

## Содержание

### Введение

#### 1. Общая часть

1.1 Нормативно-правовое регулирование составления и использования бухгалтерского баланса

1.2 Понятие и документальное оформление главной книги

1.3 Понятие и технология составления бухгалтерского баланса

1.3.1 Понятие баланса и его классификация

1.3.2 Технология составления бухгалтерского баланса

#### 2. Расчетная часть

2.1 Анализ состава и структуры баланса

2.2 Анализ ликвидности баланса

### Заключение

### Список литературы

### Введение

В современных рыночных условиях экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа. Актуальность выбранной темы заключается в том, что бухгалтерский баланс - одна из составляющих бухгалтерской отчетности, формируемой организацией и являющаяся методом бухгалтерского учета. Формирование баланса - сложный и ответственный этап работы бухгалтерской службы каждой организации. Бухгалтерский баланс позволяет руководителям получать представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием; аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования аудиторской проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента; аналитики определяют направления финансового анализа. Все пользователи финансовой отчетности, вне зависимости от того, носит ли их интерес прямой или косвенный характер, интересуются информацией об имуществе предприятия, составе и структуре этого имущества. Необходимо отметить, что чаще всего пользователя интересуют сведения, получаемые путем анализа баланса, разного рода способами для нахождения ответов на очень широкий круг вопросов.

Сегодня одним из важнейших условий выхода предприятия на международные финансовые рынки и привлечения инвестиций, является обеспечение прозрачности собственной финансовой информации. Годовой отчет и бухгалтерская отчетность предприятия - важная составляющая такой информации.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс - это знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия, что дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее финансовое состояние предприятия. Цель выпускной квалификационной работы - поиск направлений совершенствования технологии составления бухгалтерского баланса и анализ его ликвидности. Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- 1) раскрыть теоретические основы технологии составления бухгалтерского баланса и анализа его ликвидности;
- 2) рассмотреть технику составления бухгалтерского баланса;
- 3) провести финансовый анализ годового бухгалтерского баланса, сделать выводы, вытекающие из анализа показателей бухгалтерского баланса.

Структура и содержание выпускной квалификационной работы обусловлены ее целью и задачами, поставленными в процессе исследования. Данная работа состоит из введения, трех глав теоретической части, практической части, списка используемой литературы, заключения и трех приложений. Практическая значимость исследования заключается в разработке направлений совершенствования технологии составления бухгалтерского баланса современного предприятия с целью получения достоверной, полной и объективной информации о его текущем экономическом положении.

## 1. Общая часть

### 1.1 Нормативно-правовое регулирование составления и использования бухгалтерского баланса

Состав нормативных документов, регламентирующих вопросы бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, достаточно обширен. Но непосредственное отношение к процессу формирования отчетности имеют следующие нормативные документы:

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011 г.) [1]
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34-н.[3]
3. ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. № 43-н. [2]
4. Приказ Министерства финансов РФ "О формах бухгалтерской отчетности организаций" от 22 июля 2003 г. № 67-н. [4]

### 1.2 Понятие и документальное оформление главной книги

Главная книга - это учетный регистр, предназначенный для ведения синтетического

учета в течение года. В ней открываются все синтетические счета, применяемые на предприятии. На счетах записывается сальдо на 1 января, ежемесячно производится регистрация итоговых данных журналов-ордеров, выводятся обороты за месяц и сальдо на конец месяца. В конце месяца итоги из журналов ордеров переносятся в главную книгу, где по каждому счету кредитовый оборот отражается одной суммой, а дебетовый оборот в корреспонденции с кредитуемыми счетами. Суммы кредитовых и дебетовых оборотов по всем счетам должны быть равны.

Структура главной книги состоит из совокупности отдельных счетов с отображением итоговых данных по ним за отчетные периоды - месяц, квартал, год. Каждый лист книги создается под один счет. В листе указывается оборот счета с кредита в дебет, общие итоги по дебету и по кредиту отдельно, сальдо по кредиту и дебету. В главной книге кредитовый оборот отображается переносом итоговой суммы за месяц, разбивка по корреспондирующим счетам при этом не производится, поскольку развернутые данные находятся в журнале - ордере. Дебетовый оборот собирается из разных журналов - ордеров по мере разноски, учитывая корреспонденцию с другими счетами.

С 1960 года, когда главная книга появилась официально, ее применяют практически повсеместно. Но некоторые организации обходятся и без главной книги. В таком случае данные журналов - ордеров обобщаются в шахматной ведомости, а затем переносятся в сальдовую.

Данные главной книги используются для составления бухгалтерской отчетности. Форма Главной книги должна содержать следующие реквизиты (п. 4 ст. 10 Закона "О бухгалтерском учете"):

- 1) наименование - "Главная книга";
- 2) наименование компании, составившей Главную книгу;
- 3) отчетный год, на который заведена Главная книга;
- 4) непосредственно данные бухучета, которые отражаются в Главной книге;
- 5) величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- 6) наименования должностей лиц, ответственных за ведение Главной книги;
- 7) подписи лиц, ответственных за ведение Главной книги, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Главная книга составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью в порядке и сроки, установленные учетной политикой для целей бухгалтерского учета (п. 6 ст. 10 Закона "О бухгалтерском учете").

Исправления в Главной книге должны содержать даты исправлений, а также подписи лиц, ответственных за ведение данного регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц (п. 8 ст. 10 Закона "О бухгалтерском учете").

### 1.3 Понятие и технология составления бухгалтерского баланса

#### 1.3.1 Понятие баланса и его классификация

Бухгалтерский баланс предприятия представляет собой двустороннюю таблицу, левая сторона которой называется активом правая - пассивом. В активе представлены внеоборотные и оборотные активы, в пассиве - капитал и обязательства организации, состав и классификация которых рассмотрены в предыдущей главе. Отдельные показатели - строки актива и пассива бухгалтерского баланса - называются статьями бухгалтерского баланса. Обязательным условием правильности составления бухгалтерского баланса является равенство итогов (валюты) актива и пассива.

Любая собственность предприятия - машины и оборудование, недвижимость, финансовые вложения, задолженность дебиторов и так далее - является его активами. Это все то, что можно обратить в денежные средства.

В актив баланса включены два раздела:

- раздел I "Внеоборотные активы";
- раздел II "Оборотные активы".

В активе баланса отражается стоимость имущества организации в разбивке по его составу и направлениям размещения.

Пассивы организации - это источники формирования ее активов. К ним относятся капиталы, резервы, а также кредиторские обязательства, возникшие у организации в процессе ведения хозяйственной деятельности.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

- раздел III "Капитал и резервы";
- раздел IV "Долгосрочные обязательства";
- раздел V "Краткосрочные обязательства".

По данным баланса можно судить о соотношении внеоборотных и оборотных активов, что дает представление о маневренности капитала, вложенного в бизнес. Актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в процессе хозяйственного оборота в денежную форму.

Источники формирования активов представляются в пассиве баланса и подразделяются на собственные (раздел III) и заемные (разделы IV и V). В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. И собственный, и заемный капитал можно рассматривать как совокупность обязательств организации перед различными субъектами его финансовых отношений: внутренними (собственниками - акционерами, участниками, пайщиками) и внешними (кредиторами, банками, государством, финансовыми институтами).

Также в бухгалтерском балансе активы и обязательства подразделяются в зависимости от срока обращения 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. [8]

Ряд специалистов определяют баланс как сопоставление средств предприятия и их пополнения через прирост. Существуют два старейших подхода к балансу: активы /

кредиторская задолженность (прямой подход) и расходы / доходы (косвенный подход). Суть первого подхода состоит в том, что баланс трактуется как перечень активов и кредиторской задолженности. Разница между ними есть остаточный капитал собственников. Эти составляющие образуют две стороны баланса. Все другие вливания нарушают баланс. Такой подход, по мнению его сторонников, полезен для принятия инвестиционных решений.

Второй подход приобрел популярность в начале XX века и ориентирован на отчет о прибылях и убытках. Баланс рассматривается в этом случае как промежуточный отчет, а информационная роль его достаточно низка.

Существуют четыре типа балансовых изменений, вызываемых соответствующими хозяйственными операциями:

- 1) изменения, вызывающие увеличение имущества в активе баланса с одновременным увеличением обязательств в его пассиве;
- 2) изменения, вызывающие уменьшение актива баланса с одновременным уменьшением его пассива;
- 3) изменения, вызывающие перегруппировку в составе и размещении имущества только в активе баланса без изменения его пассива;
- 4) изменения, вызывающие перегруппировку капитала и обязательств только в пассиве баланса без изменения его актива.

Следовательно, любая хозяйственная операция вызывает в балансе какой-нибудь один из указанных четырех типов изменений. При этом она оказывает влияние на бухгалтерский баланс только в одном из названных четырех направлений и затрагивает не менее двух статей баланса. Это обусловлено особенностью кругооборота имущества организации, в процессе которого происходят изменения в имуществе или капитале и обязательствах либо одновременно в имуществе и капитале и обязательствах, послуживших его источником образования.[9]

Итоги актива и пассива баланса увеличиваются или уменьшаются лишь в случаях, когда хозяйственная операция затрагивает актив и пассив одновременно, что бывает при поступлении имущества в хозяйство или при его выбытии. Другие же операции вызывают перегруппировку сумм внутри статей актива или пассива и не изменяют итог баланса. К каким бы изменениям в балансе ни приводила хозяйственная операция, равенство итогов актива и пассива баланса сохраняется. Для учета всех тех изменений, которые происходят с имуществом, капиталом и обязательствами организации в результате хозяйственных операций в бухгалтерском учете используется взаимосвязанное отражение информации в виде счетов бухгалтерского учета, действующих на принципе двойной записи.

Следует отметить, что операции, при которых валюта баланса не изменяется, называются пермутациями, а те, при которых увеличивается или уменьшается, - модификациями. Пермутации подразделяются на активные и пассивные, модификации - на положительные и отрицательные.

В теории бухгалтерского учета балансы могут быть горизонтальные и вертикальные. Горизонтальная структура баланса может иметь две структуры: первая, при которой актив (имущество) располагается слева, пассив (капитал и обязательства) - справа;

вторая - слева актив (имущество) и обязательства, справа - капитал. Вертикальная структура предполагает размещение статей баланса последовательно друг под другом: сначала статьи, в которых отражается имущество предприятия, потом обязательства и капитал. При этом статьи как в горизонтальном, так и вертикальном балансе могут располагаться в зависимости от выбранного подхода к отражению ликвидности активов либо от такого же подхода к погашению обязательств (вначале менее ликвидные активы или менее срочные обязательства, и наоборот). В Российской Федерации традиционно применяется горизонтальная структура баланса, при которой актив (имущество) располагается слева, пассив (капитал и обязательства) - справа. Общий итог показателей актива и пассива называют валютой баланса.

Кроме структурных различий бухгалтерские балансы подразделяются по способам оценки итоговых показателей, т.е. валюты баланса. Бухгалтерские балансы, используемые в практической деятельности организации, классифицируются по различным признакам. Классификация бухгалтерских балансов приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Классификация бухгалтерских балансов

Виды балансов

Описание

Вступительный баланс

при создании организации на дату ее государственной регистрации.

Виды балансов

Описание

### Текущий баланс

составляется периодически и включает начальные, промежуточные и заключительные балансы. Начальный баланс составляется на начало, заключительный - на конец отчетного года, промежуточный - в течение года

### Ликвидационный баланс

составляется при ликвидации организации

### Санируемый баланс

составляется в ситуации, когда компания находится на пороге банкротства

### Разделительный баланс

формируется при разделении организации

Объединительный баланс

формируется при слиянии нескольких организаций

Баланс - брутто

включает регулирующие статьи, такие как амортизационные отчисления, оценочные резервы

Баланс - нетто

не содержит регулирующих статей.

Инвентарные балансы

составляются на основе сведений инвентаризации

Книжные балансы

составляют на основе сведений бухгалтерского учета (книжных записей) без проведения инвентаризации.

## Генеральные балансы

составляются на основе сведений бухгалтерского учета, подтвержденных результатами инвентаризации.

## Индивидуальный баланс

отражает деятельность одной организации

## Консолидированный баланс

представляет собой объединение балансов организаций - юридических лиц, взаимосвязанных в экономическом и финансовом отношении.

## Вертикальная форма баланса

если валюта баланса соответствует чистым активам

## Горизонтальная форма баланса

если валюту баланса составляют суммарные активы

Подводя итог можно сказать, что центральное место в составе отчетности занимает бухгалтерский баланс, показатели которого дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. С помощью баланса можно охарактеризовать состояние запасов, расчетов, наличие денежных средств и инвестиций.[5]

Таким образом, в настоящее время является важнейшим источником информации для широкого круга пользователей. По сведениям бухгалтерского баланса собственники организации и административно - управленческий персонал определяют финансовое положение организации, динамику изменения капитала. Интерпретируя данные бухгалтерского баланса, заинтересованные пользователи осуществляют анализ и оценку ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности организации, наращивания ее собственного капитала.

### 1.3.2 Технология составления бухгалтерского баланса

Под техникой составления бухгалтерского баланса понимается совокупность всех необходимых учетных процедур. Включает в себя следующие этапы:

- 1) проведение ежегодной инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;
- 2) формирование остатков по всем счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода (в виде оборотной ведомости либо в виде главной книги);
- 3) изучение особенностей формирования показателей баланса;
- 4) формирование статей бухгалтерского баланса (на основе остатков по всем счетам бухгалтерского учета).

С 2011 г. в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 г.

№66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" значительно изменяется содержание форм бухгалтерской отчетности, что привело к определенным затруднениям по вопросам методики заполнения этих форм. Существенным является то, что изменения, вносимые в бухгалтерскую отчетность, приближают ее к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО (ISA) 1 "Представление финансовой отчетности").

Сведения об остатках имущества и обязательств представляют в новых формах отчетности за три отчетные даты, а не только на начало года и конец отчетного периода, как это предусмотрено в прежней форме баланса и в других формах

отчетности. В новой форме бухгалтерского баланса остатки имущества и обязательств отражают на следующие даты:

- по состоянию на отчетную дату отчетного периода;
- на 31 декабря предыдущего года;
- на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Был рассмотрен подробно порядок формирования показателей бухгалтерского баланса в соответствии с новыми требованиями составления бухгалтерской отчетности. В активе баланса отражается стоимость имущества организации в разбивке по его составу и направлениям размещения.

Заполняя баланс, организации принимают следующие правила:

- основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности отражаются в балансе по остаточной стоимости;
- стоимость остатков товаров и прочих материально-производственных запасов отражается в активе баланса за вычетом суммы резерва под снижение стоимости материальных ценностей (если вследствие проведенной инвентаризации возникла необходимость создать такой резерв);
- когда организация после проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками создала резерв по сомнительным долгам, остаток дебиторской задолженности отражается в активе баланса за вычетом суммы этого резерва.

Была рассмотрена подробно каждая статья разделов баланса. В разделе I "Внеоборотные активы" баланса отражается информация об активах организации, которые используются для извлечения прибыли в течение длительного времени. Это нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые вложения, отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы организации.

Таблица 1.2 - Формирование показателей раздела I "Внеоборотные активы"

Наименование показателя

Код строки

Формирование показателя

Нематериальные активы

1110

отражается остаточная стоимость НМА, которые принадлежат организации,- сумма, равная разнице между дебетовым сальдо на счете 04 "Нематериальные активы" и кредитовым сальдо на счете 05 "Амортизация нематериальных активов". Если организация согласно учетной политике начисляет амортизацию по всем объектам НМА без применения счета 05, то отражается дебетовое сальдо счета 04.

Результаты исследований и разработок

1120

показываются затраты организации на завершённые НИОКР, давшие положительный результат, но не относящиеся к НМА. Их отражают на счете 04 обособленно.

Основные средства

1130

показывается остаточная стоимость основных средств - дебетовый остаток по счету 01 "Основные средства" за минусом суммы амортизации, начисленной по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств".

## Доходные вложения в материальные ценности

1140

отражается остаточная стоимость имущества, предназначенного для сдачи в аренду (лизинг) или прокат. Это дебетовый остаток по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности" за минусом суммы амортизации, которая отражена по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств".

## Финансовые вложения

1150

показывается дебетовое сальдо по соответствующим "долгосрочным" субсчетам счета 58 "Финансовые вложения", 55.3 "Депозитные счета" за вычетом кредитового сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" (если такой резерв создавался)

## Отложенные налоговые активы

1160

отражается дебетовое сальдо по счету 09 "Отложенные налоговые активы".

## Прочие внеоборотные активы

1170

отражаются те активы, стоимость которых признается несущественной, и информация о которых не важна для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности.

Итого по разделу I

1100

Сумма ранее заполненных строк данного раздела

Формирование раздела I "Внеоборотные активы" представлено в таблице 1.2.

В разделе II "Оборотные активы" баланса приводятся сведения о стоимости и составе оборотных активов организации на отчетную дату. Оборотными признаются активы, которые сравнительно быстро переносят свою стоимость на затраты. К оборотным активам относится имущество, представленное в таблице 1.3.

Итоговая сумма активов организации - строка 1600 "Баланс" - сумма всех активов организации - как внеоборотных, так и оборотных.

В разделе III "Капитал и резервы" баланса отражается величина собственного капитала организации. Это уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие капитализируемые резервы. Формирование показателей раздела III "Капитал и резервы" показано в таблице 1.4.

В разделе IV "Долгосрочные обязательства" отражаются суммы займов, кредитов, полученных организацией на срок более года и не погашенных на отчетную дату. Здесь отражается также величина отложенных налоговых обязательств организации и резервы под условные обязательства. Все остальные суммы долгосрочной кредиторской задолженности отражаются в отдельной строке. Организация может добавить в раздел IV расшифровочные строки, если считает необходимым выделить еще какие-либо показатели. Например, в дополнительной строке можно показать

сумму долгосрочной кредиторской задолженности перед дочерними организациями или перед учредителями. Порядок формирования статей данного раздела представлен в таблице 1.5.

Таблица 1.3 - Формирование показателей раздела II "Оборотные активы"

Наименование показателя

Код строки

Формирование показателя

Запасы

1210

- дебетовый остаток по сч. 10. Если организация отражает стоимость материалов в учетных ценах, применяя сч. 15 "Заготовление и приобретение МЦ" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей", к сальдо сч. 10 следует прибавить дебетовый остаток по сч 16.

- показываются затраты незавершенного производства. Это сумма дебетовых остатков по счетам: 20 "Основное производство", 21 "Полуфабрикаты собственного производства", 23 "Вспомогательные производства", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства", 44 "Расходы на продажу", 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам";

- показывается сумма дебетовых остатков по счетам 41 "Товары" и 43 "Готовая продукция" за вычетом кредитовых остатков по счетам 42 "Торговая наценка" и 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей";

- отражается дебетовый остаток по счету 45 "Товары отгруженные".

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

1220

отражается дебетовое сальдо счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

Дебиторская задолженность

1230

указываются дебетовые сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 71, 73, 75 и 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Финансовые вложения

1240

показываются краткосрочные финансовые вложения как дебетовый остаток по счетам 58 "Финансовые вложения" и 55 "Специальные счета в банках", субсчет 3 "Депозитные счета" (в части краткосрочных вложений) за вычетом кредитового сальдо по счету 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений".

Денежные средства

1250

формируется как сумма дебетовых остатков по счетам: 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" (за исключением сальдо по субсчету 55-3 "Депозитные счета", которое отражается в составе финансовых вложений), 57 "Переводы в пути".

Прочие оборотные активы

1260

По этой строке баланса показывается стоимость оборотных активов, не отраженных в других строках

Итого по разделу II

1200

Сумма ранее заполненных строк данного раздела

Таблица 1.4 - Формирование показателей раздела III "Капитал и резервы"

Наименование показателя

Код строки

Формирование показателя

Добавочный капитал (без переоценки)

1350

Отражается кредитовое сальдо счета 83 "Добавочный капитал" без переоценки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

1320

Отражается дебетовое сальдо счета 81 "Собственные акции" - остаток акций организации, которые она выкупила у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования.

Переоценка внеоборотных активов

1340

Указывается остаток по кредиту счета 83 "Добавочный капитал", связанный с дооценкой внеоборотных активов. Для этого к счету 83 открывают субсчет 83-1 "Дооценка внеоборотных активов".

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)

1310

Отражается сальдо счета 80 "Уставный капитал". Для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью это величина уставного капитала, для унитарных предприятий - величина уставного фонда, для полных товариществ и товариществ на вере - величина складочного капитала, для производственных кооперативов - паевой фонд.

Резервный капитал

1360

Отражается кредитовый остаток по счету 82 "Резервный капитал". На этом счете формируется резервный фонд и иные аналогичные фонды, которые создаются путем распределения части полученной прибыли.

Нераспределенная прибыль

1370

Отражается сальдо счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)":

- кредитовое - нераспределенная прибыль;

- дебетовое - непокрытые убытки (показатель приводится в скобках).

Итого по разделу III

1300

Сумма заполненных строк раздела

Таблица 1.5 - Формирование показателей раздела IV "Долгосрочные обязательства"

Наименование показателя

Код строки

Формирование показателя

Заемные средства

1410

В строке отражается сальдо счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Это остатки заемных средств, фактически полученных от банков и других организаций и не погашенных на отчетную дату. При этом срок их погашения согласно условиям договора должен превышать 12 месяцев.

Отложенные налоговые обязательства

1420

Отражается кредитовое сальдо счета 77 "Отложенные налоговые обязательства"

Резервы под условные обязательства

1430

Отражаются суммы резервов, формируемых в целях покрытия возможных оценочных обязательств, которые будут подтверждены наступлением или не наступлением будущих событий, находящихся вне контроля организации. Это долгосрочные обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения (сальдо кредитовое по счету 96 "Резервы предстоящих расходов").

Прочие обязательства

1450

Отражаются суммы привлеченных средств, не указанные в строке 1410 "Заемные средства". Это могут быть кредитовые остатки по счетам:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (сумма долгосрочной кредиторской задолженности, в том числе по выданным вексям);
- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";
- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Авансы полученные".

Итого по разделу IV

1450

Сумма ранее заполненных строк данного раздела

В разделе V "Краткосрочные обязательства" баланса отражаются суммы кредиторской задолженности, срок погашения которой по условиям договора не превышает 12 месяцев. В этом разделе отражаются суммы краткосрочной кредиторской задолженности организации перед поставщиками (за поставленные товары, выполненные работы и оказанные для организации услуги), покупателями (по полученным от них авансам), учредителями и работниками, перед бюджетом и внебюджетными фондами, работодателями и прочими кредиторами. Кроме того, в составе краткосрочных обязательств организации отражаются резервы предстоящих расходов. Формирование статей раздела V "Краткосрочные обязательства" показано в таблице 1.6. бухгалтерский баланс ликвидность учет

Итоговая сумма пассивов организации - строка 1700 "Баланс" - сумма всех пассивов - капиталов и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств организации. Сведения о деятельности организации, доступ к которым пользователи получают через бухгалтерскую отчетность, должны всегда подвергаться сомнению, поскольку высок риск искажения финансовой информации. Это означает необходимость постоянного исследования фальсификации данных баланса в целях выявления и предупреждения таких фактов при проведении экономического анализа.

Многие способы фальсификации бухгалтерского баланса направлены на вывод из-под контроля предприятия принадлежащего ему имущества либо искажение платежеспособности фирмы. Возможностями для этого располагают лица, ответственные за составление отчетности либо осуществляющие документальное оформление хозяйственных операций.[6]

Таблица 1.6 - Формирование показателей раздела V "Краткосрочные обязательства"

Наименование показателя

Код строки

Формирование показателя

Заемные средства

1510

Отражается кредитовое сальдо по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" - остаток задолженности организации по банковским кредитам и займам, полученным от других организаций.

Кредиторская задолженность

1520

Отражается краткосрочная кредиторская задолженность организации, срок

погашения которой не превышает 12 месяцев: кредитовые сальдо по счетам 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 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"

Доходы будущих периодов

1530

отражается кредитовое сальдо счета 98 "Доходы будущих периодов".

Резервы предстоящих расходов

1540

баланса отражается кредитовое сальдо счета 96 "Резервы предстоящих расходов". На этом счете учитываются оценочные обязательства, если предполагаемый срок их исполнения составляет менее 12 месяцев после отчетной даты.

Прочие обязательства

1550

отражается сумма краткосрочных обязательств, которые не вошли в другие строки раздела V баланса.

Итого по разделу V

1500

Сумма ранее заполненных строк данного раздела

Фальсификацией баланса является ложное представление экономической информации, которое является результатом противоречащих законодательству искажений в учете и отчетности. Следы фальсификации баланса находят отражение в различных документах, на основании которых составляется бухгалтерская отчетность. Отклонения преднамеренного характера появляются вследствие внесения в учетные регистры ложной информации об имуществе, дебиторах, обязательствах, затратах, выручке.

Составитель баланса может стремиться представить финансовое положение организации в более устойчивом состоянии либо, напротив, - в кризисном. Наиболее подвержены ошибкам такие статьи баланса, как нематериальные активы, финансовые вложения, расходы будущих периодов, задолженность по кредитам.[7] Исходными данными для анализа бухгалтерского баланса являлась бухгалтерская отчетность Муниципального унитарного предприятия "Комбинат школьного питания". Данное предприятие находится в городе Еманжелинске по улице Гагарина, дом №1. И было основано в 1994 году, это специализированное предприятие общественного питания и оптово-розничной торговли. Стаж работы в области снабжения и организации горячего питания учащихся образовательных учреждений более 20 лет.

За это время на предприятии сформировался дружный коллектив, в котором занято более 60 человек. Предприятие обслуживает 12 учреждений социальной направленности: школы, детские сады, коррекционные школы и другие. Предприятие динамично развивается: устанавливает новое оборудование, значительно упрощая работу, тем самым способствуя производительности труда. Так же МУП "Комбинат школьного питания" занимается изготовлением тортов на заказ,

и реализует продукцию в магазине.

## 2. Расчетная часть

### 2.1 Анализ состава и структуры баланса

Для того, чтобы знать возможности предприятия развивать свою деятельность, необходимо проводить анализ его финансово - имущественного состояния и платежных обязательств. Для этого целесообразно провести анализ бухгалтерского баланса Муниципального унитарного предприятия "Комбинат школьного питания", его финансовой устойчивости и платежеспособности на современном этапе развития. Рассмотрим анализ состава бухгалтерского баланса в таблице 2.1

Таблица 2.1- Анализ состава баланса

Наименование показателя

На 31 декабря 2014г.

На 31 декабря 2015 г.

Абсолютные отклонения(+,-)

**АКТИВ**

**I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

Основные средства

701203

655330

-45873

Финансовые вложения

80317

75062

-5255

Итого по разделу I

781520

730392

-51128

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы

1835146

1715090

-120056

Дебиторская задолженность

198635

185640

-12995

Денежные средства и денежные эквиваленты

2072061

1936506

-135555

Итого по разделу II

4105842

3837236

-268606

БАЛАНС

4887362

4567628

-319734

ПАССИВ

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал

389954

1040000

+650046

Добавочный капитал (без переоценки)

235635

220220

-15415

Резервный капитал

1774496

982852

-791644

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

177661

166036

-11625

Итого по разделу III

2577746

2409108

-168638

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства

264290

247000

-17290

Кредиторская задолженность

1846830

1726010

-120820

Доходы будущих периодов

198496

185510

-12986

Итого по разделу V

2309616

2158520

-151096

БАЛАНС

4887362

4567628

-319734

На основании проведенного анализа состава баланса видно, что имущество предприятия снизилось на 319734 рубля. Если рассматривать это снижение по статьям, то видны положительные моменты в плане снижения дебиторской

задолженности на 12 995 рублей, это говорит о том, что предприятие принимает мероприятия по снижению дебиторской задолженности. Снижение заемных средств на 17290 рублей, свидетельствует о том, что предприятие возвращает заимодателю средства, снижение кредиторской задолженности на 120820 рублей, приводит к положительному моменту в том, что предприятие рассчитывается по своим обязательствам.

Таблица 2.2- Анализ структуры баланса

Наименование показателя

На 31 декабря 2014г.

На 31 декабря 2015 г.

Структура баланса, %

На 2014 год

На 2015 год

**АКТИВ**

**I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

Основные средства

701203

655330

14,35

14,35

Финансовые вложения

80317

75062

1,64

1,64

Итого по разделу I

781520

730392

16

16

## II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы

1835146

1715090

37,55

37,55

Дебиторская задолженность

198635

185640

4,06

4,06

Денежные средства и денежные эквиваленты

2072061

1936506

42,40

42,40

Итого по разделу II

4105842

3837236

84

84

БАЛАНС

4887362

4567628

ПАССИВ

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал

389954

1040000

7,98

22,77

Добавочный капитал (без переоценки)

235635

220220

4,82

4,82

Резервный капитал

1774496

982852

36,31

21,52

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

177661

166036

3,64

3,64

Итого по разделу III

2577746

2409108

52,74

52,74

## V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства

264290

247000

5,41

5,43

Кредиторская задолженность

1846830

1726010

37,79

37,79

Доходы будущих периодов

198496

185510

4,06

4,06

Итого по разделу V

2309616

2158520

47,26

47,26

БАЛАНС

4887362

4567628

93,46

По проведенному анализу структуры баланса, видно, что наибольший удельный вес составляет кредиторская задолженность (37,79%), уставный капитал (22,77%), резервный капитал (21,52%).

## 2.2 Анализ ликвидности баланса

Активы баланса различаются между собой по степени их ликвидности. В этом смысле под ликвидностью следует понимать способность активов превращаться в наличность. Поэтому в состав высоколиквидных (наиболее ликвидных) активов включается сама наличность в виде денежных средств в кассе, на расчетных и валютных, специальных ссудных счетах и краткосрочные финансовые вложения. Под ликвидностью какого-либо актива понимают способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов. В таком понимании любые активы, которые можно обратить в деньги, являются ликвидными.

Говоря о ликвидности предприятия, имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств, хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

Основным признаком ликвидности, следовательно, служит формальное превышение (в стоимостной оценке) оборотных активов над краткосрочными пассивами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние предприятия с позиции ликвидности. Если величина оборотных активов недостаточно велика по сравнению с краткосрочными пассивами, текущее положение предприятия неустойчиво - вполне может возникнуть ситуация, когда оно не будет иметь достаточно денежных средств для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности предприятия оценивается с помощью специальных показателей - коэффициентов ликвидности, основанных на сопоставлении оборотных средств и

краткосрочных пассивов.[9]

Дебиторская задолженность - денежные средства предприятия, которые пока находятся на счетах других предприятий.

В состав быстрореализуемых активов входят денежные средства в виде дебиторской задолженности, которые хотя и являются наличностью, однако не могут быть использованы предприятием, пока не поступят на его расчетный счет. Некоторые аналитики включают в состав быстрореализуемых средств только краткосрочную дебиторскую задолженность, а другие - готовую продукцию и товары, которые легко можно превратить в наличность путем их продажи.

Последний вариант представляется допустимым в тех случаях, когда речь идет о готовой продукции и товарах, действительно пользующихся потребительским спросом, сюда же можно отнести и котирующиеся краткосрочные ценные бумаги. К медленно реализуемым активам относят текущие активы, которые не попали в состав наиболее ликвидных и быстрореализуемых групп. Это долгосрочная дебиторская задолженность, производственные запасы, животные на выращивании и откорме, незавершенное производство, издержки обращения, то есть те активы, которые можно продать и превратить в наличность, если возникнет ситуация, требующая, чтобы предприятие срочно рассчиталось по своим обязательствам перед кредиторами, например, под угрозой банкротства, если последние обратятся в арбитражный суд с соответствующим иском.[13]

Группу низко ликвидных (труднореализуемых) активов представляют в совокупности активы первого раздела баланса, то есть внеоборотные активы, а именно нематериальные активы, основные средства и оборудование к установке, капитальные и долгосрочные финансовые вложения. Эту группу активов часто называют низко ликвидными активами. В каждом случае анализа следует подходить к группировке активов баланса продуманно. Например, здания и сооружения в центре крупного города могут являться объектом повышенного спроса, в то время как помещения для скота, зернохранилища и другие помещения сельскохозяйственного назначения действительно являются трудно реализуемыми. Таким образом, по степени ликвидности имущество предприятия можно разделить на 4 группы:

- 1) высоколиквидные активы (A1);
- 2) быстрореализуемые активы (A2);
- 3) медленно реализуемые активы (A3);
- 4) низко ликвидные активы (A4).

Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств включают наиболее срочные обязательства (кредиторскую задолженность, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства, ссуды, не погашенные в срок); краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты); долгосрочные пассивы (долгосрочные займы и кредиты); постоянные пассивы (собственный капитал и резервы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов). Таким образом, пассивы баланса группируются следующим образом:

- 1) наиболее срочные обязательства (П1);
- 2) краткосрочные пассивы (П2);
- 3) долгосрочные пассивы (П3);
- 4) постоянные пассивы (П4).

Предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают краткосрочные обязательства. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

A1 ? П1;

A2 ? П2;

A3 ? П3;

A4 ? П4;

Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств указывает на неликвидную структуру баланса.

Ликвидность баланса оценивают с помощью специальных показателей, выражающих соотношение определенных статей актива и пассива баланса или структуру актива баланса. В международной практике для этих целей используются следующие показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия. При расчете этих показателей используют общий знаменатель - краткосрочные обязательства, которые исчисляются как совокупная величина краткосрочных кредитов, краткосрочных займов, кредиторской задолженности.

Показатели ликвидности применяются для оценки способности фирмы выполнять свои краткосрочные обязательства. Общую оценку платежеспособности дает коэффициент текущей ликвидности (К тек.ликв.), равный отношению текущих активов к краткосрочным обязательствам:

$$K_{\text{тек.ликв.}} = (A1 + A2 + A3) : (П1 + П2) \quad (1)$$

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой мере текущие кредиторские обязательства обеспечиваются текущими активами. Если соотношение меньше, чем 1:1, то текущие обязательства превышают текущие активы. Значения этого показателя должны быть от 1 до 2, значение более 2 нежелательно. Высокий уровень коэффициента текущей ликвидности может быть связан с замедлением оборачиваемости средств, вложенных в запасы, и неоправданным ростом дебиторской задолженности. Постоянное его снижение означает возрастающий риск неплатежеспособности.

Коэффициент быстрой (промежуточной ликвидности (Кбыстр.ликв) является промежуточным коэффициентом покрытия и показывает, какую часть можно погасить текущими активами за минусом запасов. Коэффициент быстрой ликвидности рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{быстр.ликв}} = (A1 + A2) : (П1 + П2) \quad (2)$$

Он помогает оценить возможность погашения фирмой краткосрочных обязательств в случае взыскания ею краткосрочной дебиторской задолженности. Величина этого

показателя рекомендуется в пределах от 0,8 до 1,0. Коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности (К абс.ликв) определяется отношением наиболее активных к текущим обязательствам и рассчитывается по формуле:

$$K \text{ абс.ликв} = A1 : (П1 + П2) \quad (3)$$

Этот коэффициент является наиболее жестким критерием платежеспособности и показывает, какую часть краткосрочной задолженности фирма может погасить в ближайшее время. Величина его должна быть не ниже 0,2. Чтобы заполнить бухгалтерский баланс, необходимо выполнить расчеты, представленные в таблице 2.3

Таблица 2.3- Порядок заполнения бухгалтерского баланса

Наименование показателей

2014 г.

2015 г.

Методика расчета показателей

I Раздел "Внеоборотные активы"

Основные средства

701203

655330

Основные средства - Амортизация  
2014 г. = 2 305 165 - 1 603 962= 701 203  
2015 г.= 2 154 360-1 499 030= 655 330

Финансовые вложения

80317

75062

Финансовые вложения в акции

Итого по разделу 1

781520

730392

Основные средства + Финансовые вложения  
2014г.=701 203+80 317=781 520  
2015г.=655 330+75 062=730 392

II Раздел "Оборотные активы"

Запасы

1835146

1715090

Материалы + Готовая продукция + Незавершенное производство

2014 г.= 1648335+164138+22673=1835146

2015 г.= 1540500+153400+21190=1715090

Дебиторская задолженность

198635

185640

Расчеты с подотчетными лицами + расчеты с покупателями

2014 г.= 20865+177770=198635

2015 г.= 19500+166140=185640

Денежные средства

2072061

1936506

Расчетный счет+ Касса

2014 г.= 2067610+4451=2072061

2015 г.= 1932346+4160=1936506

Итого по разделу 2

4105842

3837236

Запасы + Дебиторская задолженность + денежные средства

2014 г.= 1835146+198635+2072061=4105842

2015 г.= 1715090+185640+1936506=3837236

V Раздел "Краткосрочные обязательства"

Кредиторская задолженность

2111120

1973010

Кредиты + расчеты с бюджетом + расчеты по оплате труда + расчеты с поставщиками  
+ расчеты по соц.страху

2014г.= 21143+1629139+157600+38948=1846830

2015г.= 19760+1522560+147290+36400=1726010

Итого по разделу V

2111120

1973010

Таблица 2.4 - Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Актив

2014 г.

2015 г.

Пассив

2014 г.

2015 г.

Платежный излишек или недостаток

На начало года

На конец года

А1

2152378

2011568

П1

1846830

1726010

305548

285558

A2

198635

185640

Π2

264290

247000

-65655

-61360

A3

1835146

1715090

П3

0

0

1835146

1715090

A4

701203

655330

П4

2776242

2594618

-2075039

-1939288

Баланс

4887362

4567628

Баланс

4887362

4567628

A1 - абсолютно ликвидные активы (денежные средства + краткосрочные финансовые обязательства).

A2 - быстро ликвидные активы (дебиторская задолженность и прочие внеоборотные активы).

A3 - медленно реализуемые активы (запасы).

A4 - трудно реализуемые активы (основные средства).

П1 - кредиторская задолженность

П2 - краткосрочные кредиты и прочие обязательства.

П3 - долгосрочные кредиты.

П4 - раздел 3 + доходы будущих периодов.

Баланс считается абсолютно - ликвидным, если

Расчеты, представленные в таблице 2.4 свидетельствуют о том, что балансы за 2014 / 2015 годы не являются абсолютно - ликвидными.

На следующем этапе проводим анализ относительных показателей ликвидности  
таблица 2.5

Таблица 2.5 - Относительные показатели ликвидности

Показатели

Оптимальное значение

2014 г.

2015 г.

Изменения, +/-

1.Общий показатель ликвидности

>1

1,42

1,42

0

2.Коэффициент абсолютной ликвидности

>0.2 - 0.25

1

1

0

3. Коэффициент критической ликвидности

>1

1,11

1,11

0

4. Коэффициент покрытия

>1.5 - 2

1,98

1,98

0

Ккр.лик за 2014 / 2015 год = 1,11 при оптимальном значении >1

Кпок за 2014 / 2015 год =1,98 при оптимальном значении >1.5 - 2

Полученные данные свидетельствуют о том, что расчеты за 2014 / 2015 годы, представленные в таблице 2.5 являются относительно - ликвидными, можно сделать вывод о том, что баланс не является абсолютно ликвидным, так как за анализируемые периоды у предприятия наблюдается нехватка денежных средств для погашения кредиторской задолженности.

Проведем анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса, анализ представлен в таблицах 2.6 и 2.7.

Для анализа финансовой устойчивости применяются следующие показатели:

1. Коэффициент капитализации (левериджа) = заемный капитал / собственный капитал (8)

2014г.=2 309 616 / 2 577 746=0,90

2015г.=2 158 520 / 2 409 108=0,90

2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования = (собственный капитал - внеоборотные активы) / оборотные активы (9)

2014г.= (2 577 746-781 520) / 4 105 842=0,44

2015г.= (2 409 108-730 392) / 3 837 236=0,44

3. Коэффициент финансовой независимости (автономии) = собственный капитал / валюта баланса (10)

2014г.=2 577 746 / 4 887 362=0,53

2015г.=2 409 108 / 4 567 628=0,53

Нормальным значение этого коэффициента считается не менее 0,5

4. Коэффициент финансирования = собственный капитал / заемный капитал (11)

2014г.= 2 577 746 / 2 309 616=1,12

2015г.= 2 409 108 / 2 158 520=1,12

Таблица 2.6 - Показатели финансовой устойчивости МУП "Комбинат школьного питания"

Показатели

На 2014год

На 2015год

Отклонение за 2 года

Нормативное значение

Коэффициент финансирования

1,12

1,12

0

>1

Коэффициент капитализации (соотношения заемных и собственных средств)

0,90

0,90

0

<1

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования

0,44

0,44

0

>0,6-0,8

Таблица 2.7 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости

№ п/п

Показатели

2014 г.

2015 г.

Изменения, +,-

1

Собственный капитал (3 раздел пассива)

2577746

2409108

-168 638

2

Внеоборотные активы (1 раздел)

781520

730392

-51 128

3

Наличие собственных оборотных средств (строка 1 - строка 2)

1796226

1678716

-117 510

4

Долгосрочные кредиты и заемные средства (раздел 4 пассива)

-

-

-

5

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат (строка 3+ строка 4)

1796226

1678716

-117 510

6

Краткосрочные кредиты (5 раздел)

264290

247000

-17 290

7

Общая величина основных источников средств для формирования запасов и затрат  
(строка 5+ строка 6)

2060516

1925716

-134 800

8

Общая величина запасов и затрат (2 раздел запасы)

1835146

1715090

-120 056

9

Излишек(+), недостаток (-) собственных оборотных средств (строка 3 - строка 8) СОС

1

-38920

-36374

-2 546

10

Излишек(+), недостаток (-) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (строка 5 - строка 8) СОС 2

-38920

-36374

-2 546

11

Излишек(+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат (строка 7 - строка 8) СОС 3

225370

210626

-14 744

Предприятие не является финансово - устойчивым, так как для покрытия наиболее срочных обязательств не хватает собственных оборотных капитала, однако, у предприятия имеется возможность укрепить свое финансовое состояние за счет повышения эффективной работы с дебиторами. Из трех показателей, характеризующих финансовую устойчивость, положительное значение не имеет ни один показатель.

Банкротство (несостоятельность) - признанная арбитражным судом или

объявленная должником неспособность должника в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.