

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях массового снижения платежеспособности и, как следствия, увеличения организаций – банкротов, возрастает значение объективной и точной информации о финансовом состоянии экономического субъекта имеет.

В свою очередь, ведущая роль и значение при оценке финансового состояния отдается бухгалтерскому балансу. Для анализа финансового положения, оценки вероятности банкротства и прогнозирования возможности к восстановлению деятельности предприятий специалистами используются различные финансовые коэффициенты. Однако, невозможно обойтись без показателей, отраженных в бухгалтерском балансе.

Именно бухгалтерский баланс является информационной базой анализа, дающей возможность рассчитать показатели, в полной мере отражающие финансовое положение предприятия. Тщательное изучение бухгалтерского баланса раскрывает причины достигнутых успехов и недостатков в работе предприятия и дает возможность наметить пути совершенствования его финансовой деятельности. Таким образом, можно большей сделать вывод об актуальности необходимости изучения и исследования и отражаются исследования данной темы в настоящее время.

Тема бухгалтерского баланса, его структуры, содержания и предназначения является актуальной и в настоящее время.

Целью данной работы является более подробное рассмотрение бухгалтерского баланса как формы отчетности, изучение видов и типов балансов, его пользователей, рассмотрение баланса как основы для проведения финансового анализа, анализ его основных показателей и финансового состояния предприятия в целом, а также представление рекомендаций по улучшению финансового состояния. Для достижение вышеуказанной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучение теоретической аспектов бухгалтерского баланса и порядка его заполнения;

- изучение сущности баланса как формы отчетности, а также – как источника для проведения финансового анализа;
- проведение анализа баланса предприятия;
- проведение, на основании выбранных методик, финансового анализа;
- рассмотрение итогов анализа, выделение основных проблем формирования баланса, соответствующих выводов; проведенного анализа и формирование;
- изучение теории по управленческому и финансовому менеджменту и выдвижение рекомендаций по улучшению финансового состояния исследуемого предприятия.

Предметом исследования является бухгалтерский баланс его структура, содержание и предназначение, как основная форма отчетности.

Объектом исследования выбрано предприятие ООО «Амбар» и его система бухгалтерской отчетности.

В качестве теоретической базы исследования выбраны Федеральные Законодательные акты экономической направленности, научные труды и учебная литература таких известных авторов, как Турманидзе, Т.У. Чернов, В.А., М.И. Баканов, В.В. Чувиков, Т.Б. Иззук и др.

Структура работы представлена введением, основной частью, заключением и списком литературы

Приложениями к настоящей работе являются бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах предприятия за исследуемый период.

Глава 1. Бухгалтерский баланс хозяйствующего субъекта, его структура, содержание и предназначение

1.1 Сущность, структура и виды бухгалтерского баланса

Деятельность современной коммерческой организации неразрывно связана с постоянным процессом регистрации входящих и исходящих информационных потоков системой бухгалтерского учета. Именно гибкость и адаптивность системы

учета позволяют обрабатывать и группировать данные в заданных форматах, называемых отчетностью, частью которой является бухгалтерский баланс. В научной, учебной литературе, нормативно-правовых актах применяются такие термины как «бухгалтерская отчетность», «финансовая отчетность», «бухгалтерская (финансовая) отчетность», «финансовая (бухгалтерская) отчетность». Порой данные термины используются как синонимы, что свидетельствует об отсутствии единства терминологической базы.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ обобщения и группировки имущества (активов) хозяйствующего субъекта и источников их образования (пассивов) на определенную дату в денежном выражении. Значение бухгалтерского баланса Прежде чем говорить о его сущности, следует разобрать само понятие баланса. Слово «баланс» образовалось от двух латинских *bis*-две и *lans* -чаши. [1]

Материалы бухгалтерской отчетности содержат систематизированную информацию о финансовой ситуации организации и об итогах экономической деятельности, она основана на данных бухгалтерского учета.[2] Положение финансового субъекта определяется количеством и качеством активов в собственности компании, величиной капитала и способностью предприятия «выживать» новых условиях рыночного механизма,.

В научном аспекте данный термин «баланс» принят для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направление их использования. Основным структурным элементом баланса является балансовая статья, соответствующая показателю на начало или конец отчетного периода, характеризующему отдельные виды экономических ресурсов и источников их образования. Она представляет собой неделимый в данном балансе показатель, характеризующий определенный вид хозяйственных средств(активная статья) или их источников (пассивная статья). Каждый вид имущества поступает в организацию за счет определенного источника. Любая сумма имущества по составу и размещению обязательно равна общей сумме источников имущества при этом общий итог актива и пассива баланса называется валютой баланса.

Бухгалтерская отчетность позволяет вести контроль за правильностью проведения финансовых операций, с целью следования требованиям законодательства; за целесообразностью распределения денежных средств, а также за использованием трудовых и материальных ресурсов в соответствии с внешними отраслевыми и

внутренними стандартами и нормами.

При формировании бухгалтерских данных используется уравнение двойственности, описанное И.Ф.Шером, или, другими словами, капитального уравнения (Актив=Капитал + Баланс).

Смысл основного балансового уравнения заключается в постоянном равенстве активов и пассивов. В отличие от балансов, используемых при планировании и анализе, бухгалтерский баланс представляет собой систему моментных показателей, характеризующих финансовое положение предприятия на определенную дату, отражая имеющееся у предприятия имущество, собственный капитал и обязательства. [3] Из капитального уравнения следует, что любое изменение капитала и обязательств должно сопровождаться увеличением или уменьшением составных частей имущества (актива).

По некоторым видам кредиторской задолженности погашение обязательств отсрочено законодательно. Такие виды обязательств носят название устойчивых пассивов и учитываются при определении источников финансирования оборотных средств организации наравне с собственными средствами. К числу таких пассивов можно отнести задолженность по суммам начисленной заработной платы за прошедший месяц. Дата выплаты заработной платы не совпадает ни с моментом реализации продукции, работ или услуг, ни с датой окончания отчетного месяца. Следовательно, в течение периода между окончанием отчетного месяца и установленным сроком выплаты организация может использовать эти суммы для приобретения новых активов. К этой же категории пассивов относятся возмещаемые налоги, срок уплаты которых также отсрочен по сравнению с окончанием отчетного месяца.

Все показатели, обеспечивающие экономическую деятельность, распределены в таблице на двух противоположных сторонах.

Структуру бухгалтерского баланса можно представить в виде следующей модели (см. таблицу.1.1[4])

Активы организации группируются в балансе в зависимости от срока их участия в процессе производства, реализации продукции, работ или услуг. Внеоборотными считаются активы, используемые предприятием более года. Например, оборудование, здания и сооружения, транспортные средства, сельхозтехника, нематериальные активы. Амортизируемое имущество отражается в нетто-оценке по остаточной стоимости (за минусом начисленной амортизации).

Таблица 1.1

Модель структуры бухгалтерского баланса

Структура баланса

1	2	3	4	5
Актив баланса (группировка по составу, размещению и характеру использования средств (активов) предприятия)		Пассив баланса (группировка по источникам формирования хозяйственных средств (активов) и их целевому назначению)		
1. Внеоборотные активы	2. Оборотные активы	3. Капитал и резервы	4. Долгосрочные обязательства	5. Краткосрочные обязательства

Формы бухгалтерской отчетности постоянно претерпевают изменения. Такой важный элемент отчетности, как бухгалтерский баланс, уже дважды менялся, начиная с 2003 года, в соответствии с потребностями основных пользователей бухгалтерской информации – налоговых органов. Однако данные, представленные в балансе, важны прежде всего для самого предприятия, – как источник информации о своем финансовом состоянии. Поэтому, в процессе разработки мер по совершенствованию отчетности, необходимо уделять внимания «удобству» баланса для проведения финансового анализа, его понятности для аналитиков. То, каким образом изменения в бухгалтерском балансе повлияли на аналитичность, – будет рассмотрено в данной статье.

Типовая форма бухгалтерского баланса утверждена Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Данная форма действует, начиная с отчетности 2011 года. На протяжении 7 лет применялась форма бухгалтерского баланса, утвержденная Приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н. От новой типовой формы баланса года старая форма отличается кодировкой статей и, что важнее, структурой. Итак, перечислим основные отличия типовой формы баланса 2003 года от типовой формы 2010 года: – изменена кодировка статей; – убрана строка «Незавершенное

строительство»; – добавлена строка «Результаты исследований и разработок»; – укрупнены статьи «Запасы» и «Дебиторская задолженность»; – из статьи «Добавочный капитал» была выделена отдельная строка «Переоценка внеоборотных активов»; – четвертый и пятый разделы баланса пополнились строками «Оценочные обязательства».

Оборотными, называют активы, используемые предприятием менее года. К их числу относятся денежные средства, материалы, сырье и дебиторская задолженность. Обычно активы отражаются по степени ликвидности: от наименее ликвидных к наиболее. То есть сначала идут материально-производственные запасы, далее – затраты на производство, дебиторская задолженность и финансовые вложения, а в конце денежные средства.

Пассивы отражают источники образования имущества организации (собственные, заемные) по трем разделам :

1. Раздел «Капитал и резервы» показывает размер уставного капитала, нераспределенной прибыли, а также суммы поступлений.
2. «Долгосрочные обязательства» - займы и кредиты, привлеченные на срок более 12 месяцев.
3. «Краткосрочные обязательства», привлеченные на срок менее 12 месяцев задолженности перед бюджетом, поставщиками и подрядчиками, а также перед сотрудниками организации по выплате заработной платы.

Формы бухгалтерской отчетности, в том числе баланс, утверждены Приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н.

Обычно, при словосочетании «бухгалтерский баланс», мы понимаем форму отчетности, составляемую по итогам года. Это и верно и не совсем. На самом деле классификация бухгалтерских балансов намного шире и в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни ситуаций, и целей его составления, можно выделить очень много его типов и видов.

Кроме классического бухгалтерского баланса, также существуют:

- баланс брутто – баланс, включающий в себя регулирующие статьи. Используется с целью научных исследований и улучшений информационных функций баланса;

- баланс нетто – баланс с отсутствием регулирующих статей, позволяющий определить реальную стоимость имущества экономического субъекта;
- вступительный баланс – это первый баланс, составляемый предприятием в самом начале его существования. В его активе отражается имущество, образующееся в момент его регистрации, а в пассиве – источники возникновения;
- заключительный баланс – представляет собой отчет о финансовой и

производственной деятельности экономического субъекта за определенный промежуток времени;

- ликвидационный баланс – отражает в себе информацию о имущественном составе экономического субъекта, после окончания его ликвидации;
- консолидированный баланс – представляет собой сводную отчетность о деятельности головного и дочернего (дочерних) предприятий. Из него в обязательном порядке исключают взаимный оборот дочерних субъектов.

В зависимости от различных параметров существует классификация балансов (см. Приложение 1 , Таблица 1.2.) [\[5\]](#)

Как видно из таблицы балансы классифицируются по различным признакам: характеру деятельности, объему информации , источникам и времени составления, по отображаемой информации. Имеются различия как по номенклатуре статей , так и по методам их оценки. В зависимости от целей, возникающих в хозяйственной жизни организации можно выделить следующие классификации бухгалтерских балансов.

1.2 Техника формирования показателей бухгалтерского баланса

Типовые формы бухгалтерской отчетности, правила составления, сроки представления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтерских отчетов регламентируются Законом о бухгалтерском учете, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, а также инструкциями и указаниями Минфина Российской Федерации о составлении квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

Основными этапами составления бухгалтерской финансовой отчетности являются:

- инвентаризация;
- закрытие счетов;

- реформация баланса;
- непосредственно составление отчетности» [.\[6\]](#)

Основой для составления бухгалтерской финансовой отчетности являются остатки по счетам главной бухгалтерской книги и данные учетных регистров.

Процедура заполнения отчетных форм представляет собой перенос информации из учетных регистров, предварительно сгруппированной и обобщенной, в упорядоченную систему данных. Согласно Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных данным Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним» [.\[7\]](#)

Хозяйствующий субъект в зависимости от предполагаемой величины финансовых оборотов и от рода деятельности должен выбрать один из вариантов составления бухгалтерской отчетности:

- упрощенный (бывает двух видов, в зависимости от методов исчисления налогов на прибыль - от оборота или от дохода - применяется для субъектов малого предпринимательства). В состав годовой бухгалтерской отчетности не включаются отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, т.е. приложения к бухгалтерскому балансу;
- стандартный (применяется для средних и крупных коммерческих организаций). В этом варианте бухгалтерская финансовая отчетность формируется по формам, установленным законодательством;
- множественный (используется для крупных коммерческих фирм, осуществляющих несколько видов деятельности). При современных рыночных экономических отношениях, бухгалтерский баланс является одной из главных форм публикуемых финансовых отчетов организаций. Он позволяет выразить, сгруппировать и обобщить в денежной оценке имущество хозяйствующего субъекта и источников их образования по состоянию на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс имеет табличную форму. Одна из сторон таблицы называется «Актив», в ней проводят описание и оценку имущества организации по составу. Другая сторона называется «Пассив», она содержит описание и оценку имущества в зависимости от источников его приобретения. Бухгалтерский баланс,

согласно Российскому Стандарту Бухгалтерского Учета(РБСУ), состоит из пяти разделов.

Актив бухгалтерского баланса состоит из двух разделов:

- разд. I «Внеоборотные активы»;
- разд. II «Оборотные активы».

Внеоборотные активы состоят из основных средств, нематериальных активов, финансовых (долгосрочных) вложений и прочих внеоборотных активов.

Раздел II «Оборотные активы» содержит статьи - запасы, дебиторская задолженность, НДС, денежные средства организации, финансовые (краткосрочные) вложения и прочие оборотные активы.

Пассив бухгалтерского баланса включает три раздела:

- разд. III «Капитал и резервы»;
- разд. IV «Долгосрочные обязательства»;
- разд. V «Краткосрочные обязательства».

В раздел «Капитал и резервы» включаются уставный капитал, резервный и добавочный капитал, величина нераспределенной прибыли и др. В долгосрочных обязательствах «отражается описание и оценка займов и кредитов со сроком погашения более года, прочие долгосрочные обязательства. В состав раздела также входят статьи «Отложенные налоговые обязательства» и «Оценочные обязательства» (долгосрочные)» .[\[8\]](#)

В краткосрочные обязательства включаются доходы будущих периодов, кредиторская задолженность и заемные средства со сроком погашения менее года, прочие краткосрочные обязательства, оценочные обязательства.

Поскольку в активе бухгалтерского баланса и в пассиве фигурирует имущество, обеспеченное источниками, то пассив должен быть равен активу баланса.

При формировании бухгалтерского баланса применяется один из нескольких способов оценки имущества, по которому следует его отражать. Чаще всего используется способ оценки по текущей стоимости, также возможна оценка по цене реализации и в оценке по приведенной стоимости. В конце отчетного года по

всем счетам Главной книги суммируются обороты и выводится предварительный показатель конечного сальдо. Счета, не имеющие сальдо, закрываются - их обороты по дебету и кредиту равны. На основе оборотной ведомости составляется заключительный баланс. Дебетовые сальдо на постоянных счетах записываются в актив баланса, а кредитовые - в пассив.

В заключительном балансе показатели основных и регулирующих счетов показываются одной строкой суммарно. В результате, в этой части выполнения финансовой отчетности, «...бухгалтер выводит статьи, оцененные в балансе по остаточной стоимости, а также комплексные (агрегированные) статьи, суммированные по показателям конечного сальдо по нескольким бухгалтерским счетам. Потом рассчитываются итоговые результаты по разделам баланса и вычисляется сумма валюты баланса, которую следует сравнить с аналогичным показателем в оборотной ведомости» .[9] Следовательно, учетный цикл предприятия предполагает следующий план выполнения процедуры:

- анализ содержания фактов хозяйственной жизни по оправдательной документации, их стоимостная оценка, идентификация по времени и классификация в номенклатуре Плана счетов;
- регистрация в журнале хронологической записи;
- разноска бухгалтерских записей из журнала на счета Главной книги;
- пробный баланс (оборотная ведомость);
- заключительный баланс. В бухгалтерском балансе не допускается никаких подчисток и вымарываний. В случае исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, подтверждаемые лицами, подписавшими бухгалтерский баланс и иные формы, с указанием даты исправления.

Бухгалтерская отчетность визируется руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) предприятия. На предприятиях, где бухгалтерский учет ведется сторонними специализированными организациями или специалистом по договору, бухгалтерская отчетность визируется руководителем предприятия, руководителем специализированной организации, либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет. Ответственность за ведение бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, и достоверность представленной бухгалтерской отчетности, как это закреплено в Федеральном законе о бухгалтерском учете, в первую очередь удостоверяет руководитель предприятия, а не главный бухгалтер. Процесс

формирования показателей баланса включает в себя следующие этапы:

- проведение инвентаризации имущества с целью обеспечения достоверности отчетных данных;
- формирование оборотных ведомостей ;
- анализ особенностей формирования показателей баланса;
- формирование балансовых статей [. \[10\]](#)

Поскольку процессы учета информации идут на предприятии непрерывно, нужно очень внимательно относиться к оформлению бухгалтерской документации. Регистрация событий на предприятии оформляется первичными учетными документами. Будь то выплата заработной платы, расчеты за оказанные услуги, прием к учету основной продукции или оформление её продажи и т. д. Помимо этого, вся первичная документация, также отражается в данных синтетического и аналитического учета, откуда итоговые обороты по счетам в конце каждого месяца переносятся в Главную книгу (журнально-ордерная форма учета). А бухгалтерский баланс, как известно, заполняется на основании сальдовых значений счетов бухучета, значение которых и берется из данных Главной книги.

Исходя из вышесказанного, трудно оценить роль каждого бухгалтерского документа при формировании итоговой отчетности предприятия. Так, к примеру, умышленное или неумышленное искажение первичной документации, может привести к различной степени искажению финансовой отчетности. Впрочем, как и ошибки при переносе данных первичной документации в формы синтетического и аналитического учета. Учитывая, что данный процесс на предприятии идет непрерывно, нужно очень внимательно относиться к оформлению бухгалтерской документации, что в последующем позволит более оперативно и качественно составить достоверную финансовую отчетность предприятия, в том числе и сам баланс.

Бухгалтерский баланс, обычно, заполняют в тысячах рублей, реже – в миллионах. Каждая строка баланса представляет собой сальдо бухгалтерского счета, либо их сумму (разницу), а в некоторых случаях - сумму и разницу сальдо нескольких счетов. Например, для заполнения строки 1180 «Отложенные налоговые активы» необходимо перенести итоговое дебетовое сальдо 09 счета. В строку 1150 «Основные средства» проставляется разница между дебетовым сальдо 01 счета и кредитовым сальдо 02 счета.

Заполнение активных и пассивных статей обычно осуществляется по определенному порядку. В Приложении 1 в таблицах 1.3 и 1.4 данный порядок приведен подробно. При результатах рассмотрения указанных таблиц в процессе заполнения наблюдается идентичность с точки зрения совершения расчетов для цели формирования каждой статьи. Оно имеет особенность - при расчете показателей пассива, в отличие от статей актива, могут образовываться отрицательные величины по линейным строкам.

1.3 Порядок представления бухгалтерского баланса

Основные требования к формируемой в бухгалтерском балансе информации, содержатся в Законе «О бухгалтерском учете» и Положениях по бухгалтерскому учету 4/99. Согласно данным положениям необходимо обеспечить:

- достоверность и полноту информации
- ее нейтральность – т.е. одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей отчетности перед другими;
- целостность – все данные обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как главной организацией, так и дочерними.
- последовательность - постоянство в содержании, структуре и формах бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

Годовая бухгалтерская отчетность за год состоит из: баланса, отчета о финансовых результатах (см. Приложение 3) и необходимых к ним приложений, отчета о движении денежных средств и изменениях капитала. [\[11\]](#) В состав отчетности пояснительная записка не входит, также как и заключение аудитора. [\[12\]](#) Предоставлять заключение в налоговую службу и опубликовывать необязательно, однако подача заключения в Государственный комитет статистики необходима.

Информацию, представляемую в активе и пассиве баланса, принято приводить на начало и на конец отчетного периода.

При составлении годовой отчетности обязательны следующие правила:

- все операции за отчетный период требуют полного отображения как м результаты инвентаризаций;
- по каждому показателю в годовой отчетности необходимо приведены данные за отчетный период и предшествующий отчетному;

- записи о хозяйственных операциях совершаются только на основании, подтверждающих их совершение, документов;
- все статьи баланса должны быть проанализированы и оценены правильно;
- информация должна быть нейтральной и непредвзятой.

Отчетным периодом называется период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, а отчетной датой – дата, по состоянию на которую предприятие должно составлять бухгалтерскую отчетность и представлять в контролирующие и статистические органы.

Образцы типовых форм годовой и квартальной бухгалтерской отчетности утверждаются Министерством финансов РФ в соответствии с требованиями Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и ПБУ 4/99. Требования по составу форм бухгалтерской отчетности и порядку их формирования и представления утверждены приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н (в ред. от 06.04.2015 г.), и служат, для установления стандартизированных общих правил формирования бухгалтерской отчетности, не ограничивая при этом самостоятельности предприятия при принятии решения о составе и форме представления данных бухгалтерской отчетности учитывая особенности их деятельности в отчетном периоде.

Экономический субъект в обязательном порядке должен составлять бухгалтерскую отчетность, как годовую, так и промежуточную в сроки, установленные законодательством, договорами и учредительными документами собственника экономического субъекта и предоставлять ее не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода в орган государственной статистики [\[13\]](#) и налоговый орган. [\[14\]](#)

На малых предприятиях применяется упрощенный план счетов бухгалтерского учета, который субъектам малого предпринимательства предлагают использовать рекомендации. Упрощенная система регулируется Федеральным законом № 402 –ФЗ «О бухгалтерском учете» и Приказом Минфина России от 17 августа 2012 г. № 113н.

У баланса, как и у любой другой финансовой отчетности, существуют пользователи. Пользователи финансовой отчетности подразделяются на внешних и внутренних. У каждого пользователя есть определенные интересы и цель, с которой они проводят анализ. Интерес внутренних пользователей в большей

степени направлен на изучение финансового состояния с целью принятия дальнейшей стратегии развития экономического субъекта, определения возможности получения доходов (дивидендов), оценки способности предприятия в обеспечении зарплатой, сохранении рабочих мест и т. д. Внутренние пользователи – это пользователи организации, ведущей экономическую деятельность.

Руководство организации интересуется непосредственно финансовое состояние своего экономического субъекта с целью выбора правильной стратегии развития. Собственников организации интересует оценка финансовых перспектив и возможность максимизации получаемой прибыли. Сотрудников интересуют предоставляемые условия труда: обеспечение заработной платой, льготами, пенсионным обеспечением и особенно возможность сохранения места работы. Внешние пользователи заинтересованы в основном в определении ликвидности и платежеспособности, с целью оценки возможности дальнейшего сотрудничества, выплаты кредитов и займов и т. д. К данной группе относятся:

- кредиторы, поставщики, подрядчики, заказчики и партнеры, заинтересованные ликвидностью и платежеспособностью организации;
- инвесторы, которым необходима информация о доходности собственных инвестиций, вложенных в развитие организации;
- финансовые и налоговые органы, банки, аудиторские фирмы и органы статистики, заинтересованные финансовым состоянием с целью определения возможности дальнейшего функционирования и развития предприятия, законности совершаемых операций.

Существуют не заинтересованные пользователи в экономическом состоянии субъекта, как таковом. Они используют отчетность в силу своих профессиональных обязательств (получение статистической информации, проверка законности совершаемых действий и пр.).

Более подробная информация о пользователях финансовой отчетности, и целях ее анализа представлена в Приложении 1 в таблице 1.5. По данной таблице, в первую очередь, нужно отметить, что кроме разграничения пользователей на внешних и внутренних, существует их разделение на пользователей с прямым финансовым интересом, косвенным финансовым интересом и пользователей без такого. К прямым, относят всех внутренних пользователей, а также внешних пользователей указанных, в п. п. 2.1. – 2.5. таблицы 1.5. Таковыми они являются потому, что в первую очередь заинтересованы в стабильности предприятия, его

функционировании и ликвидности. К косвенным, относят внешних пользователей, указанных в п. п. 2.6. – 2.7 настоящей таблицы.

Роль бухгалтерского баланса в системе финансовой отчетности настолько велика, что его довольно часто выделяют в самостоятельную отчетную единицу.[\[15\]](#) Роль отчета состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс по своей сути является стержнем, вокруг которого группируются все остальные формы бухгалтерской отчетности, в качестве приложений к нему, вместе они составляют бухгалтерский отчет.

В основу построения данных бухгалтерского баланса или положена классификация хозяйственных средств. Порядок составления и представления бухгалтерского баланса прописан в Законе «О бухгалтерском учете» и Положениях по бухгалтерскому учету 4/99, а также Приказом Росстата от 31.03.2014 №220.

Глава 2. Порядок формирования показателей бухгалтерского баланса на предприятия

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Амбар» создано 18 сентября 2006 года путем объединения вкладов учредителей. Основной его целью является максимизация получаемой прибыли от коммерческой деятельности.

Исследуемая организация, являясь частной собственностью юридического лица, действует на основании Учредительного Договора, Устава в соответствии с Законодательством РФ. Юридический адрес Общества следующий: 115191, г. Москва, пер. Духовской, д. 17, стр.15, комн.11. Срок его деятельности неограничен.

Основным видом деятельности общества является:[\[16\]](#) 46.31 – Торговля оптовая фруктами и овощами.

Рассмотрим отчётность за 2017-2019 гг: сумма Уставного капитала организации составляет 10000 рублей. Единственным учредителем, юридическим лицом и владельцем всей суммы Уставного капитала организации является Генеральный директор.

Кадровая численность организации составляет 15 человек, что по сути предполагает его отношение к малым предприятиям, численность персонала

которых не должна превышать 30 человек.

Организационная структура ООО «Амбар» - линейная. Во главе организации находится единоличный руководитель, в руках которого сосредоточены все обязанности по выбору оптимальной стратегии ведения бизнеса и функции управления подчиненным ему кругом лиц.

Главной особенностью линейной организационной структуры управления состоит в том, что любой работник имеет над собой единственного непосредственного начальника (менеджера, руководителя, управляющего). Данная организационная структура приводит к тому, что распоряжения и отчеты о выполнении передаются между работником и менеджером по одному каналу в управленческой связи, при этом коммуникационные каналы между подчиненным и руководителем могут быть в виде устных распоряжений, посредством использования электронной почты, факсов, письменных приказов, и т.д.

Таким образом, каждый руководитель осуществляет весь спектр управленческих приложений являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

4. Достоверность данных бухгалтерского и налогового учета, а также бухгалтерской и налоговой отчетности обеспечивается проведением инвентаризации .

5. В соответствии с пунктами 8 и 19 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (Приказ № 34н) и Письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г. N 63 «Об Инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства» в организации применяется автоматизированная система учета.

6. Ответственность за ведением бухгалтерского учета внутри организации возложена на директора.

Проведем анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Амбар» и сформулируем выводы, позволяющие разработать стратегию функционирования предприятия.

Основные финансовые результаты деятельности ООО "АМБАР" за анализируемый период приведены ниже в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Основные экономические показатели деятельности ООО «Амбар» за 2018-2019 гг.

Показатели	2018	2019	Абсолютное отклонение,		Темп роста, %	
	г.	г.	(+,-)			
1	2	3	4		5	
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	21 671	12 807	-8864		59.09	
2. Полная себестоимость проданных товаров, тыс.руб.	213.00	123.03	-8997		57.7	
3. Затраты на 1 рубль проданных товаров, руб.	0,93	0,95	0,02		102	
4. Среднесписочная численность ППП, чел			15	15	0	0
5. Производительность труда 1 работника, тыс. руб.	14.448	8.538	-591.8		59	
6. Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	175.50	154.20	-107		95,4	
7. Среднегодовая заработная плата 1 работающего, тыс. руб.	11.67	10.28	-139		81	
8. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	1050	925	-125		50	
9. Фондоотдача, руб.	96.9	85.1	-11.8		87.8	

10. Фондовооруженность труда 1 работающего, тыс. руб.	0,62	0,33	-0,28	54,2
11. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1.434	1.911	+0.477	+33.3
12. Рентабельность, %	6.6	14.9	+8.3	+125.5

По итогам анализа основных экономических показателей видно, что за период с начала года по 31.12.2019 годовая выручка уменьшилась с 21671 тыс. руб. по 12 807 тыс. руб. вместе с ней снизилась и полная себестоимость товаров, с 213.00 тыс. руб. до 123.03 тыс. руб. возросли Затраты на 1 рубль оказанных услуг с 0.93 до 0.95. при роста 102%. Снизилась фондовооруженность труда. Показатель прибыли от продаж возрос на 477 тыс.руб. или на 33 %. Возросла рентабельность на 8.3% при темпе роста 125.5 %.

2.2. Порядок формирования показателей баланса предприятия и его анализ

Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. (ПБУ 4/99 п.18).

Как отмечалось ранее, форма «Бухгалтерский баланс» была утверждена Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Утвержденная форма «Бухгалтерский баланс» состоит из пяти разделов. Актив баланса включает два раздела: Раздел I. Внеоборотные активы и Раздел II. Оборотные активы. Пассив баланса состоит из трех разделов: Раздел III. Капитал и резервы, Раздел IV. Долгосрочные обязательства и Раздел V. Краткосрочные обязательства.

Рассмотрим порядок составления актива формы «Бухгалтерский баланс». [\[17\]](#)

Раздел I. Внеоборотные активы По статье «Нематериальные активы» строка 1110 баланса отражается остаточная стоимость нематериальных активов (НМА), которые принадлежат данной организации.

Чтобы заполнить данную строку необходимо использовать формулу: стр. 1110 = сальдо по дебету счёта 04 (без НИОКТР) – сальдо по кредиту счёта 05.

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

Чтобы заполнить данную строку необходимо использовать формулу: стр. 1120 = сальдо по дебету счёта 04 субсчёт «Расходы на НИОКР».

Статью «Нематериальные поисковые активы» строка 1130 и статью «Материальные поисковые активы» строка 1140 заполняют организации, являющиеся пользователями недр[\[18\]](#), а также осуществляют затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр. [\[19\]](#)

Чтобы заполнить строку 1130 необходимо использовать формулу: стр. 1130 = сальдо по дебету счёта 08 субсчёт «Нематериальные поисковые активы» — сальдо по кредиту счёта 05 субсчёт «Амортизация и обесценении нематериальных поисковых активов».

Чтобы заполнить строку 1140 используется формула: стр. 1140 = сальдо по дебету счёта 08 субсчёт «Материальные поисковые активы» — сальдо по кредиту счёта 02 субсчёт «Амортизация и обесценение материальных поисковых активов».

Чтобы заполнить строку 1150 используется формула: стр. 1150 = сальдо по дебету счёта 01 — сальдо по кредиту счёта 02.

По статье «Доходные вложения в материальные ценности» строка 1160 организация указывает имущество, которое предназначено для сдачи в аренду, лизинг, прокат или внаем. [\[20\]](#)

Чтобы заполнить строку 1160 используется формула: стр. 1160 = сальдо по дебету счёта 03 — сальдо по кредиту счёта 02 субсчёт «Амортизация и обесценение доходных вложений в материальные ценности».

Первоначальную стоимость этих объектов определяют в том же порядке, что и основных средств. Так, в их первоначальную стоимость включают суммы, уплачиваемые:

- в соответствии с договором продавцу;
- за доставку и монтаж; за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением этого имущества, и т.д.

По статье «Финансовые вложения» строка 1170 приводятся финансовые вложения со сроком обращения (погашения) более 12 месяцев. [\[21\]](#)

Чтобы заполнить строку 1170 используется формула: стр. 1170 = сальдо по дебету счёта 58 (долгосрочные, т.е. более 12 месяцев) + сальдо по дебету счёта 55 субсчёт «Депозитные счета» — Сальдо по кредиту счёта 59 (только долгосрочные вложения) + сальдо по дебету счёта 73 субсчёт «Расчёты с персоналом по прочим операциям» (долгосрочные процентные займы, выданные работникам).

По статье «Отложенные налоговые активы» строка 1180 организация указывает отложенные налоговые активы, учтенные на одноименном счете 09. [\[22\]](#)

Чтобы заполнить строку 1180 используется формула: стр. 1180 = сальдо по дебету счёта 09.

В строке 1190 статья «Прочие внеоборотные активы» вносятся средства и вложения не нашедшие отражения в вышеперечисленных строках бухгалтерского баланса.

В строке «Итого по разделу I» приводится сумма вышеприведенных позиций.

Раздел II. «Оборотные активы» В данном разделе баланса по статье «Запасы» строка 1210 показываются остатки сырья и материалов, топлива, запасных частей, тары, покупных полуфабрикатов и др. материальных ценностей, а также затраты в незавершенном производстве и расходы будущих периодов в оценке, предусмотренной. Перечень объектов, которые необходимо отразить в строке 1210, установлен п.20 ПБУ 4/99. Приводить расшифровку запасов по их видам

Чтобы заполнить строку 1210 используется формула: стр. 1210 = сальдо по дебету счёта 10 + сальдо по дебету счёта 15 + сальдо по дебету счёта 16 - сальдо по кредиту счёта 16 + сальдо по дебету счёта 11 + сальдо по дебету счётов 20,21,23,28,29,44,46 - сальдо по кредиту счёта 14 + сальдо по дебету счёта 41 - сальдо по кредиту счёта 42 + сальдо по дебету счёта 43 + сальдо по дебету счёта 45 + сальдо по дебету счёта 97.

По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» строка 1220, отражается сумма НДС, которая не была отнесена к вычету из бюджета (счет 19).

Чтобы заполнить строку 1220 используется формула: стр. 1220 = сальдо по дебету счёта 19.

Чтобы заполнить строку 1240 используется формула: стр. 1240 = сальдо по дебету счёта 55 (депозитные счета, относящиеся к краткосрочным вложениям) + сальдо по дебету 58 – сальдо по кредиту 59 (только к краткосрочные вложения) + сальдо по дебету 73 (только по краткосрочным займам, предоставленным своим работкам).

По статье «Денежные средства и денежные эквиваленты» строка 1250 указывают денежные средства, которыми располагает фирма по состоянию на конец отчетного периода, а также денежные эквиваленты.

Чтобы заполнить строку 1250 используется формула: стр. 1250 = сальдо по дебету счёта 51 + сальдо по дебету 50 + сальдо по дебету 52 + сальдо по дебету 55 + сальдо по дебету 57 + сальдо по дебету 58 субсчет «Денежные эквиваленты».

По статье «Прочие оборотные активы» строка 1260 отражают остатки оборотных активов, не нашедших своего отражения по другим статьям Раздела II «Оборотные активы».

По статье «Итого по разделу II» строка 1200 приводят сумму показателей .По статье «Баланс» строка 1600 организация указывает сумму показателей по строкам:

1100 «Итого по разделу I»;

1200 «Итого по разделу II».

Пассив.III. Капитал и резервы

По статье «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» строка 1310 приводится сумма уставного (складочного) капитала, уставного фонда, вкладов товарищей по договору простого товарищества (совместной деятельности), которая должна соответствовать данным учредительных документов. Изменения в эту строку вносятся в случае увеличения или уменьшения уставного капитала только после внесения изменений в учредительные документы организации, либо после окончания договора простого товарищества.

Чтобы заполнить строку 1310 используется формула: стр. 1310 = сальдо по кредиту счёта 80.

В статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» строка 1320 в круглых скобках указываются собственные акции, выкупленные у акционеров в сумме фактических затрат, для их последующей перепродажи или аннулирования.

Чтобы заполнить строку 1320 используется формула: стр. 1320 = сальдо по дебету счёта 81.

По статье «Переоценка внеоборотных активов» строка 1340 необходимо указать сумму увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов от их переоценки.

Компании имеют право один раз в год (по состоянию на конец года

Чтобы заполнить строку 1340 используется формула: стр. 1340 = сальдо по кредиту счёта 83 субсчет «Дооценка внеоборотных активов».

В статью «Добавочный капитал (без переоценки)» строка 1350 вписывается сумма добавочного капитала, без учета сумм дооценки от переоценки внеоборотных активов (которые учитываются по строке 1340 бухгалтерского баланса).

Чтобы заполнить строку 1350 используется формула: стр. 1350 = сальдо по кредиту счёта 83 – сальдо по кредиту счёта 83 субсчет «Дооценка внеоборотных активов».

По статье «Резервный капитал» отражается сумма резервного капитала (счет 82) строка 1360, созданного как в соответствии с законодательством, так и в соответствии с учредительными документами за счет нераспределенной прибыли.

Чтобы заполнить строку 1360 используется формула: стр. 1360 = сальдо по кредиту счёта 82.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» строка 1370 указывается остаток нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) как за прошлые, так и за отчетный периоды.

Чтобы заполнить строку 1370 используется формула: стр. 1370 = сальдо по кредиту счёта 84 (если получена прибыль) или сальдо по дебиту сч.84 (если получен убыток).

По статье «Итого по разделу III» строка 1300 баланса приводится сумма выведенных строк.

Суммы, указанные в круглых скобках (в частности, непокрытый убыток), учитываются со знаком «минус».

Раздел IV. Долгосрочные обязательства

По статье «Заемные средства» строка 1410 приводятся данные о долгосрочных кредитах и займах со сроком погашения свыше 12 месяцев в соответствии с требованиями ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».

Чтобы заполнить строку 1410 используется формула: стр. 1410 = сальдо по кредиту счёта 67.

По статье «Отложенные налоговые обязательства» строка 1420 организация записывает отложенные налоговые обязательства в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Чтобы заполнить строку 1420 используется формула: стр. 1420 = сальдо по кредиту счёта 77.

По статье «Оценочные обязательства» строка 1430 организации приводят резервы, образованные под условные обязательства в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 «Условные факты хозяйственной деятельности».

Чтобы заполнить строку 1430 используется формула: стр. 1430 = сальдо по кредиту счёта 96 в части оценочных обязательств со сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты.

По статье «Прочие обязательства» строка 1450 указывают сумму средств, привлеченных фирмой на долгосрочной основе, Срок их погашения должен превышать 12 месяцев. По статье «Итого по разделу IV» строка 1400 бухгалтерского баланса отражается общая величина долгосрочных обязательств фирмы

Раздел V. Краткосрочные обязательства.

По статье «Заемные средства» строка 1510 указываются заемные средства предприятия со сроком погашения в течение 12 месяцев с учетом начисленных процентов.

Чтобы заполнить строку 1510 используется формула: стр. 1510 = сальдо по кредиту счёта 66.

По статье «Кредиторская задолженность» строка 1520 записывается сумма кредиторской задолженности.

Чтобы заполнить строку 1520 используется формула: стр. 1520 = сальдо по кредиту счёта 60 + сальдо по кредиту счёта 76 + сальдо по кредиту счёта 70 + сальдо по кредиту счёта 69 + сальдо по кредиту счёта 68 + сальдо по кредиту счёта 73 + сальдо по кредиту счёта 75 + сальдо по кредиту счёта 71 + сальдо по кредиту счёта 62

По статье «Доходы будущих периодов» строка 1530 указывается сумма доходов организации, которые относятся к будущим отчетным периодам, а получены уже в этом периоде – арендная плата, начисленная арендодателем за несколько сроков вперед (Дт 76 Кт 98); суммы разницы между рыночной и остаточной стоимостью имущества при недостатке (Дт 73 Кт 98) и т.д. Чтобы заполнить строку 1530 используется формула: стр. 1530 = сальдо по кредиту счёта 98.

По статье «Оценочные обязательства» строка 1540 учитываются остатки средств, зарезервированных предприятием в целях равномерного включения расходов и платежей в издержки производства или обращения (на оплату отпусков, на выплату вознаграждения по итогам работы за год, за выслугу лет, на дорогостоящий ремонт основных средств, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и т.д.).

Чтобы заполнить строку 1540 используется формула: стр. 1540 = сальдо по кредиту счёта 96 (в сумме оценочных обязательств, срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты). По статье «Прочие обязательства» строка 1550 приводятся суммы краткосрочных пассивов не нашедших отражения по другим статьям V Раздела баланса.

В строке «Итого по разделу V» статья 1500 приводят сумму стровсего раздела. В итоге по строкам формы «Бухгалтерский баланс» в активе (1600) и в пассиве (1700) должны совпасть.

Рассмотрим порядок формирования показателей по форме бухгалтерского баланса исследуемой организации за последний год анализируемого периода (2017).

Данные по первому разделу баланса - «Внеоборотные активы»- отсутствуют, т.к. субъектом не используются указанные активы.

Рассмотрим формирование показателей бухгалтерского баланса в ООО «Амбар» за 2017 г. В разделе «Оборотные активы» заполнены строки 1210, 1230, 1250, 1200, 1600. Строка 1210 «Запасы», соответственно итог равен 68 000 руб.

Строка 1230 «Дебиторская задолженность» = $10099,97+0+89593,90+1,00+0+0,11+341300+0=440994,98$. Таким образом, в бухгалтерском балансе отражена сумма округленная в тыс.руб., равная 441 тыс.руб.

Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». В данной организации присутствуют счета 50, 51, 76, следовательно, строка 1250 равна $18,80+1919479,92+0=1919498,72$. Таким образом, в бухгалтерском балансе отражена сумма округленная в тыс.руб., равная 1919 тыс.руб.

Строка 1200 «Итого по разделу 2» равна $68+0+44+1919+0=2428$.

Строка 1600 «Баланс». По данной строке отражается сумма всех активов организации- как внеоборотных активов, так и оборотных активов. Общая сумма активов организации, отраженная по итоговой строке актив баланса, должна быть равна общей сумме пассивов организации. Данная равна 2428000.

В разделе «Капитал и резервы» заполнены строки 1310, 1370, 1300. Строка 1310 «Уставный капитал» равна 10000 в соответствии с уставом организации. Строка 1370 «Нераспределенная прибыль» = $0 + 5151,80 = 5151,80$. По данной строке в организации получается убыток = (5000), и он в балансе показывается в круглых скобках. Строка 1300 «Итого по разделу 3» равна $10000+0+0+0+0+5000=-11000$. В разделе «Краткосрочные обязательства» заполнены строки 1510, 1500, 1700. Строка 1510 «Заемные средства» равна 0. Это говорит о том, что организация никому ничего не должна. Строка 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 2017 не заполнена.

Строка 1500 «Итого по разделу 5» равна 2413000.

Строка 1700 «Баланс». Строка актива 1600=строке пассива 1700, следовательно, баланс отражен правильно.

Проведенный анализ основных экономических показателей позволяет сделать вывод правильности при формировании показателей бухгалтерского баланса. Это подтверждает ее достоверность, а, значит, позволяет провести анализ.

2.3. Анализ динамики, состава и структуры активов и пассивов баланса предприятия

Алгоритм проведения финансового анализа включает в себя ряд последовательных этапов, в процессе выполнения которых необходимо:

- Этап 1. Подобрать и сформировать информационную базу, объем которой зависит от вида и задач проводимого анализа.
- Этап 2. Оценить достоверность полученной информации;
- Этап 3. Обработать финансовую информацию, путем составления аналитических таблиц и агрегированных форм отчетности;
- Этап 4. Произвести вертикальный анализ (рассчитать показатели структуры отчетов);
- Этап 5. Произвести горизонтальный анализ (рассчитать показатели изменения статей отчетов);
- Этап 6. Рассчитать финансовые коэффициенты (рентабельность, платежеспособность, деловая активность, финансовая устойчивость и т. д.);
- Этап 7. Сравнить значения полученных коэффициентов с нормативами (среднеотраслевыми и общепризнанными показателями);
- Этап 8. Проанализировать изменения финансовых коэффициентов с целью выявления тенденции их улучшения или ухудшения;
- Этап 9. Рассчитать и оценить интегральные финансовые коэффициенты;
- Этап 10. Подготовить заключение о финансовом состоянии субъекта на основе интерпретации полученных данных.

Вертикальный анализ определяет структуру показателей отчетности, а также её изменения. Горизонтальный анализ раскрывает количественное и качественное изменение показателей во времени.

Суть финансового анализа состоит в его цели, предмете и объекте исследования и, по существу, дает ответ на вопрос: что исследуется, с помощью чего и для чего проводится анализ.

Целью анализа бухгалтерского баланса является «получение ключевых параметров, дающих объективную оценку и наиболее точную картину финансового состояния предприятия». [23] На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (см. приложение 2) проанализируем состав, структуру и динамику на исследуемом предприятии (см. таблицу 2.2).

Таблица 2.2.**Актив бухгалтерского баланса.**

Активы	Код 2017		2018	2019
	2	3	4	5
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	0	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0	0
Основные средства	1150	0	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0	0
Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0
Итого по разделу I	1100	0	0	0
II. Оборотные активы				

Запасы	1210	1253000	0	68000
НДС	1220	0	0	0
Дебиторская задолженность	1230	1292000	5958000	441000
Финансовые вложения	1240	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1355000	2095000	1919000
Прочие оборотные активы	1260	193000	0	0
Итого по разделу II	1200	4093000	8053000	2428000
Баланс	1600	4093000	8053000	2428000

Как видно из таблицы выше, организация в своей деятельности использует только оборотные активы (100%). Структура баланса характеризуется низкой долей задолженности (18.16%) и высоким уровнем денежных средств (79.04%). За отчетный период оборотные средства снизились на 5625000 руб. (на 69.85%). Это обусловлено отставанием темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста всех совокупных активов. Произошло это главным образом за счет уменьшения стоимости дебиторской задолженности и денежных средств на 5693000 руб. Объемы дебиторской задолженности также снизились (на 5517000 руб.), Сумма денежных средств снизилась на 176000 руб., или на 8.4%. также наблюдается снижение собственного капитала.

Темп роста оборотных активов опережает темп роста внеоборотных активов на 30.15%. Поскольку доля оборотных средств в активах составляет более 70%, этому политику управления активами можно отнести к агрессивному типу, когда за счет собственного и долгосрочного заемного капитала финансируются только внеоборотные активы, в то время, как оборотные активы финансируются за счет привлечения краткосрочного заемного капитала.

Такая модель финансирования активов предприятия позволяет осуществлять производственную деятельность с минимальной потребностью в собственном капитале, однако создает серьезные проблемы в обеспечении платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Вместе с объемом активов собственный капитал также уменьшился. Его опережающее снижение является негативным показателем.

Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского:

- дебиторская задолженность – 8 607 тыс. руб. (63,6%);
- запасы – 4 296 тыс. руб. (31,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение у кредиторской задолженности – 14 323 тыс. руб. (89,9%) и нераспределенной прибыли (непокрытый убыток) – 1 218 тыс. руб. (7,6%).

По состоянию на 31.12.2019 собственный капитал организации равнялся 15 тыс. руб. Произошло стремительное снижение собственного капитала в течение анализируемого периода.

Анализ состава, структуры и динамики пассива предприятия.

Проведем анализ по разделу пассива (см. таблицу 2.3).

Таблица 2.3

Состав источников формирования имущества предприятия

№ п.п.	Пассив	2017	2018	2019	Абсол. изменения		Абсол. измен.	
					руб.	,%	2018	2018
		3	4	5	6	7	8	9
					2018	2019	2017	2018

1.	Соб. капитал, в том числе:	472000	15000	15000	-457000	0	-	11.34	0.43
	Уставный капитал	10000	10000	10000	0	0	-0.12	0.29	
	Нераспред. прибыль (убыток)	462000	5000	5000	-457000	0	-	11.23	0.15
2.	Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	
3.	Краткоср.обязательства, в том числе:	3621000	8038000	2413000	4417000	-	5625000	11.34	-0.43
	заемные средства	400000	110000	0	-290000	-110000	-8.4	-1.37	
	Кредитор. задолж.	3221000	6249000	0	3028000	-	6249000	-1.1	-77.6
	прочие обязательства	0	1679000	2413000	1679000	734000	-	11.34	78.53

Вывод: источниками образования имущества организации являются собственные средства и краткосрочные обязательства. За весь период (2017-2019 гг.) собственный капитал уменьшился на 457 000 руб. или на 96,8%, краткосрочные обязательства уменьшились на 1208 тыс.руб. Абсолютное изменение собственного капитала составило -10,91%, как и у краткосрочных обязательств. Причем, в структуре собственного капитала основное место занимают уставный капитал и нераспределенная прибыль.

В отчетном периоде задолженности по долгосрочным заемным средствам предприятие не имеет.

Доля заемных средств в совокупных источниках формирования активов за анализируемый период возросла. Величина совокупных заемных средств предприятия составила 2413000 руб. (99.38% от общей величины пассивов), что ведет к увеличению степени его финансовых рисков .

В общей структуре задолженности краткосрочные пассивы на конец отчетного периода превышают долгосрочные на 2413000 руб., при существующем размере собственного капитала и резервов это может негативно отразиться на финансовой устойчивости экономического субъекта

Отсутствие в структуре заемных средств долгосрочных обязательств является негативным фактором и свидетельствует о нерациональной структуре баланса и о высоком риске потери финансовой устойчивости.

В отчетном периоде доля собственного капитала увеличилась на 0.43%. Снижение краткосрочных заемных средств отмечено на фоне снижения кредиторской задолженности, величина которой снизилась в анализируемом периоде на 6249000 руб. или на 100%.

Доля кредиторской задолженности в структуре пассивов уменьшилась с 77.6% до 0%.

Кроме того, рассматривая кредиторскую задолженность следует отметить, что предприятие в отчетном году имеет активное сальдо (кредиторская задолженность меньше дебиторской). Данная ситуация вызывает опасение, так как для обеспечения потребностей дебиторов компании приходится привлекать дополнительные средства, поскольку источника в виде задолженности кредиторам становится уже недостаточно. Размер дополнительных кредитных средств составляет 441000 руб.

Доля краткосрочных кредитов и займов в пассивах занимает менее 10%, поэтому политику управления пассивами можно отнести к консервативному типу. Консервативный тип управления пассивами свидетельствует о низкой доле или полном отсутствии краткосрочных кредитов и займов в источниках финансирования.

Сравнительный (аналитический) баланс позволяет установить взаимосвязи между показателями структуры баланса, динамики баланса, структурной динамики баланса (см .таблицы 2.4-2.7).

Таблица 2.4

Группировка статей актива и пассива баланса

Показатели	2017	2018	2019
1	3	4	5
Стоимость иммобилизованных активов	0	0	0
Стоимость оборотных активов	4093000	8053000	2428000
Стоимость запасов	1253000	0	68000
Величина дебиторской задолженности	1485000	5958000	441000
Сумма свободных денежных средств	1355000	2095000	1919000
Собственный капитал	472000	15000	15000
Величина заемного капитала	3621000	8038000	2413000

Таким образом стоимость иммобилизованных активов никак не изменилась, оборотные активы снизились, запасы также снизились. Практически у всех показателей, наблюдается изменение в сторону уменьшения. Кроме того появилось дополнительное высвобождение денежных средств в размере 564 тыс.руб.

Таблица 2.5

Сравнительный аналитический баланс

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютное изменение
------------	------	------	------	----------------------

2018	2019					
	1	2	3	4	5	6
Активы						
1. Имущество	4093000	8053000	2428000	3960000		-5625000
1.1. Имобилизованные активы, ФИММ	0	0	0	0		0
1.2. Оборотные (мобильные) активы, М	4093000	8053000	2428000	3960000		-5625000
1.2.1. Запасы, Z	1253000	0	68000	-1253000		68000
1.2.2. Дебиторская задолженность, Ра	1485000	5958000	441000	4473000		-5517000
1.2.3. Свободные денежные средства, Д	1355000	2095000	1919000	740000		-176000
Пассивы						
1. Источники имущества	4093000	8053000	2428000	3960000		-5625000
1.1. Собственный капитал, ИС	472000	15000	15000	-457000		0
1.2. Заемный капитал, ЗК	3621000	8038000	2413000	4417000		-5625000

1.2.1. Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
1.2.2. Краткосрочные займы и кредиты	400000	110000	0	-290000	-110000
1.2.3. Кредиторская задолженность	3221000	7928000	2413000	4707000	-5515000

Вывод: по результатам сравнительного анализа видно, что имущество организации уменьшилось в первую очередь из-за высвобождения денежных средств и изменения дебиторской задолженности. Пассив же изменился, преимущественно, из-за кредиторской задолженности и заемного капитала.

Таблица 2.6

Структура аналитической группировки, %

Показатели	Абсолютное изменение				
	2017	2018	2019	2018	2019
	1	2	3	4	5
					6

АКТИВЫ

Продолжение таблицы 2.6

1	2	3	4	5	6
1. Имущество	100	100	100	0	0

1.1. Имобилизованные активы, ФИММ	0	0	0	0	0
1.2. Оборотные (мобильные) активы, М	100	100	100	0	0
1.2.1. Запасы, Z	30.61	0	2.8	-30.61	2.8
1.2.2. Дебиторская задолженность, Ра	36.28	73.98	18.16	37.7	-55.82
1.2.3. Свободные денежные средства, Д	33.11	26.02	79.04	-7.09	53.02
2. Пассивы					
1. Источники имущества	100	100	100	0	0
1.1. Собственный капитал, ИС	11.53	0.19	0.62	-11.34	0.43
1.2. Заемный капитал, ЗК	88.47	99.81	99.38	11.34	-0.43
1.2.1. Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
1.2.2. Краткосрочные займы и кредиты	9.77	1.37	0	-8.4	-1.37
1.2.3. Кредиторская задолженность	78.7	98.45	99.38	19.75	0.93

Вывод: все имущество приходится на оборотные активы. В пассиве наибольшую часть занимает заемный капитал и кредиторская задолженность.

Таблица 2.7

Темп роста активов, %

Показатели	2018	2019
1	2	3
Активы		
1. Имущество	196.75	30.15
1.1. Имобилизованные активы, ФИММ	-	-
1.2. Оборотные (мобильные) активы, М	196.75	30.15
1.2.1. Запасы, Z	0	-
1.2.2. Дебиторская задолженность, Ра	401.21	7.4
1.2.3. Свободные денежные средства, Д	154.61	91.6
Пассивы		
1. Источники имущества	196.75	30.15
1.1. Собственный капитал, ИС	3.18	100
1.2. Заемный капитал, ЗК	221.98	30.02
1.2.1. Долгосрочные обязательства	-	-
1.2.2. Краткосрочные займы и кредиты	27.5	0

1.2.3. Кредиторская задолженность 246.13 30.44

За период с 2018-2019 гг. больше всего изменилась дебиторская задолженность, в то время как в источниках образования имущества - кредиторская задолженность.

Основное место в структуре оборотных активов занимают денежные средства и дебиторская задолженность, общая сумма составляет 2360000 руб., по источникам образования - заемный капитал (2413000 руб.). Он превысил собственный на 2398000 руб. или на 98.76%.

За отчетный период активы организации снизились на 5625000 руб. или на 69.85%, в том числе за счет уменьшения объема оборотных (мобильных) активов на 5625000 руб. За отчетный период структура заемного капитала изменилась не существенно.

Уменьшение заемного капитала связано со снижением стоимости кредиторской задолженности и краткосрочных обязательств на 5625000 руб.

- доля мобильных активов в структуре имущества предприятия занимает 100%.

Структура оборотных активов не оказывает негативного влияния на ликвидность и платежеспособность организации, поскольку не обременена высоким удельным весом неликвидных оборотных активов.

У торговой деятельности организации отсутствует возможность долгосрочного развития. Деятельность характеризуется кризисным уровнем финансовой устойчивости и рискованной стратегией финансирования, так как использует в качестве основного источника кредиторскую задолженность.

Доля собственного капитала составляет менее половины структуры финансирования, в это уровень чистых активов находится на достаточном уровне и дает организации высокую степень свободы при принятии решений относительно дальнейшего развития. Долгосрочная и краткосрочная задолженности характеризуются высокой оборачиваемостью. В целом финансово-хозяйственную деятельность организации можно признать удовлетворительной.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении размеров средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с суммами обязательств по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Осуществим группировку пассивов баланса группируются по степени срочности их оплаты:

2018	2019					
	1	2	3	4	5	6
Наиболее ликвидные активы (A1)	33.11	26.02	79.04	-7.09	53.02	
Быстрореализуемые активы (A2)	31.57	73.98	18.16	42.41	-55.82	
Медленнореализуемые активы (A3)	30.61	0	2.8	-30.61	2.8	
Труднореализуемые активы (A4)	0	0	0	0	0	

Здесь наблюдается идентичная ситуация, относительно быстрореализуемых активов. При этом совершенно отсутствуют труднореализуемые активы. По (A1) степени ликвидности наибольшую долю в конце периода стали занимать наиболее ликвидные активы.

Таблица 2.10

Темп роста активов по степени ликвидности, %

Показатели	2018 2019	
	2	3
Наиболее ликвидные активы (A1)	154.61	91.6
Быстро реализуемые активы (A2)	461.15	7.4
Медленно реализуемые активы (A3)	0	-

Труднореализуемые активы (А4) - -

Баланс 196.75 30.15

Доля быстрореализуемых активов составляет 18.16% от общей суммы оборотных средств, а медленнореализуемых активов - 2.8%. Анализ показал преобладание наиболее ликвидных активов (А1) на общую сумму 1919000 руб. В целом величина активов снизилась в основном за счет (А1) – на (53.02%). Рассмотрим показатели ликвидности, представленные в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Система показателей ликвидности предприятия

Показатели	Значение			Изменение		Нормативное ограничение
	2017	2018	2019	2018	2019	
1	3	4	5	6	7	8
Коэффициент текущей ликвидности	1.0771	1.0019	1.0062	-0.075	0.0043	не менее 2,0
Коэффициент срочной ликвидности	0.731	1.0019	0.978	0.27	-0.024	не менее 1. Допустимое значение 0,7-0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.3742	0.2606	0.7953	-0.11	0.53	0,2 и более. Допустимое значение 0,1

Соотношение краткосрочной
дебиторской и краткосрочной 0.461 0.9534 - 0.49 -0.95 -
кредиторской задолженности

По таблице видно , что у исследуемой организации имеются проблемы как с ликвидностью , так и с собственным капиталом , а также предприятие не достаточно устойчиво.

Несомненно то, что на основании бухгалтерского баланса можно произвести вертикальный и горизонтальный анализ с целью выявления изменения его показателей во временном диапазоне, определения темпа роста его статей, а также определения и изменения структуры его показателей. Такой анализ позволит определить изменение финансового состояния в целом, исходя из информации о темпе роста валюты баланса, определить наличие и темп роста активов, а также источников их формирования и т. д.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что роль бухгалтерского баланса как источника оценки финансового состояния экономического субъекта, довольно высока. Однако порой, для более продуктивного исследования, расчета определенных коэффициентов, изучения состава оборотных и внеоборотных активов, необходимы данные из других форм отчетности, которые могут детализировать показатели бухгалтерского баланса и составить более полную картину финансового состояния.

Таким образом, подводя итоги в очередной раз, можно отметить, что действительно качественный, глубокий и объемный анализ требует более широкую экономическую базу, и использование одного лишь бухгалтерского баланса для этого, является недостаточным.

Как известно, любому анализу предшествует определение целей. Целью анализа бухгалтерского баланса является его изучение с точки зрения экономического содержания протекающих хозяйственных процессов. Данная цель вытекает из того факта, что сам баланс, есть не что иное, как отражение итогов деятельности хозяйствующего субъекта на определенную дату. Для более полного понимания этих процессов, в ходе анализа, необходимо привлекать дополнительную информацию (прочие формы финансовой отчетности, сведения из учетной политики, информацию о состоянии экономики и отрасли).

Заключение

В процессе исследования был проделан большой объем работы. В результате были разработаны теоретический, методический и практический разделы, наиболее емко раскрывающие суть выбранной темы.

Целью данной работы стало рассмотрение бухгалтерского баланса как формы отчетности, изучение аналитических возможностей баланса, анализ его основных показателей и финансового состояния предприятия в целом, а также представление рекомендаций по улучшению финансового состояния. Для достижения вышеуказанной цели необходимо были решены следующие задачи:

- изучение теоретической аспектов бухгалтерского баланса и порядка его заполнения;
- изучение сущности баланса как формы отчетности, а также – как источника для проведения финансового анализа;
- рассмотрение видов пользователей баланса;
- проведение анализа баланса предприятия;
- проведение, на основании выбранных методик, финансового анализа;
- рассмотрение итогов анализа, выделение основных проблем формирования баланса, соответствующих выводов; проведенного анализа и формирование;
- изучение теории по управленческому и финансовому менеджменту и выдвижение рекомендаций по улучшению финансового состояния исследуемого предприятия.

Предметом исследования стал бухгалтерский баланс организации его структура, содержание и предназначение, как основной формы отчетности.

Объектом исследования выбрано предприятие ООО «Амбар». На основании полученных знаний и подобранной методики, был проведен анализ бухгалтерского баланса ООО «Амбар» и его финансового состояния в целом. Анализ осуществлялся за период 2017-2019 гг. В ходе анализа были получены следующие данные, относящиеся к структуре и составу бухгалтерского баланса и их изменению:

- валюта баланса, за три исследуемых года, имеющая тенденцию к уменьшению на 1 665 000 руб. или на 59,3 %;
- структура заемных источников ;
- внеоборотные активы , не используемые организацией;
- основные финансовые показатели и коэффициенты.

Таким образом, были сделаны выводы, что бухгалтерский баланс позволяет проанализировать источники формирования имущества организации, ликвидность и платежеспособность субъекта.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алферова, О.И. Бухгалтерский баланс основная форма бухгалтерской отчетности/ экономика, управление и право: инновационное решение проблем. Сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 2 ч. 2018. С. 65-67
2. Бабаев, Ю.А. Теория бухгалтерского учета: учебник для вузов / Ю.А. Бабаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 304 с.
3. Безруких, П.С. Бухгалтерское дело: учебное пособие / П.С. Безруких, И.П. Комиссарова. – Москва: Юнити, 2015. – 271 с.
4. Бородин, В.А. Теория бухгалтерского учета: учебник / В.А. Бородин, Ю.А. Бабаев, Н.Д. Амаглобели; ред. Ю.А. Бабаев. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 303 с.
5. Бородин, В.А. Бухгалтерский учет: учебник / В.А. Бородин. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 528 с.
6. Булыга, Р.П. Аудит: учебник / ред. Р.П. Булыга ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 431 с.
7. Гомола, А.И. Составление и использование бухгалтерской отчетности. Профессиональный модуль: учебник / А.И. Гомола, С.В. Кириллов. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2019. – 352 с.
8. Гуляева, А.Ф. Введение в специальность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит": учебно-справочное пособие / А.Ф. Гуляева, А.Ш. Гизятова, Ж.П. Антипина, Н.А. Игошина. – 4-е изд., стер. – Москва: Флинта, 2018. – 103 с.

9. Гиляровская, Л.Т. Бухгалтерское дело: учебник / ред. Л.Т. Гиляровская. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 423 с.
10. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – Москва: Юнити, 2015. – 159 с.
11. Дмитриева, И.М. Финансовый и управленческий учет в условиях перехода на МСФО. Теория и практика: монография / И.М. Дмитриева, Г.Е. Машинистова, Ю.К. Харакоз. – Москва: Юнити, 2015. – 167 с.
12. Ендовицкий, Д.А. Международные стандарты аудиторской деятельности: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Панина. – Москва: Юнити, 2015. – 272 с.
13. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – Москва: Юнити, 2015. – 241 с. –
14. Каковкина, Т.В. Аудит-контроллинг: Теоретические и методологические основы / Т.В. Каковкина. – Москва: Юнити, 2015. – 183 с.
15. Кеменов, А.В. Управление денежными потоками: учебное пособие / А.В. Кеменов. – Москва: Юнити, 2015. – 167 с.
16. Когденко, В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие / В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников. – Москва: Юнити, 2015. – 471 с.
17. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 591 с.
18. Поленова, С.Н. Теория бухгалтерского учета: учебник / С.Н. Поленова. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 464 с.
19. Полковский, А.Л. Теория бухгалтерского учета: учебник / А.Л. Полковский; под ред. Л.М. Полковского. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 272 с.
20. Руденко, А.М. Методы принятия финансовых решений: учебное пособие / А.М. Руденко, Э.И. Колобова; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва: Прометей, 2018. – 294 с.
21. Селезнева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 583 с.
22. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник / Т.У. Турманидзе. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 288 с.
23. Турманидзе, Т.У. Финансовый менеджмент: учебник / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. – Москва: Юнити, 2015. – 247 с.

24. Чернов, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / В.А. Чернов; ред. М.И. Баканов. – Москва: Юнити, 2015. – 128 с.
25. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – Москва: Дашков и К°, 2018. – 248 с.

1. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: учебник / Т.У. Турманидзе. – 2-е изд., перераб. И доп. – Москва: Юнити, 2015. – 288 с. [↑](#)
2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [↑](#)
3. Полтавцев В.А., Стариков П.А. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2017. -№4 (11) октябрь – декабрь. - URL <http://e-journal.omgau.ru/images/issues/2017/4/00476.pdf>. [↑](#)
4. Источник:Теория бухгалтерского учета :Учебник для бакалавров /А.Л. Полковский;под.ред.проф. Л. М. Полковского . – М. : Издательско – торговая корпорация «Дашков и Ко»,2016. – 272с. (с. 175) [↑](#)
5. В.М. Богаченко , Н.А.КирилловаБухгалтерский учет:учебник.-3-не изд.испр. и доп. – Ростов н/Д:Феникс,2015. – 398 с. [↑](#)
6. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : Учебное пособие / С.И. Пучкова. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2015.- 363 с.(С.21). [↑](#)
7. Ст.14 ФЗ «О бухгалтерском учете» : Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=LAW; n=198265>. [↑](#)
8. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : Учебное пособие / С.И. Пучкова. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2015.- 363 с.(С.22). [↑](#)

9. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : Учебное пособие / С.И. Пучкова. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2015.- 363 с.(С.21). [↑](#)
10. Заббарова О.А. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: Учебное пособие.— М.: КНОРУС, 2005.— 256 с.(с. 77) [↑](#)
11. ФЗ «О бухгалтерском учёте» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. (в ред. от 23.05.2016 г.) [↑](#)
12. ФЗ от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». [↑](#)
13. Приказ Росстата от 31.03.2014 №220 [↑](#)
14. пп. 5 п. 1 ст.23 НКРФ [↑](#)
15. 6. Лаврищева Ю.А., Епанчинцев В.Ю. Особенности финансового анализа строительной организации: Статья в журнале/ Лаврищева Ю.А., Епанчинцев В.Ю. - Научно- методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 39. С. 921-925. 7 [↑](#)
16. ОКЭВД ред.№2. [↑](#)
17. Е.В. Гринавцева, Е.В. Иода, В.В. Сарахманова Бухгалтерская (финансовая) отчетность: техника составления. Учебное пособие / Е.В. Гринавцева. – Воронеж: «Издательство Ритм», 2017. – 142 с. (с. 36) [↑](#)
18. Закон РФ «О недрах» от 21 февраля 1992г. N 2395-1 [↑](#)
19. Е.В. Гринавцева, Е.В. Иода, В.В. Сарахманова Бухгалтерская (финансовая) отчетность: техника составления. Учебное пособие / Е.В. Гринавцева. – Воронеж: «Издательство Ритм», 2017. – 142 с. (с. 39) [↑](#)

20. Е.В. Гринавцева, Е.В. Иода, В.В. Сарахманова Бухгалтерская (финансовая) отчетность: техника составления. Учебное пособие / Е.В. Гринавцева. – Воронеж: «Издательство Ритм», 2017. – 142 с. (с. 41) [↑](#)
21. .В. Гринавцева, Е.В. Иода, В.В. Сарахманова Бухгалтерская (финансовая) отчетность: техника составления. Учебное пособие / Е.В. Гринавцева. – Воронеж: «Издательство Ритм», 2017. – 142 с. (с. 42) [↑](#)
22. .В. Гринавцева, Е.В. Иода, В.В. Сарахманова Бухгалтерская (финансовая) отчетность: техника составления. Учебное пособие / Е.В. Гринавцева. – Воронеж: «Издательство Ритм», 2017. – 142 с. (с. 43) [↑](#)
23. Вакуленко, Т. Г., Фомина, Л. Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений [Текст] : Учебное пособие. /Т.Г. Вакуленко, Л.Ф.Фомина. - СПб. : ИД «Герда», 2015. – 460 с.(с.13) [↑](#)