

приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye->

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Введение 3

1 Теоретические и методические основы формирования и анализа бухгалтерского баланса в РФ 5

1.1 Понятие и значение бухгалтерского баланса в системе отчетности 5

1.2 Принципы построения и виды бухгалтерского баланса 9

1.3 Основы анализа бухгалтерского баланса на предприятии 20

2 Анализ финансового состояния ООО «Искони» по данным бухгалтерского баланса 31

2.1 Анализ динамики и структуры показателей активов и источников их формирования 31

2.2 Анализ показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости экономического субъекта 42

2.3 Направления улучшения бухгалтерского учета и отражение полученных показателей в бухгалтерском балансе 47

Заключение 60

Список использованных источников 64

Приложения 67

В статье 13 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее называемого Законом 2011 года) содержится целый комплекс норм, которые определяются как «Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности». Буквальным образом Законом устанавливается следующее: «бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений» (п. 1 ст. 13).

Статьей 14 Закона 2011 года устанавливаются такие положения [1]:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением тех случаев, которые установлены данным Законом РФ, включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за год организации, которая относится к некоммерческим, за исключением тех случаев, ко-торые установлены выше названным Федеральным законом и иного рода федеральными законами, включает также бухгалтерский баланс, отчет о целевом использовании средств и приложения к ним.

3. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая от-носится к промежуточной, за исключением тех случаев, которые уста-новлены указанным выше законом, определяют федеральные стан-дарты.

4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций государственного сектора экономики устанавливается согласно бюджетному законодательству РФ.

5. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка России устанавливают согласно Федеральному закону от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Нужно представить определение понятия финансовой отчетности разного рода авторов.

Согласно мнению Брусова П.Н. и Филатовой Т.В., финансовая отчетность является совокупностью тех показателей учёта, которые отражены в форме определённого рода таблиц и показывают движение имущества, разных обязательств и финансовое положение данной компании за отчётный период.

Финансовая отчётность является системой сведений о финансовом положении компании, о финансовых результатах её функционирования и разного рода изменениях в её финансовом положении, ее составляют на основе сведений из бухгалтерского учёта [7, с.74].

Согласно определению экономиста Канищевой Н.А., финансовая отчётность является совокупностью учетных показателей, которые показаны в форме определённого рода таблиц и характеризуют движение имущества, разных обязательств и финансовое положение компании за данный период [15, с.51].

Григорьевой Т.И. так говорится о финансовой отчетности компании: «Финансовая отчетность является

системой показателей, которые показывают имущественное и финансовое положение компании на данный момент, а вместе с тем финансовые результаты ее функционирования за данный период» [10, с.63].

Вместе с тем понятие финансовой отчетности рассматривается В.В. Ковалевым: «Финансовая отчетность является системой сбора сведений об имущественном и финансовом положении компании и о результатах ее функционирования» [16, с.188].

Герасименко А.В. так трактуется понятие финансовой отчетности: «Финансовая отчетность является совокупностью форм отчетности, которые составлены на основе всех показателей финансового учета с целью предоставления пользователям сведений обобщенного характера по поводу финансового положения и деятельности компании, а вместе с тем об изменениях в ее финансовом положении за данный период в форме удобной и понятной для принятия данного рода пользователями определенного рода решений делового характера» [9, с.88].

Донцова Л.В. и Никифорова Н.А. финансовую отчетность характеризуют в качестве структурированного представления нужных сведений о хозяйственной деятельности и позиции компании финансового характера. В качестве основной задачи отчетности выступает удовлетворение потребностей достаточно широкого круга пользователей в сведениях финансового характера, которые необходимыми являются для принятия решений в экономическом плане [11, с.25].

Далее необходимым является рассмотреть состав финансовой отчетности и показать, что баланс является основной формой финансовой отчетности, которая выступает в качестве информационной базы проведения оценки финансового положения субъекта хозяйствования. В качестве такого рода отчетности выступает бухгалтерская отчетность, к примеру, формы «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», «Отчет об изменении капитала», «Отчет о движении денежных средств», «Приложения к бухгалтерскому балансу». Самые последние изменения всех указанных форм отчетности были выполнены в 2010 году согласно Приказу Минфина [2].

Бухгалтерский баланс является тем документом, который представляет систему показателей, отражающих состояние компании на конкретную дату.

С графической точки зрения бухгалтерский баланс является двухсторонней таблицей, где в левой стороне (в активе) представлен состав и размещение имущества компании, а в правой стороне (в пассиве) представлены источники формирования данного же имущества компании. Именно в связи с этим в бухгалтерском балансе должно существовать равенство актива и пассива.

Важнейшей особенностью бухгалтерского учета является то, что собственность предприятия отражается и рассматривается одновременно в двух взаимосвязанных группировках. То есть, с одной стороны, эти средства отражаются в учете по составу, а с другой – эти же средства отражаются по источникам образования.

Такого рода двойственный аспект представления сведений об одних и тех же объектах осуществляется при помощи баланса. Слово «баланс» происходит от лат. «бис» – дважды и «ланс» – чаша весов. Термин «баланс» применяется в экономической науке, как правило, для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих какие-либо ресурсы, источники их образования за определенный период, интервал [5, с.43].

Балансы составляются в едином измерителе, обеспечивают сопоставимость показателей и связей между ними. Поэтому балансовое обобщение позволяет свести частные показатели, выраженные в различных измерителях, в целостную систему обобщенных данных.

Бухгалтерский баланс, отражая состояние имущества, представляет собой применение способа балансового обобщения к частному случаю наблюдения за предметом бухгалтерского учета.

Балансовое обобщение в целом позволяет осуществлять контроль не только за состоянием, но и за использованием имущества или хозяйственных средств. Такого рода контроль осуществляется путем отражения хозяйственных операций, связанных с движением средств, рассматривания в постоянном сопоставлении их состава и источников.

1.2 Принципы построения и виды бухгалтерского баланса

Для реального отражения состава средств и их источников бухгалтерский баланс имеет форму таблицы, содержащей две части:

- актив,
- пассив.

Если актив баланса раскрывает предметную составляющую имущества, то его пассив – из каких источников

это имущество образовано.

В отличие от такой трактовки пассива баланса используется и такое определение пассива баланса, как обязательства за полученные ценности или требования на полученные предприятием ресурсы [4, с.543]. Особенностью бухгалтерского баланса является то, что в нем происходит сопоставление имущества, прав и обязательств субъекта хозяйствования (его долгов). При этом имущество может быть равно долгам, быть больше или меньше суммы долгов. Если имущество будет равно долгам, то права и обязательства будут взаимно погашаться. Если имущество будет больше долгов, то будет происходить превышение имущества над обязательствами. Если имущество будет меньше долгов, то будет дефицит.

В теории бухгалтерского учета имущество стали называть активом, долги (обязательства) - пассивом. В качестве важнейшей составляющей бухгалтерского баланса компании выступает статья, которая соответствует определенного рода виду имущества (к примеру, «Основные средства»), виду обязательств (к примеру, «Отложенные налоговые обязательства»), источников образования имущества (к примеру, «Нераспределенная прибыль»).

Все статьи бухгалтерского баланса объединяют в его разделы (к примеру, «Оборотные активы»).

В балансе всего 5 разделов. Каждой строке бухгалтерского баланса происходит присвоение порядкового номера, все это ускоряет проведение ее поиска, а вместе с тем ссылки на конкретные статьи. С целью отражения состояния и движения имущества компании в бухгалтерском балансе предусматривают две графы: на начало и на конец данного периода [8, с.365]. На конец периода отражают состояние имущества компании и его источников.

Определенного рода самые важные статьи баланса расшифровывают в формах отчетности, которые являются сопутствующими, к таким относят: отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу. Расшифровка иных показателей может быть найдена в аналитическом учете компании.

Связи информационного характера представлены разными соотношениями между отдельно взятыми показателями форм отчетности, разных их разделов и важнейших статей.

В рассматриваемом бухгалтерском балансе все статьи актива и пассива являются взаимосвязанными, а это является обусловленным самим содержанием баланса; который (как и форма отчетности) является характеристикой средств финансово-хозяйственного характера компании с одной стороны - по составу и размещению и по источникам их образования с другой.

На рисунке 1 представлена существующая взаимосвязь балансовых статей (которые объединены в разделы), устанавливающая горизонтальную структуру бухгалтерского баланса.

Актив Пассив

Рисунок 1 - Горизонтальные связи статей бухгалтерского баланса [12, с.46]

Нужно рассмотреть общие взаимосвязи, которые являются внутренними, присущими балансу.

1. Совокупность итогов всех возможных разделов актива бухгалтерского баланса равняется величине итогов разделов пассива бухгалтерского баланса:

$$\text{Актив (I р. + II р.)} = \text{Пассив (III р. + IV р. + V р.)}. \quad (1)$$

С количественной стороны данного рода соотношение отражает важнейшую идею бухгалтерского баланса: одну и ту же сумму средств компании приводят по двум разрезам – согласно составу и размещению и согласно источникам их образования.

2. Величина суммы собственных средств компании выше величины стоимости ее внеоборотных активов:

$$\text{Величина актива I р.} \geq \text{Величина пассива III р.} \quad (2)$$

Данного рода соотношением характеризуется в общем использование собственного капитала компании: частью его покрывается величина внеоборотных активов, оставшуюся часть пускают на покрытие суммы оборотного капитала (активов). Совокупная величина оборотного капитала (размер вложений в запасы, НДС по приобретенным ценностям, денежные средства и расчеты) выше величины заемного капитала [18, с.650]:

Актив (II р.) > Пассив (IV р. + V р.). (3)

Представленное соотношение (3) является корреспондирующим с соотношением (2), это является обусловленным тем, что при функционировании компании на нормальном уровне весомая часть оборотного капитала покупается за счет собственного капитала.

Всем вышеизложенным подчеркивается, что бухгалтерский баланс выступает в качестве основного источника сведений для большого количества пользователей его информации, а вместе с тем важнейшей формой бухгалтерской отчетности компании.

В качестве важнейших актов, какие относят к нормативным, которые регламентируют порядок образования бухгалтерской отчетности компании, в частности, ее бухгалтерского баланса, являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ и Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), а вместе с тем Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Определенный данными документами методический базис формирования бухгалтерской отчетности стали максимально близки к нормам, которые заложены в директивах Европейского Сообщества и международных стандартах финансовой отчетности.

Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (International Accounting Standard Board (IASB)), расположенном в Лондоне, утверждены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые характеризуются как стандарты, основанные на принципах. То есть стандартизация МСФО не ставит целью детализацию всех процедур и механизмов бухгалтерского финансового учета, не определяет форму баланса, но содержит требования к раскрытию статей активов, собственного капитала и обязательств. В частности, МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» определяет, что в балансе обязательно должны быть отражены следующие статьи: нематериальные активы; основные средства; инвестиционная недвижимость; инвестиции, которые учитываются по методу участия в капитале; биологические активы; денежные средства и их эквиваленты; запасы; дебиторская задолженность; другие финансовые активы; кредиторская задолженность; обеспечение; другие финансовые обязательства; капитал; резервы; отсроченные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы [23, с.12]. Субъектом хозяйствования должен составляться промежуточный и годовой бухгалтерский баланс. Если субъект хозяйствования создан после 1 октября, то первый годовой бухгалтерский баланс необходимо составить за период с момента его государственной регистрации по 31 декабря следующего за текущим года.

Бухгалтерский баланс формируется нарастающим итогом с начала данного года. При этом в заголовочной части бухгалтерского баланса показывается дата, по состоянию на которую он был составлен. Такого рода датой является последний календарный день отчетного периода (к примеру, для годового бухгалтерского баланса за 2018 год - это 31 декабря 2018 года).

Все цифровые сведения в бухгалтерском балансе указывается без десятичных знаков. При всем этом субъекты хозяйствования должны указывать все в тысячах рублей, однако для субъектов с очень большими оборотами можно указывать и в миллионах рублей [13, с.224].

Равенство итогов актива и пассива является важнейшей особенностью бухгалтерского баланса, потому что и в активе и в пассиве находят отражение хозяйственные средства хозяйствующего субъекта, но с разных сторон - в активе показывается их состав, а в пассиве - за счет каких источников они были сформированы. При построении бухгалтерских балансов принимаются во внимание следующие принципы [19, с.107]:

- принцип денежного выражения – означает, что показатели приводятся в едином денежном измерителе, который обобщает объекты бухгалтерского наблюдения в форме однородной информационной модели;
- принцип обособленного подразделения – бухгалтерский баланс относится только к данному субъекту хозяйствования, а не к лицам, которые связаны с ним (учредителям, кредиторам, дебиторам и т.п.); в активе берется в учет имущество на праве собственности или которое находится под полным контролем (в американском учете это называется контролируемым имуществом).
- принцип действующей компании – подразумевает период времени, в течение которого будет она существовать, потому что он неизвестен, так как ликвидация не намечается;
- принцип учета по себестоимости – происходит отражение активов в бухгалтерском балансе по суммам, которые оплачены за их приобретение (по первоначальной стоимости), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции можно производить переоценку активов при помощи государственного регулирования);
- принцип двойственности - означает, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса хозяйствующего

субъекта должны быть равны общей сумме собственного и привлеченного (в виде кредиторской задолженности) капитала на правой стороне баланса.

Все показатели, (балансовые статьи), которые отражают объекты бухгалтерского наблюдения, обеспечивают производственно-хозяйственную и финансовую деятельность субъекта хозяйствования, распределены на двух противоположных сторонах: слева располагаются активы, справа - источники собственных средств (собственный капитал) и обязательства (пассивы). В принятой терминологии российского бухгалтерского учета левая сторона носит название «Ак-тив», а правая - «Пассив». В западном учете, к примеру, в американском, правая сторона бухгалтерского баланса называется или «Капи-тал», или «Пассивы и Собственный капитал».

Разделение ресурсов и обязательств субъекта хозяйствования на отдельные категории является необходимым с целью обеспечения учетных сведений, которые должны восприниматься пользователями финансовой отчетности для выработки управленческих решений.

Если актив баланса раскрывает предметную составляющую имущества, то его пассив – из каких источников это имущество обра-зовано.

В отличие от такой трактовки пассива баланса используется и такое определение пассива баланса, как обязательства за полученные ценности или требования на полученные предприятием ресурсы.

Баланс может строиться как двухсторонняя, так и односторон-няя таблица. Особенностью бухгалтерского баланса является равен-ство итогов актива и пассива, так как здесь показываются одни и те же хозяйственные средства, только в разных группировках [20, с.121].

Составные части актива и пассива, которые показывают отдель-но взятые виды имущества или источников его образования компании, называют статьями баланса, то есть каждая отдельно взятая ста-тья ба-ланса отражает величину экономически однородных средств или ис-точников образования данного рода средств или имущества.

Группировка всех статей актива и пассива баланса компании происходит в разделы по признакам, которые являются однородны-ми. В действующем бухгалтерском балансе компании все статьи акти-ва группируются в два важнейших раздела [21, с.144]:

I. Внеоборотные активы.

II. Оборотные активы.

Группировка всех статей пассива производится в три раздела:

III. Капитал и резервы.

IV. Долгосрочные обязательства.

V. Краткосрочные обязательства.

Баланс выступает в качестве способа экономической группиров-ки и обобщенного отражения средств компании в их денежной оценке по составу и размещению средств, источникам их образования и назначению средств на определенный временной момент.

Составление баланса происходит на последнее число последнего месяца периода, который является отчетным. Ознакомление с балан-сом функционирующей компании предоставляет возможность полу-чить нужные ценные сведения о разного рода сторонах ее деятельно-сти.

Содержащиеся в бухгалтерском балансе сведения предоставля-ют возможность использовать его с целью проведения экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности компании, выяснения правильности использования средств, которые у нее имеются, степени обеспеченности собственными средствами, состояния задолженности дебиторов и кредиторов и т.п. [17, с.129] Создание бухгалтерских ба-лансов на различные даты, которые являются отчетными, предостав-ляет возможность проведения анализа изменений и состояния средств и источников по различным временным периодам.

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 №402-ФЗ «О бух-галтерском учете» // Российская газета от 9 декабря 2011 г. №278.

2. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 №35.

3. Арская, Е.В. Порядок формирования бухгалтерского ба-ланса / Е.В. Арская, Л.В. Усатова, И.И. Косторная, А.В. Сорочан // ФЭС: Финансы. Экономика. – 2020. – Т.17. - №6. – С.23-27.

4. Бабаева, З.Ш. Автоматизация составления и проведения анализа бухгалтерского баланса / З.Ш. Бабаева // Актуальные вопро-сы современной экономики. – 2020. - №6. – С.543-547.

5. Багдасарян, Р.А. Роль и назначение бухгалтерских балан-сов: от средневековья до наших дней / Р.А.

Багдасарян, А.А. Папах-чян, С.А. Хатхоху // Проблемы экономики в современном мире и роль бухгалтерского

[D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%86%D0%B8](#)