксированной, в то время как согласно п.12 ПБУ 4/99 ею считается последний календарный день отчётного периода.[\[30\]](#) Указанное требование для российской практики скорее нужно расценивать с положительной стороны, чем с отрицательной, поскольку этим обеспечивается строгое сопоставление данных анализируемых отчётных периодов. В отличие от российских в международных стандартах финансовой отчетности отсутствуют жёсткое закрепление валюты и языка представления отчётности.[\[31\]](#)

Таким образом, международные стандарты финансовой отчетности предполагают более гибкий подход к формату представления информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Важным отличием является еще и то, что в российских стандартах бухгалтерского учёта не установлена возможность представления активов и обязательств в порядке убывания их ликвидности. В отличие от российских стандартов международные стандарты финансовой отчетности предусматривают возможность организаций группировать активы и обязательства с учетом их внутреннего распределения по степени ликвидности, как долгосрочные и краткосрочные.[\[32\]](#) Такое построение актива баланса до конца 1920-х гг. было характерно и для России. Для сравнения приведём структуру современного баланса российской компании и баланса США.[\[33\]](#)

## **Таблица 1**

### **Сравнительная характеристика балансов России и США**

Структура баланса России

Структура баланса США

## 1. Активы

### а) Текущие активы (оборотные средства):

- касса (денежные средства);
- краткосрочные инвестиции;
- дебиторская задолженность (счета к получению);
- векселя полученные;
- запасы;
- сырье и материалы;
- товары;
- незавершенное производство;
- готовая продукция;
- prepaid текущие расходы;
- прочие текущие активы.

### б) Всего текущие активы.

### в) Необоротные (долгосрочные) активы:

- основные средства;
- инвестиции;
- нематериальные (неосязаемые) активы;
- prepaid расходы будущих периодов;
- прочие необоротные (долгосрочные) активы.

### г) Всего необоротных (долгосрочных) активов.

## 2. Всего активов.

## 1. Внеоборотные активы

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Доходные вложения в материальные ценности;
- Финансовые вложения;

## 2. Оборотные активы

- Запасы;
- Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
- Дебиторская задолженность;
- Финансовые вложения;
- Денежные средства;

С точки зрения оценки аналитических возможностей бухгалтерский баланс США представляется более информативным. По мнению многих учёных и экспертов в области финансово-экономического анализа отчётности (В.В., Ковалев, А. Д. Шеремет, Ю. Бригхем, Л. Гапенски), основными показателями оценки деятельности организации являются коэффициент покрытия и коэффициент быстрой (абсолютной) ликвидности, которые показывают способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет оборотных активов.[\[34\]](#)

$K_{\text{покрытия}} = \text{Текущие активы} / \text{Текущие обязательства}$

$K_{\text{тек. ликв.}} = \text{Денежные средства} + \text{Дебиторская задолженность} / \text{Текущие обязательства}$ [\[35\]](#)

Баланс США позволяет уже наглядно оценить ликвидность предприятия, на сколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет действительно критическим, при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости.[\[36\]](#)

Для того чтобы оценить платежеспособность и проанализировать ликвидность баланса отечественного предприятия, необходимо, прежде всего, на основании отчетности построить аналитический баланс, перегруппировав статьи баланса с помощью различных корректировок. Наиболее существенными являются: корректировка на величину долгосрочной дебиторской задолженности суммы оборотных средств и внеоборотных активов; к внеоборотным активам, если срок их списания превышает 12 месяцев могут быть отнесены расходы будущих периодов; из краткосрочных обязательств исключаются доходы будущих периодов и резерв предстоящих расходов и присоединяется к III разделу баланса; величина собственного капитала может быть определена как чистые активы организации.[\[37\]](#)

Показатель «чистые активы» новый для российских организаций. Его появление обусловлено введением в действие Гражданского кодекса Российской Федерации, в котором отражено требование сравнения показателя чистых активов с зарегистрированной величиной уставного капитала организации.[\[38\]](#) В связи с этим показатель «чистые активы» является, по существу, индикаторным для определения финансового состояния организации. И международные стандарты финансовой отчётности (п. 69 МСФО (IAS) 1), и российские стандарты бухгалтерского учёта (п. 6 ПБУ 4/99) предусматривают возможность включения в состав показателей бухгалтерского баланса дополнительных статей,[\[39\]](#) если это

позволит сформировать более широкое представление о финансовом положении организации. Кроме того, п. 10 ПБУ 4/99 содержит прямое указание на возможность невключения в состав показателей бухгалтерского баланса (и других форм отчётности) статей, по которым числовые показатели отсутствуют. МСФО (IAS) 1 такого указания не содержит, так как не предписывает порядок или формат, в котором должны представляться статьи, а только определяет их перечень, в разрезе которых и должна быть представлена вся имеющаяся информация об организации (ее финансовом и экономическом положении, а также о результатах деятельности)[\[40\]](#).

Согласно МСФО 1 в финансовой отчётности следует раскрывать виды информации, которые не указаны в российских стандартах бухгалтерского учёта. К таким видам информации относятся: существующие права, преференции и ограничения в отношении каждого типа акций; описание экономической сущности и назначения каждого вида созданного резерва в составе капитала организации. Отличия в соблюдении основных принципов (выполнении требований) по формированию бухгалтерской (финансовой) отчётности обуславливаются тем, что российские правила бухгалтерского учета отталкиваются не столько от экономической сущности операций, сколько от юридической составляющей, трактовки хозяйственных операций в рамках гражданского законодательства Российской Федерации.[\[41\]](#)

Экономическая сущность бухгалтерского баланса разными пользователями отчетности воспринимается в свою очередь по-разному.[\[42\]](#) Это зависит, прежде всего, от цели её использования. Так, увеличение прибыли один пользователь бухгалтерской (финансовой) отчетности расценит как свидетельство роста эффективности деятельности организации и изъявит желание купить ее акции, а другой пользователь увидит в этом рост обеспечения ее обязательств и будет заинтересован в предоставлении этой организации кредита, для третьего пользователя это может явиться сигналом для необходимости назначить налоговую проверку, а третий пользователь этой же отчетности может заподозрить наличие махинации с методами учета, и это лишит его желания сотрудничать с анализируемой организацией и т. д.

Получая, анализируя и оценивая соответствующие данные об объектах учета, отражаемых в активах, пассивах, доходах и расходах организации, ее финансовом результате, пользователь отчетности составляет собственное мнение о положении дел в организации. Информация, отражаемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности нужна различным её пользователям для принятия решений.[\[43\]](#)

Необходимый объем данных отчетности для каждого круга пользователей разный, поэтому для одних — количество информации будет избыточно, что повлечет за собой использование только ее части, а для других — недостаточно, вследствие чего она может быть вообще не принята во внимание, поскольку ее использование приведет к нерациональным и неэффективным управленческим решениям в сложившейся ситуации.[\[44\]](#)

Таким образом, информация, отраженная в отчетности должна быть полезной. Это условие можно определить удачным совпадением «спроса» и «предложения» на данные, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В настоящее время российские требования к учету значительно приближены к международным стандартам финансовой отчетности. Однако в стандартах есть свои достоинства и недостатки, и однозначно утверждать, что та или иная практика формирования отчетности является совершенной нельзя.

Одной из причин перехода отечественной практики бухгалтерского учета к международным стандартам является изменение не только экономической, но и политической ситуации в мире.[\[45\]](#) Большую роль в этом играет тесная связь экономики России с мировой экономикой, на которую в свою очередь серьезно влияет деятельность ведущих отечественных компаний на общем рынке. При этом методологические достоинства англо-американской школы учета, составляющей базис международных стандартов финансовой отчетности отходят на второй план.[\[46\]](#)

В заключении, хотелось отметить, что современные аналитические возможности бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, как в отечественной, так и в зарубежной практике зависят, прежде всего, от соблюдения принципа рациональности, отражаемой в них информации. Общество всегда стремится к созданию такого бухгалтерского учета, который, который был бы востребован большинством участников экономических отношений в силу их рационального выбора или победы интересов одних над интересами других.

## **Глава III. Бухгалтерский баланс и его аналитические возможности на примере ООО «Сельхоз-Агро».**



## **3.1. Экономическая характеристика ООО «Сельхоз-Агро».**

Общество с ограниченной ответственностью Сельхоз-Агро было зарегистрировано в 2010 году. С момента образования ООО «Сельхоз-Агро» является коммерческой организацией, имеющей цель насыщения потребительского рынка товарами и услугами, а также извлечение прибыли на основе осуществления хозяйственной деятельности.

Основным видом деятельности ООО «Сельхоз-Агро» является производство и реализация сельскохозяйственной продукции, мяса крупного рогатого скота и свиней.

Общество действует на основании устава. Средством учета и контроля деятельности хозяйства служит бухгалтерский учет. На предприятии создано два вида финансовой службы – бухгалтерия и экономический отдел. В организации существует внутренний контроль, он обеспечивает потребности оперативного управления и уверенность в сохранности имущества.

В учетной политике организации отражено:[\[47\]](#)

1. выручка от продажи продукции (работ, услуг) для учета и налогообложения определяется по моменту отгрузки;
2. к основным средствам относятся средства труда, используемые при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение периода времени, превышающего 12 месяцев;
3. стоимость основных средств предприятия погашается путем начисления амортизации по ним линейным способом по утвержденным нормам;
4. при списании материалов на производство продукции используется метод по себестоимости единицы запасов.[\[48\]](#)

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме, что значительно улучшает учет и контроль за деятельностью организации. В целом, бухгалтерская служба в своей деятельности опирается на нормативную документацию, что обеспечивает соблюдение общих принципов ведения учета, системный подход к документированию информации, необходимый для ее пользователей.

Наряду с природными условиями, организационно-правовой формой на хозяйственную деятельность предприятия оказывают влияние и экономические условия, которые характеризуются размером предприятия и производства, специализацией и др. показателями.

Это находит свое подтверждение в таблице 1.

### **Таблица 1.**

#### **Размеры ООО «Сельхоз-Агро»**

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015 к 2013,%
Товарная продукция с.-х. в фактических ценах реализации, тыс.руб.	36346	88826	139250	В 3,8 раза
Площадь с.-х. угодий, га	-	-	4298	-
в т.ч. пашни	-	-	4298	-
Среднегодовая численность работников, чел.	90	95	99	110
Среднегодовая стоимость ОС, тыс.руб.	18377,5	16260,5	20487,5	111,48
Поголовье животных на конец года, гол:				
молодняк КРС	-	-	478	-
свиньи	-	-	2774	-
птица	-	-	1468	-

Поголовье животных в переводе в условные головы	-	-	1148	-
---	---	---	------	---

Анализируя данные таблицы 1, можно сказать, что за исследуемый период стоимость товарной продукции увеличилась в 3,8 раза, за счет увеличения урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности скота. При этом стоит отметить, что на предприятии в 2013 и 2014 годах поголовье животных отсутствовало. В 2015 году, организация стала развивать отрасль животноводства. Численность работников составляет 99 человек, и она в динамике лет увеличилась на 10%, возможно это произошло из-за изменения технологии производства пшеницы и развития отрасли животноводства. Стоит отметить увеличение стоимости основных средств на 11,48%, в основном это связано с приобретением машин и оборудования. Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие по своим размерам мелкое.

Одним из видов дохода сельскохозяйственного предприятия является денежная выручка от реализации сельскохозяйственной продукции.

Чем больше выручка, тем больше у хозяйства возможностей для расширения воспроизводства, внедрения научно-технических достижений и т.п.[\[49\]](#)

Рассмотрим, в результате чего формируется денежная выручка и какова специализация предприятия в таблице 2.

## Таблица 2.

### Размер и структура товарной продукции в ООО «Сельхоз-Агро»

Отрасли и виды с.-х. продукции	Стоимость товарной продукции, тыс.р.				Структура товарной продукции, %			
	2013г.	2014г.	2015г.	2015 к 2013г, %	2013г.	2014г.	2015г.	Отклонения (+,-)
Зерно-всего	368	4821	291	79,08	1,01	5,43	0,21	-0,8

Пшеница	32307	72432	102910	В 3 раза	88,89	81,54	73,9	-14,99
Прочая продукция растениеводства	684	-	-	-	1,88	-	-	-1,88
Итого по растениеводству	33359	77253	103201	В 3 раза	91,78	86,97	74,1	-17,68
Мясо КРС	-	-	113	-	-	-	0,08	0,08
Мясо свиней	-	-	414	-	-	-	0,3	0,3
Прочая продукция животноводства	-	-	679	-	-	-	0,49	0,49
Продукция животноводства собственного производства, реализованная в переработанном виде	-	-	215	-	-	-	0,15	0,15
Итого по животноводству	-	-	1421	-	-	-	1,02	1,02
Прочая продукция, товары, работы, услуги	2987	11573	34628	В 11 раз	8,22	13,03	24,87	16,65

Всего	36346	88826	139250	В 3,8раза	100	100	100	-
-------	-------	-------	--------	--------------	-----	-----	-----	---

Из структуры товарной продукции следует, что приоритетным направлением является отрасль растениеводства. В 2013 году доля растениеводства в общей структуре товарной продукции занимает 91,78%, в 2015 году - 74,1%, что на 17,68% меньше. Это уменьшение произошло за счет снижения производства и реализации зерновых культур на 20,92%. Но в производстве пшеницы наблюдается тенденция к увеличению. Она занимает наибольший удельный вес в структуре продукции растениеводства - 73,9%.

В целом, производство и реализация продукции растениеводства увеличилась в 2015 году по сравнению с 2013 годом в 3 раза и составила 103201 тыс.руб. С 2015 года предприятие стало развивать отрасль животноводства.

В структуре товарной продукции животноводства наибольший удельный вес занимает прочая продукция животноводства - 0,49%, на втором месте продукция свиней - 0,3%. Значительную долю в общей структуре товарной продукции занимают оказанные услуги и выполненные работы, стоимость которых в отчетном году возросла в 11 раз по сравнению с 2013 годом и составила - 34628 тыс.руб. По данным таблицы видно, что стоимость товарной продукции по организации ежегодно возрастает. В 2015 году выручка составила - 139250 тыс.руб., что в 3,8 раза выше, чем в 2013 году.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что организация специализируется на производстве пшеницы.

Проанализируем экономические результаты деятельности предприятия в таблице 3. Анализируя экономические результаты деятельности в таблице 3, можно сделать вывод о том, что стоимость товарной продукции увеличивается. В 2015 г. она составила 139250 тыс. руб. Так, на 100 га сельскохозяйственных угодий стоимость товарной продукции увеличивается. Увеличение произошло, прежде всего, за счет увеличения объема выручки от реализации продукции, работ, услуг. Рассчитать данный показатель становится возможным только в 2015 году, за счет приобретения земельных угодий в собственность. На 14,99 руб. увеличилась стоимость товарной продукции в расчете на 100 руб. производственных затрат. На 1 работника стоимость товарной продукции составляла в 2010 г. 1406,57 тыс.руб., что в 3,5 раза больше, чем в 2013 г. Стоит отметить, что в динамике лет

увеличивается рентабельность основной деятельности. Прибыль от реализации к совокупным производственным фондам также увеличивается. Несмотря на увеличение материальных затрат, полной себестоимости, размер прибыли в организации также увеличивается, ее величина в 2015г. превышает размер прибыли в 2013г. в 4 раза.

### Таблица 3.

#### Основные результаты деятельности ООО «Сельхоз-Агро»

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. к 2013г., %
Стоимость товарной продукции, тыс.руб.	36346	88826	139250	В 3,8 раза
В т.ч.				
-на 100 га с.-х. угодий, тыс.руб.	-	-	3239,88	В 3,8 раза
-на 100 руб. производственных затрат, руб.	146,37	143,52	168,31	114,99
-на 1 работника, тыс. руб.	403,84	935,01	1406,57	В 3,5 раза
Фондоотдача,руб.	1,98	5,46	6,8	В 3 раза
Оплата 1 среднегодового работника, тыс.руб.	37,1	45,64	60,21	162,29
Произведено на 100га с.-х. угодий,ц				
-молока	-	-	-	-

-мяса в живом весе	-	-	4,16	-
-на 100га пашни-зерна	-	-	15,17	-
Прибыль от продаж,тыс.руб.	11108	25575	44066	В 4 раза
По отношению к:				
- полной себестоимости реализованной продукции, %	44,73	41,32	53,26	-
-совокупным производственным фондам, %	60,44	157,28	215,09	-

Основным источником богатства общества и главным фактором создания материальных и духовных благ человека является труд. Повышение эффективности производства и конечных результатов труда непосредственно зависит от уровня квалификации кадров и степени использования трудовых ресурсов. Самой действенной социально-активной частью трудовых ресурсов является рабочая сила.

Для осуществления своей деятельности предприятие должно располагать определенным набором экономических ресурсов или факторами производства. Основой любого сельскохозяйственного производства и важным условием развития отрасли является наличие необходимых материально - денежных ресурсов.[\[50\]](#) Главная роль отводится средствам производства. В зависимости от их функциональной роли в процессе производства они подразделяются на предметы труда и средства труда.

#### **Таблица 4 .**

#### **Состав и структура рабочей силы ООО «Сельхоз-Агро»**

<b>Категории работников</b>	<b>Численность, чел.</b>	<b>Структура рабочей силы, %</b>
-----------------------------	--------------------------	----------------------------------

2013г.	2014г.	2015г.	2015г. к 2013г., %	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. к 2013, (+,-)	
Работники, занятые в с.-х. производстве	90	95	99	110	100	100	100	0
В т.ч.								
работники постоянные	70	73	79	112,86	77,78	76,84	79,8	2,02
из них:								
трактористы - машинисты	10	12	12	120	11,11	12,63	12,12	1.01
операторы машинного доения	-	-	-	-	-	-	-	
скотники КРС	-	-	2	-	-	-	2,02	2,02
работники свиноводства	-	-	2	-	-	-	2,02	2,02
работники овцеводства	-	-	-	-	-	-	-	-
работники птицеводства	-	-	1	-			1,01	1,01



Сезонные и временные работники	-	2	2	-	-	2,11	2,02	2,02
Служащие	20	20	18	90	22,22	21,1	18,18	-4,04
в т.ч.: руководители	6	6	6	100	6,67	6,32	6,06	0
специалисты	14	14	12	85,71	15,56	14,74	12,12	-3,44
Всего	90	95	99	110	100	100	100	0

Чтобы определить состав и структуру основных фондов рассмотрим и проанализируем следующую таблицу.

**Таблица 5.**

**Состав и структура основных фондов в ООО «Сельхоз-Агро»**

Группы фондов	2013г.		2014г.		2015г.		2015г. к 2013г.,%
	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	Тыс. руб.	% к итогу	
Здания и сооружения	-	-	-	-	-	-	-
Машины и оборудования	2115	11,7	4949	34,26	16116	60,75	В 7.6 раза
Транспортные средства	15959	88,3	7222	49,99	7891	29,75	49,44

Производственный и хозяйственный инвентарь	-	-	-	-	20	0,08	-
Другие виды основных средств	-	-	14	0,1	164	0,62	-
Земельные участки и объекты природопользования	-	-	2262	15,66	2337	8,81	-
Итого основных средств	18074	100	14447	100	26528	100	146,77

Данные таблицы 5 свидетельствуют о том, что стоимость основных фондов увеличилась на 46,77%. Изменение стоимости основных фондов происходит за счет увеличения машин и оборудования в 7,6 раза. Наибольший удельный вес в структуре фондов также занимают машины и оборудования. В 2014 и 2015 годах появились в структуре основных фондов земельные участки, в 2015 году производственный и хозяйственный инвентарь. За анализируемый период структура фондов не изменяется, так как данная структура соответствует специализации предприятия.

В сельском хозяйстве получение продукции связано непосредственно с качественным состоянием земли, с характером и условием ее использования. Земля является важной производственной силой, без которой немислим процесс сельскохозяйственного производства.[\[51\]](#) Земля в сельском хозяйстве функционирует в качестве предмета труда, но в тоже время она является и орудием труда, когда при возделывании растений используются механические, физические и биологические свойства почвы для получения сельскохозяйственной продукции. При правильном агротехническом обслуживании земли повышается эффективность использования земли и ее отдача. Следует отметить, что до 2015 года предприятие собственных земельных угодий не имел. В 2015 году площадь сельскохозяйственных угодий составляет 4298гектар и в общей земельной площади ее удельный вес равен 100%.Сельскохозяйственные угодья используются эффективно, так как 100% из них приходится на пашню. Следовательно, структура земельной площади соответствует специализации предприятия.

## 3.2. Анализ показателей финансовой устойчивости

ООО «Сельхоз-Агро»

При недостатке собственных денежных средств для организации нормального производственного процесса, обеспечивающего увеличение производства сельскохозяйственной продукции, необходимо привлекать заемные средства и эффективно их использовать. При этом важным инструментом обеспечения финансовыми ресурсами является привлечение кредитных средств.

Кредитоспособность - это такое финансовое состояние, которое позволяет получить кредит и своевременно его возратить. Кредитора интересуют гарантии по его ссуде. Для оценки вероятности возврата основной суммы долга и процентов по нему кредитор рассматривает наличие источников средств и прогноз будущих потоков средств, а также стабильность и надежность этих потоков. Оценка заемщика осуществляется в три этапа:[\[52\]](#)

-банк подбирает информацию о клиенте и изучает ее

-оценка кредитоспособности организации

-рейтинговая оценка предприятия.

Проанализируем кредитоспособность ООО «Сельхоз-Агро» в таблицах 6 и 7. На основании итоговой рейтинговой оценки (таблица 8) можно сделать вывод о том, что существует высокий риск не возврата кредитных денежных средств, предприятию ООО «Сельхоз-Агро» следует уделить большее внимание на улучшение состояния расчетов и повышение платежеспособности.

### Таблица 6.

#### Критериальный уровень рейтинга организации\*

Название показателей	Критериальный уровень	Значение в баллах
1. Коэффициент независимости	> 0,4	20

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	От 0,3 до 1	15
Коэффициент текущей ликвидности	$> 1$	20
Коэффициент критической оценки	$> 0,6$	10
Коэффициент абсолютной ликвидности	$> 0,1$	10
Рентабельность продаж	$> 0,1$	10
Рентабельность основной деятельности	$> 0,1$	10

\* для определения рейтинговой оценки при значении показателя ниже критериального уровня он принимается равным нулю.

## **Таблица 7.**

### **Корректирующий балл по дебиторской задолженности\***

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	Корректирующий балл
1. Менее 25	5
2. От 25 до 50	10

\* в зависимости от доли дебиторской задолженности в оборотных активах из общей суммы рейтинга вычитается соответствующий корректирующий балл.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия – стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы.[\[53\]](#)

Финансовая устойчивость – это многофакторный показатель. Ее анализ на определенную дату (конец квартала, года) позволяет установить, насколько рационально предприятие управляет собственными и заемными средствами в течение определенного периода.

### Таблица 8.

#### Определение рейтинга заемщика за 2015 год.

Наименование коэффициентов	Значение на начало года	Значение на конец года	Изменения (+,-)	Оценка (в баллах)	
				на начало года	на конец года
Коэффициент независимости	0,3	0,3	0	0	0
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	2,7	2,7	0	0	0
Коэффициент текущей ликвидности	1,3	1,3	0	20	20

Коэффициент критической оценки	0,3	0,2	-0,1	0	0
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,005	0,006	0,001	0	0
Рентабельность продаж	0,32	0,28	-0,04	10	10
Рентабельность основной деятельности	0,53	0,41	-0,12	10	10
Выполнение «золотого правила экономики», (+;-)	-	-	X	0	0
Рейтинговая оценка	X	X	X	40	40
Корректирующий балл (вычитается)	X	X	X	5	5
Итоговая рейтинговая оценка	X	X	X	35	35
Класс кредитоспособности	X	X	X	3	3

Высшим типом финансовой устойчивости является способность предприятия развиваться преимущественно за счет собственных источников финансирования. Для этого оно должно иметь гибкую структуру финансовых ресурсов и возможность привлекать заемные средства, т.е. быть кредитоспособным.[\[54\]](#)

Оценка финансовой устойчивости осуществляется как по абсолютным показателям, так и относительным показателям.

В ходе производственного процесса на предприятии происходят постоянные пополнения товарно-материальных ценностей. При этом используются как собственные оборотные средства, так и заемные источники. Исчисляя излишек или недостаток средств для формирования запасов. Устанавливают абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат (ЗЗ) определяют три основных показателя:

Наличие собственных оборотных средств (СОС). Как разницу между собственным капиталом и внеоборотными активами. Увеличение этого показателя по сравнению с предыдущим периодом свидетельствуют о дальнейшем развитии деятельности предприятия:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВНА}.$$

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД) определяется разностью между собственным капиталом, долгосрочными обязательствами – ДО и внеоборотными активами:

$$\text{СД} = (\text{СК} + \text{ДО}) - \text{ВНА}.$$

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ) определяется путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных пассивов – КП:

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КП}.$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

- излишек(+) или недостаток(-) собственных оборотных средств: СОС-ЗЗ;

- излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат: СД-ЗЗ;

-излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат: ОИ-ЗЗ.

С помощью этих показателей можно определить трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости, на основе которого определяется тип финансовой ситуации на предприятии.[\[55\]](#) Проведем анализ финансовой устойчивости в ООО «Сельхоз-Агро» по абсолютным показателям в таблице 9. Из таблицы 9 следует вывод, что организация не имеет собственных оборотных средств. Основными источниками формирования запасов и затрат являются заемные средства, доля которых очень велика. Стоит отметить, что в 2015 году доля долгосрочных заемных средств увеличилась на 123625тыс.руб. по сравнению с 2013 годом. Зависимость предприятия от заемных средств делает его финансово неустойчивым. Так в 2013 и 2014 годах ООО «Сельхоз-Агро».

### **Таблица 9.**

#### **Анализ финансовой устойчивости ООО «Сельхоз-Агро»**

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Изменения(+,-)
Капитал и резервы	25750	36423	52788	27038
Внеоборотные активы	16592	11810	25445	8853
Наличие собственных оборотных средств (СОС)	9158	24613	27343	18185
Долгосрочные кредиты и займы	-	-	-	-
Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат (СД)	9158	24613	27343	18185



Краткосрочные кредиты и займы	10000	48145	133625	123625
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)	19158	72758	160968	141810
Общая величина запасов и затрат	38430	94055	148207	109777
Излишек (недостаток) СОС	-29272	-69442	-120864	-91592
Излишек (недостаток) СД	-29272	-69442	-120864	-91592
Излишек (недостаток) ОИ	-19272	-21297	12761	32033
Трехкомпонентный показатель	0:0:0	0:0:0	0:0:1	-
Тип финансовой ситуации	Кризисное финансовое состояние	Кризисное Финансовое состояние	Неустойчивое финансовое состояние	-

находился в кризисной финансовой ситуации, в 2015г. финансовое состояние улучшилось.

Финансовую устойчивость предприятия по относительным показателям целесообразно рассматривать на базе коэффициентов, характеризующих:[\[56\]](#)

-состояние заемных и собственных средств

-состояние оборотных средств

-состояние основных средств

Рассмотрим финансовую устойчивость предприятия в таблице 10. Анализ данных таблицы 10 показывает, что коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии) характеризует долю собственности владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Значение коэффициента не соответствует установленным нормативам.

### Таблица 10.

#### Финансовая устойчивость ООО «Сельхоз-Агро»

Показатели	Нормальное ограничение	2013г.	2014г.	2015г.	2015г.к
					2013г.
Коэффициент автономии	$K_{к.к} \geq 0,5$	0,3	0,3	0,3	0
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{п.с} \leq 0,5$	0,7	0,7	0,7	0
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K_{з/с} \leq 1$	2,1	2,7	2,7	0,6
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ф.у} > 0,8$	0,3	0,3	0,3	0
Коэффициент финансового левериджа	$K_{ф.л} < 1$	-	-	-	-

Коэффициент обеспеченности

собственными оборотными средствами  $K_{об.сос} > 0,1$  0,1 0,2 0,2 0,1

Коэффициент обеспеченности

материальных запасов собственными  $K_{об.мз} \geq 0,5$  0,2 0,3 0,2 0

оборотными средствами

Коэффициент маневренности

собственного капитала  $K_{м.с.к} > 0,5$  0,4 0,7 0,5 0,1

Коэффициент концентрации привлеченных средств показывает долю заемных средств в общей сумме источников, значение данного показателя также не соответствует нормативному значению.[\[57\]](#)

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько заемных средств приходится на 1 рубль собственных. В 2015 году на 1 руб. собственных приходилось 2,7 рубля заемных.

Одной из основных характеристик финансовой устойчивости предприятия является уровень финансового левериджа.[\[58\]](#) Данный коэффициент показывает сколько рублей долгосрочных заемных средств приходится на один рубль собственных средств. Этот показатель не возможно рассчитать. В связи с отсутствием в ООО «Сельхоз-Агро» долгосрочных заемных средств. По коэффициенту финансовой устойчивости можно судить о том, какая часть имущества финансируется за счет устойчивых источников. 30% имущества в 2015 году компенсировалось за счет устойчивых источников, в то время как рекомендуемое значение 80%.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, насколько мобильны собственные источники средств организации. Значения показателя в ООО «Сельхоз-Агро» соответствуют нормативному значению. Однако, стоит отметить, что, в основном, другие расчетные коэффициенты не соответствуют установленным нормам.

Таким образом, ООО «Сельхоз-Агро» как и большинство сельскохозяйственных предприятий находится в трудном финансовом положении.

Организации необходимо повышать финансовую устойчивость, кредитоспособность и платежеспособность.

Повышение финансовой устойчивости может быть достигнуто за счет:

- расширения правовой базы государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур;
- преодоления сложившегося ценового диспаритета;
- установления льготных цен сельскохозяйственных предприятий на важнейшие средства производства - удобрения, электроэнергия, нефтепродукты;
- снижения уровня налоговой нагрузки;
- увеличения льготных краткосрочных кредитов;
- роста собственных оборотных средств. Он может быть получен, прежде всего, за счет прибыли;
- эффективного контроля за состоянием расчетов, просроченной дебиторской и кредиторской задолженностями;
- пополнения источников формирования запасов и оптимизация их структуры, а также обоснованного снижения уровня запасов;
- повышения качества и конкурентоспособности продукции;
- снижения себестоимости продукции;
- рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- сокращения непроизводительных расходов и потерь и др.

### **3.3. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса и рекомендации по совершенствованию финансового состояния**

## **организации.**

В работе на примере ООО «Сельхоз-Агро» анализируется бухгалтерский баланс в динамике лет за 2013,2014,2015 года, позволяющий оценить финансовое состояние предприятия.

Финансовое состояние – это комплексная оценка деятельности предприятия, которая включает в себя такие понятия как платежеспособность, финансовая устойчивость.[\[59\]](#)

Главная цель анализа финансового состояния – своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности, находить резервы улучшения финансового состояния предприятия. Основным источником анализа является бухгалтерский баланс предприятия. Основным источником анализа является бухгалтерский баланс предприятия.

В части анализа бухгалтерского баланса по формированию имущества предприятия в 2013 году заметна очень большая доля кредиторской задолженности, наличие которой сказывается на ухудшении финансового состояния предприятия. Также наличие кредиторской задолженности говорит об отсутствии свободных денежных средств, что, в свою очередь, делает предприятие неплатежеспособным. В динамике лет этот показатель снижается, и величина кредиторской задолженности, а конец 2015 года составляет 9387 тыс.руб.

Размещение средств предприятия имеет очень большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие инвестиции вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и обращения в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, следовательно, и финансовая устойчивость предприятия.[\[60\]](#)

В динамике лет наблюдается рост оборотных средств, увеличение произошло в 12 раз. Наибольший удельный вес в структуре оборотных активов приходится на производственные оборотные средства, а именно материально – производственные запасы, в 2015 году 36,76%. В 2015 году по сравнению с 2013 годом стоимость материально-производственных запасов увеличивается в 9 раз. Подобный рост объясняется увеличением количества материально-производственных запасов, что является нежелательным, однако, этот рост может быть, и обоснован увеличением объемов производства.

Следует отметить, что в динамике лет размеры дебиторской задолженности уменьшаются на 22,87%, что свидетельствует об улучшении состояния расчетов. Предприятию необходимо и в дальнейшем стремиться сокращать размеры дебиторской задолженности, поскольку она подразумевает иммобилизацию собственного оборотного капитала, и это может привести к дополнительному привлечению заемных средств. В ООО «Сельхоз-Агро» в структуре активов в 2015 году наибольшая доля приходилась на оборотные средства и составила 87%. Остальная часть приходится на основные средства.

Средства предприятия могут формироваться как за счет собственных источников, так за счет заемных и привлеченных. Основным источником формирования средств ООО «Сельхоз-Агро» являются краткосрочные кредиты и займы. Их величина за три года выросла в 13 раз. Анализ кредитоспособности предприятия, показывает, что существует большой риск не возврата заемных средств банкам, о чем свидетельствует третий класс кредитоспособности.

При анализе ликвидности баланса в хозяйстве, делаем вывод, что баланс не является абсолютно ликвидным, поскольку не выполняются все необходимые условия для этого.

Коэффициенты платежеспособности, также не соответствуют нормативным значениям, однако, в ближайшие 6 месяцев ООО «Сельхоз-Агро» сможет восстановить свою платежеспособность.

Финансовая устойчивость-это многофакторный показатель. Ее анализ на определенную дату (конец квартала, года) позволяет установить, насколько рационально предприятие управляет собственными и заемными средствами в течение определенного периода времени.[\[61\]](#) Зависимость предприятия от заемных средств делает его финансово неустойчивым. Так в 2013 и 2014 годах ООО «Сельхоз-Агро» находился в кризисной финансовой ситуации.

Организации необходимо повышать финансовую устойчивость, кредитоспособность и платежеспособность.

Повышение финансовой устойчивости может быть достигнуто за счет:

-расширения правовой базы государственной поддержки страхования урожая сельскохозяйственных культур

-преодоления сложившегося ценового диспаритета

- установления льготных цен сельскохозяйственных предприятий на важнейшие средства производства- удобрения, электроэнергия, нефтепродукты
- снижения уровня налоговой нагрузки
- увеличения льготных краткосрочных кредитов
- роста собственных оборотных средств.
- эффективного контроля за состоянием расчетов, просроченной дебиторской и кредиторской задолженностями
- пополнения источников формирования запасов и оптимизация их структуры, а также обоснованного снижения уровня запасов.
- повышения качества и конкурентоспособности продукции
- снижения себестоимости продукции
- рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов
- сокращения непроизводственных расходов и потерь и др.

В целом бухгалтерская служба предприятия, главные специалисты во главе с директором действуют весьма эффективно по улучшению финансового состояния, хотя нерешенных проблем остается очень много.

## **Заключение**

В современных условиях бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов в управлении, содержащая синтезированную и обобщенную информацию.

Наиболее важной формой отчетности для анализа финансового состояния предприятия является форма №1 «Бухгалтерский баланс».

Значение баланса как основной отчетной формы исключительно велико, поскольку он позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия. На основе баланса производится оценка эффективности размещения капитала предприятия, его достаточности для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности. Размеры

и структуры заемных источников, а также эффективности их привлечения.

В экономике любого государства баланс выполняет следующие основные функции:

-баланс знакомит собственников, менеджеров и др. лиц, осуществляющих управление имуществом с состоянием хозяйственного субъекта с экономическим потенциалом;

-по балансу определяется возможность предприятия выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами и наличие финансовых трудностей у него;

-динамика имущества предприятия позволяет оценить способности руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы;

-на основе данных баланса осуществляется оперативное финансовое планирование деятельности любого предприятия, которое становится неотъемлемой частью контроля за движением денежных потоков и получением прибыли;

-данные бухгалтерских балансов широко используются налоговыми службами, кредитными организациями и органами статистики, поскольку они представляют богатый материал для изучения особенностей современной экономики.

Наиболее важными задачами анализа баланса являются:

-анализ размещения капитала

-анализ источников формирования капитала

-оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

-оценка кредитоспособности и риска банкротства

-оценка финансовой устойчивости

Таким образом, можно сделать вывод, что основная цель работы была достигнута. В ходе работы была раскрыта сущность бухгалтерского баланса, порядок его составления и характеристика аналитических возможностей, изучение нормативно - правовой базы и практики составления баланса как основного источника финансового анализа и разработка путей совершенствования бухгалтерского баланса. В работе рассмотрена деятельность предприятия и проанализировано его финансовая устойчивость исходя из данных бухгалтерского баланса. Можно говорить о том, что все поставленные задачи были выполнены.



# Библиографический список

## Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс РФ. Ч.1,2. – М: «Омега-Л», 2013.- 672с.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. – М.: Проспект, 2014. - 16 с.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н // Консультант Плюс, 2013.
4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. от 04.12.2012г. № 154н) // Консультант Плюс, 2013.

## Научные статьи

1. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 372-375.
2. Абушенкова М. О том, как разложить по полочкам в балансе активы и пассивы / М. Абушенкова // Главбух. - 2013. - № 4. - С. 91-95.
3. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65.
4. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55.

Карельская С. Н. Балансовые равенства и уравнения в истории русской бухгалтерии / С. Н. Карельская, Е. И. Зуга // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 43. - С. 55-63.

## Научная литература

1. Акчурина Е.В. Бухгалтерский финансовый учет.- М.: Экзамен, 2013.- 416с.
2. Бухгалтерский учет: Учебник для Вузов/ Под ред. проф. Ю.А.Бабаева.- М.: ЮНИТИ - Диана, 2012.- 476с.
3. Бухгалтерский учет/ Л.И. Хоружий и Р.Н. Расторгуев.- М.: Колос, 2012.- 511с.

4. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях: Учеб. Для нач. проф. образования. Под ред. Р.Н.Расторгуевой.- М.: ПрофОбрИздат, 2011.-416с.
5. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности.- М.: Вузовский учебник, 2012.- 320с.
6. Глушков И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии. Эффективная настольная книга бухгалтера в двух томах, Т1,Т2. – 11изд., перераб. и доп.- М.: «КноРус»: Новосибирск: «Экор-книга», 2012.-1016с.
7. Ефимова О.В. Финансовый анализ.-4-е изд., перераб.идоп. - М: Бухгалтерский учет, 2012.- 548с.
8. Зарицкий А.Е.Бухгалтерская финансовая отчетность / А.Е. Зарицкий. -М.: Издательство: "АСТ", 2011. -160 с
9. Иванова Л.И. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие.- Ульяновск, УГСХА, 2013.- 269с.
10. Камысовская С. В.Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
11. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учеб 2-е изд., испр., допол.- М.: ИНФРА – М, 2012.- 493с.
12. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- 792с.
13. Патрушина С.М. Информационные системы в бухгалтерском учете: Учебное пособие.- Москва: ИКЦ «Мар»Т. Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2013. - 368с.
14. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник/ Г.В. Савицкая – 4-е изд., перераб. И доп.- Мн.: Новое знание, 2013.- 736с.
15. Финансы предприятий. Под ред.проф. Н.В. Колчиной.- М.: ЮНИТИ, 2013.- 413с.

## **Приложения**

### **Приложение 1.**

#### **Бухгалтерский баланс**

на

**31 декабря 20 15 г.**

Коды

Форма по ОКУД

0710001

Дата (число, месяц, год)

Организация ООО «Сельхоз-Агро»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической  
деятельности

по  
ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма  
собственности

по  
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

по ОКЕИ

384  
(385)

Местонахождение (адрес)

Код	На	На 31 декабря	На 31 декабря
-----	----	------------------	------------------

Наименование показателя

показатель	2015 г.	2014 г.	2013 г.
------------	---------	---------	---------

**АКТИВ**

## **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	19025	9159	16592
Доходные вложения в материальные ценности	1160	1006	258	258
Финансовые вложения	1170	6420	2651	
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
Итого по разделу I	1100	25445	11810	16592

## **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

Запасы	1210	14820794055		36932
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			1408

Дебиторская задолженность	1230	19166	23907	24850
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	173	50	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	657	428	532
Прочие оборотные активы	1260	2162	2701	
Итого по разделу II	1200	170365	121141	63721
<b>БАЛАНС</b>	1600	195810	132951	80313

### Продолжение приложения 1

Код	На		
	31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
Наименование показателя	20 15 г.	20 14 г.	20 13 г.
показателя			

### ПАССИВ

#### III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )	)(	)(

Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	52788	36413	25650
Итого по разделу III	1300	52798	36423	25660

#### **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
Итого по разделу IV	1400			

#### **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Заемные средства	1510	133625	48145	10000
Кредиторская задолженность	1520	9387	48383	44653
Доходы будущих периодов	1530			

Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
Итого по разделу V	1500	143012	96528	54653
<b>БАЛАНС</b>	1700	195810	132951	80313

Руководитель

Главный  
бухгалтер

(подпись) (расшифровка  
подписи)

(подпись) (расшифровка  
подписи)

“ ” 20 г.

1. Акчурина Е.В. Бухгалтерский финансовый учет.- М.: Экзамен, 2013.- С. 45. [↑](#)
2. Карельская С. Н. Балансовые равенства и уравнения в истории русской бухгалтерии / С. Н. Карельская, Е. И. Зуга // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 43. С. 55. [↑](#)
3. Абушенкова М. О том, как разложить по полочкам в балансе активы и пассивы / М. Абушенкова // Главбух. - 2013. - № 4. - С. 91-95. [↑](#)
4. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65. [↑](#)
5. Бухгалтерский учет: Учебник для Вузов/ Под ред. проф. Ю.А.Бабаева.- М.: ЮНИТИ- Диана, 2012.- 476с.

Бухгалтерский учет/ Л.И. Хоружий и Р.Н. Расторгуев.- М.: Колос, 2012.- С. 35. [↑](#)

6. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности .- М.: Вузовский учебник, 2012.- С. 126. [↑](#)
7. Ефимова О.В. Финансовый анализ.-4-е изд., перераб.идоп.- М: Бухгалтерский учет, 2012.- С.254. [↑](#)
8. Глушков И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии. Эффективная настольная книга бухгалтера в двух томах, Т1,Т2. – 11изд., перераб. и доп.- М.: «КноРус»: Новосибирск: «Экор-книга», 2012.- С. 254. [↑](#)
9. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
10. Зарицкий А.Е.Бухгалтерская финансовая отчетность / А.Е. Зарицкий. –М.: Издательство: "АСТ", 2011. –С. 25. [↑](#)
11. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
12. Иванова Л.И. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие.- Ульяновск, УГСХА, 2013.- С. 125. [↑](#)
13. Камысовская С. В.Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – С. 256. [↑](#)
14. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. – М.: Проспект, 2014. – С. 10. [↑](#)



15. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях: Учеб. Для нач. проф. образования. Под ред. Р.Н.Расторгуевой.- М.: ПрофОбрИздат, 2011.-416с.  
[↑](#)
16. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учеб 2-е изд., испр., допол.- М.: ИНФРА – М, 2012.- С. 256. [↑](#)
17. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- С. 35. [↑](#)
18. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях: Учеб. Для нач. проф. образования. Под ред. Р.Н.Расторгуевой.- М.: ПрофОбрИздат, 2011.-416с.  
[↑](#)
19. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- С. 35. [↑](#)
20. Патрушина С.М. Информационные системы в бухгалтерском учете: Учебное пособие.- Москва: ИКЦ «Мар»Т. Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2013.- С. 245. [↑](#)
21. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник/ Г.В. Савицкая – 4-е изд., перераб. И доп.- Мн.: Новое знание, 2013.- С. 521. [↑](#)
22. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- С. 35. [↑](#)
23. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник/ Г.В. Савицкая – 4-е изд., перераб. И доп.- Мн.: Новое знание, 2013.- С. 521. [↑](#)
24. Финансы предприятий. Под ред.проф. Н.В. Колчиной.- М.: ЮНИТИ, 2013.- С. 128.  
[↑](#)

25. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изм. от 04.12.2012г. № 154н) // Консультант Плюс, 2013. [↑](#)
26. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник/ Г.В. Савицкая – 4-е изд., перераб. И доп.- Мн.: Новое знание, 2013.- С. 521. [↑](#)
27. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник/ Г.В. Савицкая – 4-е изд., перераб. И доп.- Мн.: Новое знание, 2013.- С. 521. [↑](#)
28. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 372-375. [↑](#)
29. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- С. 37. [↑](#)
30. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н// Консультант Плюс, 2013. [↑](#)
31. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 372-375. [↑](#)
32. Абушенкова М. О том, как разложить по полочкам в балансе активы и пассивы / М. Абушенкова // Главбух. - 2013. - № 4. - С. 91-95. [↑](#)
33. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- С. 37. [↑](#)
34. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.- М.: Бухгалтерский учет, 2012.- С. 35. [↑](#)

35. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65. [↑](#)
36. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
37. Карельская С. Н. Балансовые равенства и уравнения в истории русской бухгалтерии / С. Н. Карельская, Е. И. Зуга // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 43. - С. 55-63. [↑](#)
38. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
39. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н// Консультант Плюс, 2013. [↑](#)
40. Там же [↑](#)
41. Карельская С. Н. Балансовые равенства и уравнения в истории русской бухгалтерии / С. Н. Карельская, Е. И. Зуга // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 43. - С. 55-63. [↑](#)
42. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
43. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65. [↑](#)

44. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности .- М.: Вузовский учебник, 2012.- С. 126. [↑](#)
  45. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65. [↑](#)
  46. Патрушина С.М. Информационные системы в бухгалтерском учете: Учебное пособие.- Москва: ИКЦ «Мар»Т. Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2013.- С. 254. [↑](#)
  47. Патрушина С.М. Информационные системы в бухгалтерском учете: Учебное пособие.- Москва: ИКЦ «Мар»Т. Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2013.- С. 254. [↑](#)
  48. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65. [↑](#)
  49. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
  50. Денисевич Ю. В. Исследование сущности бухгалтерского баланса и его места в системе отчетности / Ю. В. Денисевич; рец. А. Н. Кизилова // Аудит и финансовый анализ. - 2013. - № 4. - С. 49-55. [↑](#)
  51. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса / М. И. Глазунов // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - № 21. - С. 58-65. [↑](#)
  52. Бухгалтерский учет: Учебник для Вузов/ Под ред. проф. Ю.А.Бабаева.- М.: ЮНИТИ- Диана, 2012.- 476с.
- Бухгалтерский учет/ Л.И. Хоружий и Р.Н. Расторгуев.- М.: Колос, 2012.- С. 125. [↑](#)

53. Бухгалтерский учет: Учебник для Вузов/ Под ред. проф. Ю.А.Бабаева.- М.: ЮНИТИ- Диана, 2012.- 476с.
- Бухгалтерский учет/ Л.И. Хоружий и Р.Н. Расторгуев.- М.: Колос, 2012.- С. 127. [↑](#)
54. Бухгалтерский учет: Учебник для Вузов/ Под ред. проф. Ю.А.Бабаева.- М.: ЮНИТИ- Диана, 2012.- 476с.
- Бухгалтерский учет/ Л.И. Хоружий и Р.Н. Расторгуев.- М.: Колос, 2012.- С. 128. [↑](#)
55. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 372-375. [↑](#)
56. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 372-375. [↑](#)
57. Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. — 2014. — №6. — С. 372-375. [↑](#)
58. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности .- М.: Вузовский учебник, 2012.- С. 129. [↑](#)
59. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности .- М.: Вузовский учебник, 2012.- С. 129. [↑](#)
60. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности .- М.: Вузовский учебник, 2012.- С. 129. [↑](#)
61. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности .- М.: Вузовский учебник, 2012.- С. 1235. [↑](#)