

Содержание:

Введение

Актуальность представленной темы определяется тем обстоятельством, что в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в деловые отношения со многими коммерческими организациями, банковскими учреждениями, финансовыми органами, налоговыми службами, учредителями, акционерами и др., которые организуют его внутреннюю и внешнюю среду.

Нарушение договорных, денежно-финансовых взаимосвязей оказывает отрицательное влияние на экономическое состояние каждого участника рынка, поэтому все контрагенты заинтересованы в обеспечении информацией о деловой активности своих партнеров, их конкурентоспособности, платежеспособности, надежности в целях получения экономических выгод и предотвращения риска потерь. Все указанные характеристики своих хозяйственных партнеров можно получить лишь в процессе экономического анализа их деятельности.

Основной информационной базой для проведения анализа внешними пользователями является бухгалтерская отчетность, в частности бухгалтерский баланс при оценке имущественного состояния, структуры капитала и обязательств, поэтому особое внимание уделяется повышению ее информативности, что обеспечивается за счет раскрытия, уточнения и дополнения информации, представленной в бухгалтерском балансе.

Цель исследования заключается в оценке степени информативности бухгалтерского баланса предприятия при анализе финансового состояния предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо определить и решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность, значение, классификацию бухгалтерских балансов и их нормативное регулирование;
- исследовать основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерского баланса;

- раскрыть особенности подготовительных процедур перед составлением бухгалтерского баланса;
- определить порядок формирования показателей бухгалтерского баланса;
- провести анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса;
- обосновать направления совершенствования формирования бухгалтерского баланса.

Объект исследования - бухгалтерский баланс предприятия как информационная база финансового анализа.

Предметом исследования выступают методы и приемы формирования показателей бухгалтерского баланса предприятия.

Теоретической базой исследования являются научные труды отечественных ученых по бухгалтерскому учету и экономическому анализу, теории финансов коммерческой организации, финансового менеджмента, материалы научно-практических конференций по проблемам развития системы управления отчётностью.

Информационная база исследования сформирована на основе данных законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, документов и материалов ООО «Авача», учебной литературы, научных публикаций в периодических изданиях.

Методика исследования включает изучение, обобщение, выполнение расчетно-аналитических процедур в отношении финансового состояния предприятия; определение цели и задач, информационной базы финансового анализа.

1 Экономическое значение бухгалтерского баланса как основной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1 Сущность, значение, классификация бухгалтерских балансов и нормативное

регулирование его составления

В условиях глобализации экономики, предприятия-партнеры хотят иметь достаточно информации о финансовом положении, состоянии и возможностях предприятий с которыми работают. Также бухгалтерская информация используется в процессе рассмотрения и принятия решение по вопросам инвестиционных проектов, в процессе принятия управленческих решений, оценке текущей деятельности предприятий и т.д. Но особенно востребована бухгалтерская информация становится в условиях популяризации использования заемных средств.

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.[\[1\]](#)

Бухгалтерский баланс – это способ отражения имущества организации и источников его образования на определенную дату в денежном выражении. В настоящее время бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации для широкого круга пользователей, так как он представляет собой:

- отчет о финансовом положении организации на определенный момент времени;
- элемент метода бухгалтерского учета, который венчает обработку бухгалтерских данных и обобщает их в информационную модель финансового положения организации;
- двустороннюю таблицу, левая сторона которой отражает активы, правая – пассивы (капитал и обязательства).

Нормативное регулирование формирования показателей бухгалтерского баланса регулируется Положением по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н.[\[2\]](#) Форма бухгалтерского баланса установлена Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций".[\[3\]](#)

Отдельные показатели – строки актива и пассива баланса – называются статьями. Статьи баланса объединяются в подразделы и разделы, исходя из экономического содержания и удобства представления информации в целях анализа.

Активы – это ресурсы предприятия, которые:

- выражены в денежном измерителе;
- сложились в результате событий прошлых периодов;
- принадлежат предприятию на праве собственности или находятся под его контролем;
- способны приносить доход в будущем.

Капитал является ключевым понятием экономической науки. Выделяют три основных подхода к трактовке данной категории:

- экономический: капитал – это совокупность ресурсов, которые являются универсальным источником доходов общества; бухгалтерский: капитал – это интерес собственников в активах организации;
- учетно-аналитический: капитал – это совокупность ресурсов, характеризующаяся одновременно с двух сторон (источников происхождения и направлений вложения).

Обязательство – это задолженность предприятия на отчетную дату, образовавшаяся вследствие осуществления хозяйственной деятельности и расчеты по которой приведут к оттоку активов.

Актив бухгалтерского баланса состоит из двух разделов – внеоборотные активы и оборотные активы. Пассив бухгалтерского баланса включает в себя три раздела:

- капитал и резервы;
- долгосрочные обязательства, где отражаются обязательства организации, срок погашения по которым на отчетную дату превышает 12 месяцев;
- краткосрочные обязательства, где отражаются обязательства, срок погашения по которым не превышает 12 месяцев после отчетной даты.[\[4\]](#)

Таким образом, раздел актива баланса отражает имущество организации, раздел пассива – источники образования данного имущества. Поскольку актив и пассив характеризуют одни и те же объекты, но с разных сторон, то итоговые суммы по ним совпадают и называются валютой баланса. [\[5\]](#)

Существуют две формы бухгалтерского баланса – вертикальная и горизонтальная. В вертикальной форме баланс пассив расположен после актива, а в горизонтальной – актив и пассив расположены напротив друг друга.

Говоря о видах бухгалтерских балансов, следует отметить, что применяемые в практической деятельности предприятия балансы имеют широкую классификацию:

- по времени составления бухгалтерские балансы бывают вступительными, текущими, ликвидационными, разделительными, объединительными и санируемыми;
- по способу «очистки» балансы делятся на брутто и нетто; по источникам составления бухгалтерские балансы бывают инвентарными, книжными и генеральными;
- по объему информации балансы подразделяются на единичные, сводные и консолидированные;
- по форме собственности различают балансы государственных, частных, смешанных и совместных предприятий;
- по объекту отражения выделяют самостоятельные и отдельные балансы. [\[6\]](#)

Таким образом, экономическая сущность бухгалтерского баланса заключается в том, что это информационная модель финансового положения организации, важнейший источник информации о ней. Бухгалтерский баланс представляет собой определенную «картину», отражающую имущество организации и источники его образования на определенную дату.

1.2 Основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерского баланса

На сегодняшний день бухгалтерская отчетность по существу становится визитной карточкой предприятия, в которой содержится большой объем информации, а также играет весьма важную роль в стратегии как финансирования, так и обычных бизнес-отношений. Основные требования, которые предъявляются к формированию бухгалтерского баланса изложены в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.[\[7\]](#)

Бухгалтерский баланс должен давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, его изменениях: [\[8\]](#)

- 1) достоверной в соответствии с российским законодательством считается бухгалтерская отчетность, если она сформирована по правилам, установленным нормативными актами, определяющими порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности на территории Российской Федерации;
- 2) для того чтобы бухгалтерская отчетность организации была полной, в ней следует отражать информацию о деятельности не только самой организации, но и ее филиалов, представительств и иных структурных подразделениях, в том числе выделенных на отдельный баланс (если такие имеются);
- 3) так же организация должна соблюдать при составлении бухгалтерской отчетности требование существенности. Показатель признается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе бухгалтерской отчетности;
- 4) информация, представляемая в бухгалтерской отчетности должна быть нейтральна. Отчетная информация не является нейтральной, если она удовлетворяет интересам одних пользователей перед другими, а также если она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий;
- 5) при формировании бухгалтерской отчетности необходимо обеспечивать сопоставимость числовых значений показателей за отчетный и предшествующий отчетному периоды. Исключение составляет отчетность общества, публикуемая за первоначальный отчетный год;

6) требование преемственности предусматривает, что общество должно придерживаться принятой им для публикации формы бухгалтерской отчетности от одного отчетного года к другому. Изменение избранных для публикации форм отчетности допускается в случае изменения условий, в соответствии с которыми общество может (не может) публиковать отчетность в сокращенном виде, и иных случаях, обоснованность которых подтверждена независимым аудитором (аудиторской фирмой);

7) бухгалтерская отчетность публикуется на русском языке и в валюте Российской Федерации;

8) бухгалтерская отчетность публикуется в тысячах рублей. Общество, имеющее значительные обороты товаров, обязательств и т. п., может публиковать отчетность в миллионах рублей с одним десятичным знаком;

9) не допускаются никакие расхождения между показателями публикуемых форм бухгалтерской отчетности и соответствующими показателями годовой бухгалтерской отчетности, составленной по типовым формам.[\[9\]](#)

Бухгалтерский баланс должен содержать: полное наименование организации и ее организационно-правовую форму; отчетную дату и отчетный период; четкое обозначение валюты и формата представленных числовых показателей; фамилию, имя, отчество и полную должность лиц, которые подписали отчетность; дату утверждения документов на общем собрании; адрес, по которому можно ознакомиться с данными отчетов и получить копию документов; сведения об отделении Государственного комитета статистики, в который предприятие передало свою ежегодную бухгалтерскую отчетность. Кроме того, необходимо ежегодно соблюдать единожды принятую форму публикации и вместе с новыми данными приводить данные за предшествующий период.[\[10\]](#)

Годовую бухгалтерскую отчетность необходимо публиковать не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, а промежуточную – не позднее 60 дней по окончании отчетного квартала.

Основу информационной бухгалтерской системы любого отчетного или промежуточного периода составления бухгалтерской системы любого отчетного периода составления входящий бухгалтерский баланс.[\[11\]](#) Последующие факты хозяйственной жизни меняют показатели бухгалтерского баланса. Таким образом, от того, насколько грамотно и достоверно составлен бухгалтерский баланс организации, может в значительной степени зависеть результат переговоров о

сотрудничестве.

2 Практические аспекты формирования бухгалтерского баланса в ООО «Авача»

2.1 Подготовительные процедуры перед составлением бухгалтерского баланса

Достоверность сформированных данных об имущественном положении организации обеспечивает правильно и своевременно проведенные процедуры перед составлением годового бухгалтерского баланса.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведение инвентаризации обязательно для всех организаций независимо от их организационно-правовых форм и применяемых налоговых режимов.

Порядок проведения инвентаризации регулируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, которые утверждены Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010). Инвентаризация проводится с целью обеспечить достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Для этого в ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка активов и обязательств организации.[\[12\]](#)

Инвентаризации подлежат все активы организации независимо от их местонахождения и все виды обязательств. Инвентаризации подлежат основные средства, производственные запасы и другие виды имущества, не принадлежащие организации, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные, полученные для переработки). На забалансовом учете организации может числиться имущество, принадлежащее ей, но не отвечающее требованиям признания его активами. В отношении такого имущества также проводится инвентаризация.[\[13\]](#)

Согласно п. 2.1 Методических указаний по инвентаризации сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Организация может

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности не проводить инвентаризацию тех активов, которые инвентаризировались в IV квартале отчетного года.

Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов - один раз в пять лет. В организациях, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков.

Для проведения инвентаризации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Результаты проведенной инвентаризации обобщаются в ведомости учета результатов, выявленных инвентаризацией. Указанные результаты должны быть отражены в годовой бухгалтерской отчетности.

С целью подтверждения правильности результатов инвентаризации могут проводиться контрольные проверки. Результаты контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций оформляются актом и регистрируются в журнале учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций.

[\[14\]](#)

Выявленные в результате проведенной инвентаризации излишки объектов основных средств, материально-производственных запасов, денежных средств и иных активов принимаются к бухгалтерскому учету. При этом активы, отличные от денежных средств, принимаются к учету по текущей рыночной стоимости.

В той же сумме в бухгалтерском учете признается прочий доход, который отражается по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы".

Бухгалтерская запись: Дт 01,07,08,10, 15, 41,43 Кт 91 - приходуются излишки.

Стоимость недостающего имущества, учитываемого на балансе организации, списывается в дебет счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей". Недостаца ценностей в пределах норм естественной убыли, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителя организации на счета учета затрат на производство (расходов на продажу).[\[15\]](#)

Недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При этом в бухгалтерском учете балансовая стоимость недостающего имущества, отраженная на счете 94, относится в дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" (если виновное лицо - работник организации), или на счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 76-2 "Расчеты по претензиям" (в иных случаях). Превышение взыскиваемой суммы (признанной виновным лицом или присужденной судом) над суммой недостачи отражается по дебету счета 73, субсчет 73-2 (76, субсчет 76-2), и кредиту счета 91, субсчет 91-1 "Прочие доходы".

[\[16\]](#)

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится реформация баланса. Реформация баланса - это процедура закрытия бухгалтерских счетов, на которых учитываются финансовые результаты. Это счета 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" и 99 "Прибыли и убытки". При закрытии этих счетов бухгалтер выявляет конечный финансовый результат хозяйственной деятельности организации за отчетный год.

2.2 Порядок формирования показателей бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс составляется по форме, утвержденной Приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н. Баланс всегда составляется на конкретную дату (п. 18 ПБУ 4/99). Годовой баланс составляется на 31 декабря отчетного года (Кроме того, в балансе приводятся аналогичные данные на 31 декабря прошлого и позапрошлого годов (п. 10 ПБУ 4/99). Эти данные берут из баланса за прошлый год.

Чтобы заполнить баланс, на предприятии формируют оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам за год. На основе сальдо бухгалтерских счетов (субсчетов) из оборотно-сальдовой ведомости формируются строки баланса.

Порядок заполнения разделов бухгалтерского баланса:[\[17\]](#)

Показатель строки 1110 "Нематериальные активы":

$$\text{Строка 1110} = \text{Дебетовое сальдо субсчета 08-5 «Приобретение нематериальных активов»} + \text{Дебетовое сальдо счета 04 «Нематериальные активы»} - \text{Кредитовое сальдо счета 05 «Амортизация нематериальных активов»}$$

Показатель строки 1150 "Основные средства":

$$\text{Строка 1150} = \text{Дебетовое сальдо счета 07 «Оборудование к установке»} + \text{Дебетовое сальдо счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» (за исключением сальдо по счету 08-5)} + \text{Дебетовое сальдо счета 01 «Основные средства»} - \text{Кредитовое сальдо счета 02 «Амортизация ОС»}$$

В строке 1170 "Финансовые вложения" отражаются долгосрочные финансовые вложения. К ним относятся:

- акции и вклады в УК других организаций;
- облигации, векселя третьих лиц, предоставленные займы (кроме беспроцентных), задолженность, приобретенная по цессии, т.е. все долговые обязательства, которые будут погашены более чем через 12 месяцев после даты, на которую составлен баланс.[\[18\]](#)
- Формирование показателей строки 1170:

$$\text{Строка 1170} = \text{Дебетовое сальдо счета 58 (в части долгосрочных финвложений)} - \text{Кредитовое сальдо счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» (в части долгосрочных финвложений)} - \text{Кредитовое сальдо счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» (в части долгосрочных займов или долгов, приобретенных по цессии)}$$

Показатель строки 1210 "Запасы" определяется путем сложения дебетового сальдо по счетам: 10 "Материалы"; 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей"; 20 "Основное производство"; 21 "Полуфабрикаты собственного производства"; 23 "Вспомогательные производства"; 29 "Обслуживающие производства и хозяйства"; 41 "Товары"; 43 "Готовая продукция"; 44 "Расходы на продажу"; 45 "Товары отгруженные"; 97 "Расходы будущих периодов".

Затем вычитается кредитовое сальдо счетов: 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей"; 42 "Торговая наценка".[\[19\]](#)

Показатель строки 1230 "Дебиторская задолженность" определяется сложением дебетового сальдо по счетам: 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам"; 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"; 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"; 68 "Расчеты по налогам и сборам"; 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"; 71

"Расчеты с подотчетными лицами"; 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"; 75 "Расчеты с учредителями"; 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Затем вычитается кредитовое сальдо счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" в той части, которая не относится к обесценению финансовых вложений.

В строке 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" отражаются краткосрочные финансовые вложения:[\[20\]](#)

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Строка} \\ \hline 1240 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Дебетовое сальдо} \\ \hline \text{счета 58 (в части} \\ \hline \text{краткосрочных} \\ \hline \text{финвложений)} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Кредитовое сальдо} \\ \hline \text{счета 59 (в части} \\ \hline \text{краткосрочных} \\ \hline \text{финвложений)} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Кредитовое сальдо} \\ \hline \text{счета 63 «Резервы} \\ \hline \text{по сомнительным} \\ \hline \text{долгам» (в части} \\ \hline \text{краткосрочных} \\ \hline \text{займов или долгов,} \\ \hline \text{приобретенных по} \\ \hline \text{цессии)} \\ \hline \end{array}$$

Показатель строки 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" рассчитайте по формуле:[\[21\]](#)

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Строка} \\ \hline 1250 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Дебетовое} \\ \hline \text{сальдо} \\ \hline \text{счета 50} \\ \hline \text{«Касса»} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Дебетовое сальдо} \\ \hline \text{счета 51} \\ \hline \text{«Расчетные счета»} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Дебетовое сальдо} \\ \hline \text{счета 52} \\ \hline \text{«Валютные счета»} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Дебетовое сальдо} \\ \hline \text{счета 57} \\ \hline \text{«Переводы в пути»} \\ \hline \end{array}$$

Затем определяется итоговая сумма по активу бухгалтерского баланса.

Показатель строки 1340 "Переоценка внеоборотных активов" равен кредитовому сальдо по счету 83 "Добавочный капитал" в части переоценки основных средств.

Показатель строки 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в годовом балансе равен сальдо счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" после реформации. Если сальдо кредитовое, оно указывается без скобок, если дебетовое - в круглых скобках.

Показатель строки 1410 "Заемные средства" равен кредитовому сальдо по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Показатель строки 1510 "Заемные средства" равен кредитовому сальдо по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

Показатель строки 1520 "Кредиторская задолженность" рассчитывается путем сложения кредитовых сальдо по счетам: всех субсчетов к счету 60; всех субсчетов к счету 62; всех субсчетов к счету 76; всех субсчетов к счету 68; всех субсчетов к

счета 69; всех субсчетов к счету 70; всех субсчетов к счету 71; всех субсчетов к счету 73; субсчета 75-2 "Расчеты по выплате доходов" к счету 75.

Показатель строки 1540 "Оценочные обязательства" равен кредитовому сальдо по счету 96 "Резервы предстоящих расходов". Как правило, здесь отражается остаток резерва на оплату отпусков.

После того как бухгалтерский баланс заполнен, необходимо проверить соблюдается ли равенство итоговой суммы активов и пассивов баланса (строка 1600 должна быть равна строке 1700). Если равенство не соблюдается, значит, при заполнении баланса допущена ошибка.

2.3 Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса

Основным источником информации для анализа состава имущества предприятия служит бухгалтерский баланс (Приложение 1). В таблице 1 приведена оценка имущественного состояния предприятия.

Таблица 1 - Оценка имущественного состояния ООО «Авача»

	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/ 2014	2016/2015	2015/ 2014	2016/2015
Активы							
Имущество всего	40376	45959	56129	5583	10170	113,8	122,1
Внеоборотные активы	10622	11058	13256	436	2198	104,1	119,9
Основные средства	10622	11058	13256	436	2198	104,1	119,9

Оборотные активы	29754	34901	42873	5147	7972	117,3	122,8
Материальные запасы и затраты	899	1319	2678	420	1359	146,7	203,0
Дебиторская задолженность	12056	11452	14843	-604	3391	95,0	129,6
Финансовые вложения	1516	4022	2886	2506	-1136	265,3	71,8
Денежные средства	77	205	457	128	252	266,2	222,9
Прочие оборотные активы	15226	17903	22008	2677	4105	117,6	122,9

Как показывают данные таблицы 1, предприятия ежегодно наращивают объем имущества: в 2015 году имущество рыбопромышленной компании увеличилось на 5583 тыс. руб., главным образом за счет роста величины оборотных активов на 5147 тыс. руб. В составе оборотных активов увеличиваются финансовые вложения на 2506 тыс. руб., а также величина материальных затрат на 420 тыс. руб.

Прочие оборотные активы, к которым предприятие относит расходы будущих периодов выросли на 2677 тыс. руб. В составе расходов будущих периодов рыбопромышленное предприятие учитывает расходы, связанные с подготовительными работами, которые связаны с сезонным характером деятельности предприятия (расходы на ремонт основных средств, поскольку предприятие не формирует ремонтный фонд).

В 2016 году совокупная стоимость имущества компании выросла на 10170 тыс. руб. основной рост стоимости имущества предприятия обеспечен за счет увеличения расходов будущих периодов на 4105 тыс. руб., величина дебиторской задолженности выросла на 29,6 % по сравнению с 2015 годом, стоимость основных средств предприятия увеличилась на 19,9 % стоимость материальных запасов выросла более чем в 2 раза, а вот величина финансовых вложений наоборот была снижена практически на 30 % по отношению к 2015 году.

На основании данных таблицы 1 сформирована структура имущества предприятия и приведена на рисунке 1.

Анализируя структуру имущества рыбопромышленного предприятия, следует отметить, что она не типична для предприятий отрасли. Поскольку, рыбопромышленное производство является очень капиталоемким и основная доля в структуре имущества предприятия приходится на основные средства. В данном случае на долю основных средств приходится чуть более 20 % стоимости имущества. Это обстоятельство объясняется тем, что два рыбодобывающих судна предприятие арендует, а в собственности у него находится лишь приемо-транспортный рефрижератор.

Рисунок 1 - Структура имущества ООО «Авача» за 2014 -2016 гг.

Основной удельный вес в структуре имущества предприятия принадлежит расходам будущих периодов, причем показатель имеет ежегодную тенденцию роста, с 37 % в 2014 году они увеличились до 39,2 % в 2016 году. Значительная доля в структуре имущества предприятия принадлежит дебиторской задолженности 29,9 % в 2014 году и 26,4 % в 2016 году. Доля финансовых вложений составляет в 2016 году чуть более 5 %, происходит снижение значения данной составляющей активов на 3,7 процентных пункта. Таким образом, можно сделать вывод, что во всех исследуемых периодах на предприятии преобладает величина оборотных средств.

По данным бухгалтерского баланса сформированы источники финансирования деятельности предприятия приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ состава и динамики источников финансирования деятельности ООО «Авача» за 2014 -2016 гг.

	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2014 год	2015 год	2016 год	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
Пассив							

Капитал предприятия	40376	45959	56129	5583	10170	113,8	122,1
Собственный капитал	29029	38216	55833	9187	17617	131,6	146,1
Уставный капитал	10	10	10	-	-	100,0	100,0
Нераспределенная прибыль	29019	38206	55823	9187	17617	131,7	146,1
Заемный капитал	11347	7743	295	-3604	-7448	68,2	3,8
Краткосрочные кредиты	10754	7118	-	-3636	-7118	66,2	-
Кредиторская задолженность	593	625	295	32	-330	105,4	47,2

Наряду с ростом стоимости имущества предприятия увеличивается и величина источников их финансирования. Как показывают данные таблицы 2, в 2015 году рост стоимости источников финансирования деятельности ООО «Авача» составляет 13,8 % или 5583 тыс. руб. Рост величины источников происходит целиком за счет увеличения нераспределенной прибыли предприятия на 9187 тыс. руб. и при этом предприятие уменьшает свою задолженность по краткосрочным кредитам, что приводит к снижению величины заемного капитала на 3636 тыс. руб.. по кредиторской задолженности отмечен незначительный рост на 32 тыс. руб.

В 2016 году стоимость источников финансирования деятельности предприятия увеличивается на 10170 тыс. руб. или возрастает на 22 %. За счёт роста нераспределенной прибыли на 46,1 % или на 17617 тыс. руб. Благодаря положительным финансовым результатам в 2016 году предприятие полностью закрывает свою задолженность по краткосрочным кредитам, тем самым снижает величину заемного капитала на 7118 тыс. руб. также отмечен факт снижения кредиторской задолженности на 330 тыс. руб. – это приводит к совокупному снижению величины заемного капитала на 7448 тыс. руб. [7, 89]

Структура источников формирования имущества предприятия сформирована по данным таблицы 2 и приведена на рисунке 2.

Рисунок 3 – Структура источников формирования имущества ООО «Авача» за 2014 - 2016 гг.

Как показывают данные рисунка 2, основной удельный вес в структуре имущества предприятия занимает нераспределённая прибыль, и этот показатель имеет положительную динамику роста, который к концу 2016 года составляет 99,5 % в общем объеме источников финансирования деятельности предприятия. В 2014 году на долю собственного капитала приходится 71,9 % источников финансирования и 26,6 % на краткосрочные кредиты, доля кредиторской задолженности невелика, и составляет всего 1,5 %. В 2015 году удельный вес краткосрочных кредитов снижается до 15,5 %, при этом увеличивается доля нераспределенной прибыли на 11,2 %.

Следовательно, по результатам анализа можно сделать вывод, что основным источником, за счет которого сформировано имущество рыбопромышленного предприятия - собственные средства предприятия полученные как финансовый результат от основной деятельности предприятия.

Для углубления анализа финансового состояния проводят экспресс анализ по коэффициентам ликвидности, который приведен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ относительных показателей ликвидности ООО «Авача» за 2014 - 2016 гг.

Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	Абсолютное отклонение		Темп роста (цепной), %	
				2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
Коэффициент текущей ликвидности	2,62	4,51	145,33	1,9	140,8	171,9	3224,3

Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,55	11,33	0,4	10,8	388,9	2075,8
Коэффициент промежуточной ликвидности	1,2	2,0	61,6	0,8	59,6	168,3	3044,4
Коэффициент материального покрытия	1,4	2,5	83,7	1,1	81,2	174,7	3370,8
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,6	0,8	1,0	0,2	0,2	125,8	127,6

Анализируя данные таблицы 16 следует отметить, что все показатели соответствуют нормативным значениям, исключение составляет коэффициент абсолютной ликвидности в 2014 году при нормативе в 20 % его величина составляет 14 %, в 2015 году в результате роста банковского актива предприятия на 2634 тыс. руб. произошел рост коэффициента абсолютной ликвидности более чем в 3 раза и его значение составило 0,55, то есть за счет денежных средств предприятия может покрыть 55 % краткосрочных пассивов, в 2016 году значение коэффициента увеличилось в 10 раз и составило 11,33, то есть денежные средства и краткосрочные финансовые вложения превышают уровень краткосрочных обязательств в 11 раз.

Коэффициент срочной ликвидности превышает норматив по всех периодах и свидетельствует о том, что начиная с 2014 года за счет реализации дебиторской задолженности предприятия покрывает все свои краткосрочные долги.

С помощью информации представленной в бухгалтерском балансе ООО «Авача» можно сделать вывод, что по уровню обеспеченности краткосрочных долгов источниками покрытия баланс предприятия является абсолютно ликвидным, а само предприятие платёжеспособным.

3 Направления совершенствования формирования бухгалтерского баланса

3.1 Совершенствование формирования информации об оборотных активах в бухгалтерском балансе

Зачастую именно материально-производственные составляют основу активов предприятия, и от правильного формирования информации об их состоянии зависит достоверность бухгалтерской отчетности. Данная тема особенно актуальна для тех предприятий, которые формируют финансовую отчетность по МСФО.

По ПБУ 5/01 первоначально запасы оцениваются по себестоимости, в которую включаются:

- затраты на приобретение, в том числе цена покупки, пошлины, невозмещаемые налоги, затраты на транспортные и погрузочно-разгрузочные работы;
- затраты на переработку: прямые и косвенные затраты, непосредственно связанные с переработкой запасов с целью доведения до состояния готовности к продаже или дальнейшему использованию, плюс постоянные производственные расходы, рассчитанные исходя из нормальной производительности).[\[22\]](#)

Порядок включения в себестоимость запасов постоянных производственных расходов не имеет аналога в ПБУ 5/01, а МСФО (IAS) 2 требует включения в себестоимость запасов постоянных производственных расходов исходя из нормального уровня мощности производства, при этом:

- сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, не увеличивается в результате низкого уровня производства или простоев;
- в периоды необычайно высокого уровня производства сумма постоянных накладных расходов, относимых на каждую единицу продукции, уменьшается таким образом, чтобы запасы не оценивались выше себестоимости.

При этом в себестоимость запасов не включаются: сверхнормативные потери сырья, трудовых ресурсов и прочие затраты; затраты на хранение запасов, если только они не являются частью технологической цепочки; административные расходы; расходы на продажу.[\[23\]](#)

Основная задача, которую решает стандарт, - это оценка запасов в отчете о финансовом положении на конец отчетного периода. При этом для него также работает принцип соотношения доходов и расходов. Балансовая стоимость запасов признается в качестве расходов в периоде признания выручки от продажи этих запасов.

Методы оценки себестоимости принципиально не отличаются от привычных методов российского учета. Метод оценки по себестоимости каждой отдельной единицы запасов применяется для запасов, которые не являются взаимозаменяемыми либо приобретены или созданы для использования или продажи в рамках отдельного проекта.

Для взаимозаменяемых запасов используются два метода:

- метод ФИФО. Этот метод исходит из допущения того, что запасы, приобретенные либо произведенные первыми, были также первыми проданы либо использованы;
- метод средневзвешенной стоимости. Для расчета средневзвешенной стоимости запасов на конец периода используются значения стоимости запасов на начало периода и стоимости запасов, приобретенных либо произведенных в течение периода. Средневзвешенное значение себестоимости запасов может рассчитываться на периодической основе (месяц, квартал) либо по получении каждой дополнительной партии, что определяется учетной политикой организации.[\[24\]](#)

Применяемый предприятием метод оценки запасов должен быть одинаков для всех запасов, сходных по характеру их использования. Международные стандарты также разрешают учитывать запасы с применением метода нормативных затрат и метода розничных цен. Но оба этих метода используются только в том случае, если представленные с их помощью балансовые значения запасов существенно не отличаются от фактической себестоимости.

В российском бухгалтерском учете термин «расчет себестоимости методом ФИФО» применяется к расчету себестоимости реализованной продукции (товаров). Пункт 16 раздела III «Отпуск материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 «Учет

материально- производственных запасов» говорит: «При отпуске материально- производственных запасов... в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО)». [\[25\]](#)

В международных стандартах термин «расчет себестоимости методом ФИФО» применяется к расчету себестоимости запасов, еще не проданных (не выбывших) на отчетную дату. Можно возразить, что с математической точки зрения не имеет значения, что мы оцениваем – себестоимость реализованных (выбывших) запасов или себестоимость оставшихся запасов на складах. Действительно, в данном случае математические расчеты дают одинаковый результат.

При этом важно, что абсолютное большинство МСФО (за редким исключением) направлены на определение порядка расчета балансовых величин, то есть тех значений, которые мы должны представить в отчете о финансовом положении.

Таким образом, расчет себестоимости запасов (допустим, тем же методом ФИФО) не завершает оценку балансовой стоимости запасов на отчетную дату, а является одним из элементов этой оценки, состоящей из трех основных шагов.

Шаг 1. Первоначальная оценка запасов (куда включаются затраты на приобретение, доставку, переработку и прочие затраты).

Шаг 2. Расчет себестоимости запасов на отчетную дату одним из способов: с идентификацией конкретных затрат для идентифицируемых единиц запасов; метод ФИФО или метод средневзвешенной стоимости. Для удобства также могут использоваться методы оценки себестоимости: по нормативным затратам или метод учета по розничным ценам. [\[26\]](#)

Шаг 3. Оценка запасов на отчетную дату по наименьшей сумме из:

- себестоимости запасов (рассчитанной на шаге 2);

- чистой цены продажи.

Себестоимость реализации при этом определяется как балансирующая величина между остатками запасов на начало периода плюс затраты на приобретение и переработку запасов минус остатки запасов на конец отчетного периода. [\[27\]](#)

Таким образом, при составлении отчетности для целей МСФО на основании данных российского бухгалтерского учета может потребоваться ряд существенных корректировок стоимости остатков запасов на конец периода и запасов, списанных на себестоимость. Поэтому необходимо внести существенные корректировки в ПБУ 5/01, которое принято еще в 2001 году, и сблизить его с МСФО, чтобы предприятия не производили дополнительные корректировки при отражении материально-производственных запасов в балансе.

3.2 Совершенствование отражения в пассиве бухгалтерского баланса информации о капитале и обязательствах предприятия

Для формирования достоверной информации о состоянии пассивов необходимо совершенствование требований к отражению информации об обязательствах организаций в отчетности. Ряд корректировок было бы целесообразным ввести в тексты Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, и приказа Минфина России от 02.06.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Раздел IV «Содержание бухгалтерского баланса» ПБУ 4/99 целиком посвящен структуре и сущности бухгалтерского баланса. Вместе с тем регламентированная ПБУ 4/99 структура баланса в настоящее время не в полной мере соответствует требованиям, которые Минфин России предъявляет к формам отчетности и которые изложены в тексте Приказа № 66н.[\[28\]](#)

Данный документ был утвержден значительно позднее ПБУ 4/99. Однако нельзя не учесть, что Приказ № 66н относится к третьему уровню нормативных документов по бухгалтерскому учету, а ПБУ 4/99 – ко второму, в связи с чем необходимо урегулировать вопрос о приведении в соответствие указанных нормативных документов. По мнению авторов, в требования к раскрытию информации об обязательствах целесообразно ввести ряд усовершенствований.

В частности, необходимо внести изменения в ст. 20 разд. IV «Содержание бухгалтерского баланса» ПБУ 4/99, упорядочить используемую терминологию. Так, в названиях статей бухгалтерского баланса, представленных в данном разделе ПБУ 4/99, термин «обязательство» в большинстве случаев не фигурирует, вместо него используются слово- сочетания «заемные средства», «кредиты, подлежащие

погашению», «займы» и т.п. Но подобные названия статей баланса могут говорить не только о задолженности перед кредиторами или заимодавцами (обязательствах, отражаемых в пассиве баланса), но и о суммах полученных кредитов и займов (объектах, относящихся к активу баланса), что может ввести в заблуждение пользователя отчетности.[\[29\]](#)

Для того чтобы устранить указанную неопределенность, авторы считают необходимым переформулировать названия статей бухгалтерского баланса, относящихся к обязательствам. Например, наименование статей «Заемные средства» в разд. IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» баланса стоит заменить соответственно на «Обязательства по долгосрочным заемным средствам» и «Обязательства по краткосрочным заемным средствам».

Названия статей «Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 мес. после отчетной даты» и «Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 мес. после отчетной даты» рекомендуется заменить соответственно на названия «Обязательства по кредитам, подлежащие погашению более чем через 12 мес. после отчетной даты» и «Обязательства по кредитам, подлежащие погашению в течение 12 мес. после отчетной даты».

Названия статей «Займы, подлежащие погашению более чем через 12 мес. после отчетной даты» и «Займы, подлежащие погашению в течение 12 мес. после отчетной даты» авторы предлагают заменить соответственно на «Обязательства по займам, подлежащие погашению более чем через 12 мес. после отчетной даты» и «Обязательства по займам, подлежащие погашению в течение 12 мес. после отчетной даты». [\[30\]](#)

Необходимо изменить и названия статей, раскрывающих кредиторскую задолженность. В действующей форме бухгалтерского баланса, представленной в ПБУ 4/99, названия данных статей также не содержат термина «обязательство». В связи с этим непонятно, что подразумевается под следующими названиями статей:

- «Поставщики и подрядчики»;
- «Векселя к уплате»;
- «Авансы полученные»;
- «Прочие кредиторы».

Имеющиеся названия не отражают экономического содержания соответствующих показателей. Перечисленные статьи авторы считают нужным переименовать соответственно на:

– «Обязательства перед поставщиками и подрядчиками»;

- «Обязательства по векселям к уплате»;
- «Обязательства по авансам полученным»;
- «Обязательства перед прочими кредиторами».

В форму бухгалтерского баланса, рекомендованную в ст. 20 ПБУ 4/99, представляется целесообразным добавить отсутствующие в настоящее время статьи «Оценочные обязательства» и «Отложенные налоговые обязательства». Статья «Резервы предстоящих расходов и платежей» должна быть исключена из разделов баланса, содержащих информацию об обязательствах, поскольку в качестве таких резервов в настоящее время, по сути, отражаются оценочные обязательства.[\[31\]](#)

Статья «Доходы будущих периодов» пассива баланса по своему экономическому содержанию также не соответствует понятию «обязательства», поэтому наиболее целесообразным представляется ее упразднение и, как следствие, упразднение бухгалтерского учета соответствующих доходов в качестве доходов будущих периодов. Как полагают авторы, в изменениях нуждается и текст Приказа № 66н.
[\[32\]](#)

Согласно данному документу из рекомендуемой формы бухгалтерского баланса исключена расшифровка статей кредиторской задолженности. При этом в документе указывается, что степень детализации статей баланса организация выбирает самостоятельно, исходя из их существенности.

Однако, на практике очень многие организации пользуются именно формами отчетности, предложенными в Приказе № 66н, а форму, в которой расшифровывается кредиторская задолженность, не заполняют. Такие действия приводят к значительному снижению информативности разделов бухгалтерского баланса, отражающих показатели обязательств организации. В связи с этим детализацию статей кредиторской задолженности предлагается ввести в рекомендуемую Приказом № 66н форму бухгалтерского баланса. При этом названия соответствующих статей в формах отчетности, рекомендованных Приказом № 66н, должны быть аналогичны тем, которые авторы предложили ранее, в целях совершенствования ПБУ 4/99.

Заключение

Термин «баланс» широко известен специалистам в области учета, анализа, планирования и употребляется в значении равновесия. В экономике применяются различные виды балансов: бухгалтерский; баланс доходов и расходов предприятия; баланс основных фондов; баланс денежных доходов и расходов населения; материальный баланс трудовых ресурсов; баланс платежей; межотраслевой баланс и др.

Бухгалтерские балансы предназначены для отражения финансового положения экономического субъекта на конкретные моменты времени: дату создания организации (регистрации устава); начало и конец отчетного периода (финансового года); начало и конец отчетного периода (финансового года); даты составления промежуточных финансовых отчетов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев); в случаях санации, банкротства, ликвидации, реорганизации и др.

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов: денежные выражения; обособленного имущества; непрерывности; учета по себестоимости; двойственности.

Основу информационной бухгалтерской системы любого отчетного или промежуточного периода составления бухгалтерской системы любого отчетного периода составляет входящий бухгалтерский баланс. Последующие факты хозяйственной жизни меняют показатели бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния предприятия, на котором нашли отражение два равновеликих изображения: чем располагает предприятие (имущество, классифицированное по функциональному признаку); за счет каких источников появилось данное имущество (капитал собственника и привлеченный капитал).

Перед составлением бухгалтерского баланса на предприятии проводятся обязательные процедуры – это инвентаризация имущества и обязательств и реформация. Бухгалтерский баланс предприятия составляется на основании сформированной оборотно-сальдовой ведомости по счётам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс как элементов метода бухгалтерского учета венчает процедуру обработки бухгалтерских данных, обобщая их в информационную

модель финансового состояния экономического субъекта. Информация этой модели, представленная в виде отчетных показателей балансовых строк основной формы финансовой отчетности, выступает значимым источником при оценке (анализе) функционирования хозяйственной единицы, ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, направленной на совершенствование или развитие всей системы управления предприятием.

На основе данных, представленных в балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность изучать наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворять таким образом свои информационные потребности.

Несовершенство действующего законодательства в области отражения активов и пассивов в бухгалтерском балансе приводит к затруднению при формировании отчетности в соответствии с МСФО. В данном случае нами рассмотрены рекомендации по совершенствованию учета материально-производственных запасов и приближению его к МСФО, что позволит формировать достоверные данные в балансе.

Второй значимой проблемой является, то что статьи обязательств пассива баланса несут нескоро искажённый смысл, и в данном случае, рассмотрены рекомендации по внесению изменений в действующие нормативные акты по формированию бухгалтерской отчетности организации.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 18.07.2017 № 173-ФЗ)
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017 № 173-ФЗ)
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 29.03.2017)
4. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01": Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 16.05.2016)
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010)

6. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015)
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010)
8. Абрекова Л.М. Роль и назначение бухгалтерских балансов // В сборнике: Аграрная наука – основа успешного развития АПК и сохранения экосистем Материалы Международной научно-практической конференции. 2015. - С. 334-336.
9. Багдасарян Р.А. К вопросу о структуре, содержании и назначении баланса // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. - 2016. - № 3. - С. 34-45.
10. Бочкова Е. Совершенствование формирование информации об оборотных активах в бухгалтерском балансе // Консультант. - 2016. - № 3. - С. 16 - 18.
11. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 279 с.
12. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Т.Я. Натеева, О.В. Трубицына. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2016. - 292 с.
13. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Ю.И.Сигидов, Е.А.Оксанич, М.С.Рыбьянцева; Под ред. Ю.И.Сигидова, А.И.Трубилина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 366 с.
14. Калимуллина А.М., Галиахметова С.С. Бухгалтерский баланс: назначение, принципы построения, техника составления и использование в анализе // Путь науки. - 2014. - № 1. - С. 121-123.
15. Комплексный экономический анализ предприятия / Под редакцией Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой. - Спб.: Питер, 2015. - 256 с.
16. Максимова Е. Порядок проведения инвентаризации // Российский бухгалтер: электрон. журн. - 2015. - № 5. - С. 84 - 98.
17. Медведева Т.М. Рекомендации Минфина по составлению бухгалтерской отчетности за 2016 год // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2017. - № 2. - С. 10 - 21.
18. Протасова Н.Я., Кулай Е.П. Совершенствование отражения в пассиве бухгалтерского баланса информации о капитала и обязательствах предприятия // Бухгалтер и закон. - 2014. - С. 334-338.
19. Филимонова Г.Ю. Основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерского баланса // В сборнике: Проблемы современного общества и пути их решения материалы международной научно-практической конференции. Кубанский государственный университет. - 2017. - С. 291-294.

20. Шпакова Л.В. Совершенствование формы бухгалтерского баланса как фактор повышения его информативности // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2014. - № 2. - С. 128-130.