

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

**Кафедра «Учет, анализ и аудит»**

**ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОГО  
БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В ОРГАНИЗАЦИИ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001362  
Молчановой Галины Владимировны**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Маширова С.П.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	5
1.1. Теоретические основы составления годового бухгалтерского баланса .....	5
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	19
2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ       ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД» .....	25
2.1. Организационная характеристика ЗАО «Хлебозавод» .....	25
2.2. Анализ финансового состояния ЗАО «Хлебозавод» .....	28
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации .....	34
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД» .....	37
3.1. Подготовительная работа перед составлением бухгалтерского баланса .....	37
3.2. Строение бухгалтерского баланса и техника его составления .....	40
3.3. Правила оценки статей баланса .....	49
3.4. Совершенствование бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	60
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ .....	66

## ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский баланс - один из основных источников информации об имущественном состоянии организации для внешних пользователей, собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением. Умение читать бухгалтерский баланс дает возможность определить за счет каких источников образовано имущество организации, степень обеспеченности собственными средствами, выяснить, сумеет ли организация оправдать взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями и другими лицами или ей угрожают финансовые затруднения. По бухгалтерскому балансу определяют конечный финансовый результат работы организации за отчетный период.

Данные баланса необходимы собственникам для контроля над вложенным капиталом, руководству организации при анализе и планировании, банкам и другим кредиторам - для оценки финансовой устойчивости. Данные бухгалтерского баланса используются налоговыми службами, органами государственного управления и кредитными учреждениями. При этом особое значение приобретает такое понятие, как прозрачность отчетности, которое означает доступность и понятность информации о существующей ситуации, принятых управленческих решениях и действиях. Поэтому тема выпускной квалификационной работы является актуальной.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ЗАО «Хлебозавод».

Предметом исследования – бухгалтерский баланс.

Целью написания выпускной квалификационной работы является определение путей совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить задачи:

- изучить теоретические основы составления бухгалтерского баланса и нормативное регулирование ;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику ЗАО

«Хлебозавод»;

- изучить организацию и проведение подготовительной работы в организации перед составлением бухгалтерского баланса;
- рассмотреть порядок формирования статей актива и пассива баланса, правила оценки статей баланса;
- определить пути совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчетности в организации.

Теоретической основой написания выпускной квалификационной работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, Интернет-ресурсы, периодические издания в области бухгалтерского учета.

Методами исследования в работе являются: монографический, экономико-статистический, а также элементы метода бухгалтерского учета.

В качестве информационной базы для написания работы использовались годовые отчеты организации за период с 2013 по 2015 годы, данные бухгалтерского учета за 2015 год.

Работа изложена на 65 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, список литературы насчитывает 49 наименований. В первой главе выпускной квалификационной работы рассматриваются теоретические основы и нормативное регулирование составления бухгалтерского баланса. Во второй главе приведена организационно-экономическая характеристика ЗАО «Хлебозавод». В третьей главе рассматриваются подготовительная работа перед составлением бухгалтерского баланса, строение и техника составления бухгалтерского баланса, определены пути совершенствования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

## 1.1. Теоретические основы составления годового бухгалтерского баланса

В условиях рыночной экономики возрастает интерес пользователей к отчетности: для кредиторов важна платежеспособность организации, для собственников - рентабельность собственного капитала, для инвесторов - показатели котировок на фондовом рынке, для конкурентов - характеристики коммерческой активности, доли рынка. Проблема состоит в умении воспользоваться представленной информацией.

Современные исследователи продолжают выделять бухгалтерский баланс на первое место среди прочих отчетных форм. Среди отчетных форм бухгалтерский баланс с очевидностью несет наибольший информационный материал (38).

А.И.Нечитайло в своем учебнике пишет, что цель составления бухгалтерского баланса определяет подход к порядку формирования показателей в нем (29). В зависимости от цели составления бухгалтерские балансы классифицируются по различным их видам. Можно сказать, что множество классификационных признаков отражает множество целей баланса (т. е. данные одного и того же баланса могут использоваться для различных потребностей внутренних и внешних пользователей). И, таким образом, один и тот же баланс может быть оценен по различным классификационным признакам. В.Ф. Юшкевич также считает, что бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-экономическая деятельность экономического субъекта. Не зря среди форм отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте (49).

Бухгалтерский баланс является важнейшим элементом метода бухгалтерского учета, а также главной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Баланс – это основная и очень сложная категория счетоведения, которая не может быть описана одной теорией (42).

Как пишет в своей статье О.М. Андреева: «Баланс и балансовое обобщение, безусловно, являются элементами метода современного бухгалтерского учета, но использование данных терминов в качестве синонимов, на наш взгляд, неправомерно. Закономерной видится необходимость четкого теоретического разграничения понятий "балансовое обобщение" и "баланс" и включения балансового обобщения данных как самостоятельной категории в общую совокупность элементов метода бухгалтерского учета» (15).

Как отмечают в своем учебнике Т.Я. Натепрова и О.В. Трубицына «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», что в широком смысле понятие «баланс» (от франц. «весы») означает равновесие между двумя какими-либо категориями, факторами, показателями. Данный термин находит свое применение в различных науках, в том числе и в бухгалтерском (финансовом) учете.

Баланс – понятие, используемое в разных сферах деятельности. В экономике это понятие применяется для характеристики источника образования и использования каких – либо ресурсов за определенный период (интервал). Например, баланс энергоресурсов, баланс денежных доходов и расходов, демографический баланс и т. д. (28).

Бухгалтерский баланс – это таблица, характеризующая имущественное и финансовое положение организации на определенную дату. Структура и группировка данных баланса обеспечивает основное балансовое равенство:

$$\text{АКТИВ} = \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА} + \text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ}$$

В концепции бухгалтерского учета дается экономическая характеристика активов, обязательств, капитала, которая не является критерием для их отражения в учетных регистрах и не получила дальнейшей конкретизации в других отечественных нормативных актах. В соответствии с определениями Международной системы финансовой отчетности *активы* - это ресурсы, контролируемые организацией, которые были приобретены в результате событий прошлых лет, от которых ожидается экономические выгоды в будущем. *Обязательства* - это текущая задолженность, возникшая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из организации ресурсов, содержащих

экономическую выгоду. *Капитал* - это доля в активах организации, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Актив признается в балансе, если есть вероятность притока будущих экономических выгод, он может быть надежно оценен и имеет стоимость. Важно то, что активы контролируются организацией. Главный критерий группировки данных в активе - участие в обороте организации.

*Внеоборотные активы* (фиксированные) приобретаются на длительный срок с надеждой получения доходов и увеличения прибыли от их использования в будущем (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения). Некоторые из этих объектов амортизируют, то есть переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, в виде амортизационных отчислений.

*Оборотные (текущие) активы* непрерывно “протекают” через производство, изменяя при этом свою форму: товарную - денежную – товарную. Это материально-производственные запасы, дебиторская задолженность (ситуация, когда должны организации), денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

*Пассивы* подразделяются на:

- капитал собственника;
- добавочный капитал;
- нераспределенную прибыль;
- долгосрочные пассивы (задолженность по обязательствам на срок более одного года);
- краткосрочные (текущие);
- долги организации, которые необходимо погасить в течение года (краткосрочные ссуды, торговые кредиты, обязательства по распределению, то есть текущая задолженность по уплате в бюджет налоговых платежей, задолженность перед персоналом по оплате труда).

Бухгалтерский баланс может иметь вертикальное построение, тогда капитал отражается как остаточный. Это доля в активах организации, остающаяся

после вычета ее обязательств (средства, внесенные акционерами, прибыль, резервы). Вертикальное построение баланса позволяет увидеть собственный капитал, а его промежуточные итоги - нетто-активы - дают возможность упростить анализ платежеспособности организации. Однако, для отечественного учета более характерной и привычной является горизонтальная форма бухгалтерского баланса (40).

В настоящее время бухгалтерский баланс является отчётом о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации. Он 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, платёжеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности организации, наращивания её собственного капитала (39).

Бухгалтерский баланс является способом экономической группировки хозяйственных средств по составу и размещению и по источникам их образования в денежном выражении (35). Это наиболее важная форма финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, обеспечивающая заинтересованных лиц информацией об имущественном и финансовом положении организации на текущий момент времени.

Основой построения баланса служит балансовое уравнение, которое выражает равенство итогов двух взаимосвязанных частей (активов, т. е. имущества организации и пассивов — источников формирования этого имущества).

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации об имущественном состоянии организации. Иными словами, из баланса обширный круг заинтересованных пользователей узнаёт, какой имущественной массой, т.е. собственным капиталом, располагает собственник.

В основу построения бухгалтерского баланса положена классификация средств организации и источников их возникновения. Практически эта класси-

фикация намного сложнее: средства классифицируют не только по составу, источникам формирования, но и размещению, юридической принадлежности, сроках возмещения и т. д.

С.Я. Филатов (41) пишет, что по бухгалтерскому балансу определяют финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период. На основании анализа финансового результата оценивают способность руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы.

Главная цель составления баланса- анализ соотношения вложенных средств, отражаемых в пассиве, с тем, что получено в результате, т.е. активами организации. Если получено больше, чем вложено, активы организации превышают её пассивы, то налицо- прибыль. Если вложено больше, чем получено, т.е. пассивы больше, чем активы, результатом является убыток.

Все балансы в бухгалтерском учете пишут ученые-экономисты С.М. Бычкова и Ц.Н. Янданова разделяются на две большие группы: статические и динамические (20).

Статические бухгалтерские балансы отражают состояние активов и обязательств организации не в динамике, а на определенную дату как результат деятельности организации за какой-либо период (т. е. моментно). Примерами статических балансов являются отчетные (годовые, промежуточные) бухгалтерские балансы, сводные (сводно-консолидированные) и отдельные балансы, реорганизационные (объединительные, разделительные), вступительные балансы.

Динамические бухгалтерские балансы отражают изменения в деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период и в большинстве своем относятся к категории управленческого или производственного (оперативного) учета. Как правило, информация в таких балансах обобщается ежемесячно, что позволяет дать более полную и достоверную информацию о движении активов организации и изменениях в состоянии расчетов. К динамическим балансам относятся оборотные ведомости, шахматные оборотные балансы, ликвидацион-

ные, saniруемые, реформационные, рабочие балансы.

Годовой бухгалтерский баланс выступает как заключительный для отчетного года и одновременно как вступительный для нового хозяйственного года. Заключительный и вступительный балансы формально должны быть тождественны, так как только при этом условии обеспечивается выполнение одного из важнейших требований к бухгалтерской отчетности- преемственности балансов (43).

Бухгалтерский баланс не является мертвой схемой, так как относится к экономической категории и развивается вместе с развитием экономики. Развитие баланса идет по пути непрерывного агрегирования данных с целью нахождения оптимума в этом процессе, критерием которого в современных условиях должен быть рационализм и экономичность.

Первоначально баланс не строился как отчет о стоимости вообще, это был просто побочный результат периодического закрытия бухгалтерских книг в системе двойной записи.

Активы включают в себя все виды средств: здания, оборудование, запасы материалов, товаров, транспортные средства, причитающиеся организации выплаты, такие как задолженность клиентов, контрагентов, а также деньги на расчетных и других счетах в банках.

Обязательства складываются из денежных средств, которые организация должна за поставленные ей товары, за произведенные в ее интересах затраты, а также за пользование представленными ей заемными средствами.

Истинность того, что итоги левой и правой части уравнения будут всегда равны друг другу, не зависит от количества проведенных операций: могут меняться размеры активов, капитала и обязательств, но равенство активов сумме капитала и обязательств будет сохраняться всегда.

Основной предмет дискуссии между идеологами различных балансовых теорий состоит в постановке вопроса о первичной (основной) цели бухгалтерского баланса. Фактически методология учета, отличающаяся положениями рассматриваемых подходов, всегда представляет собой следствие одного из

возможных вариантов ответа на вопрос: что должен демонстрировать заинтересованным лицам бухгалтерский баланс?

Цель составления баланса – увидеть, хватит ли имеющегося сегодня у организации имущества, чтобы погасить имеющиеся сегодня у него долги. Понимание актива как перечня имущества, обеспечивающего погашение долгов организации, определяет правила его формирования и оценки его статей.

Прежде всего, статическая интерпретация баланса предполагает включение в актив только имущества организации, которое может быть продано. Эта идея формирует правило, согласно которому в активе баланса может быть показано только имущество, находящееся у организации на праве собственности. Если организация вкладывает деньги во что-то отличное от приобретения могущего быть проданным имущества (например, финансирует рекламную компанию), это рассматривается как получение убытков.

Главной характеристикой актива является его ликвидность, то есть скорость его возможного обращения в деньги. Отсюда группировка статей актива по признаку возрастания степени их ликвидности (49).

Актив должен постоянно переоцениваться. Пользователя, оценивающего платежеспособность компании, интересуют, конечно, не те цены, по которым имущество когда-то было приобретено, а те цены, по которым его можно продать сегодня, чтобы расплатиться по долгам.

Порядок структурирования актива баланса предполагает расположение разделов и статей в порядке убывания ликвидности. Вместе с тем ликвидность баланса приобретает важное значение в условиях кризиса, когда возможна ликвидация организации вследствие банкротства. Актив баланса реализуем, то есть различные активы могут обмениваться на деньги .

Пассиву баланса свойственна погашаемость, т.е. возможность «исчезновения» обязательств вследствие оплаты. При оценке деятельности организации в условиях финансового кризиса возникает необходимость увязать реализуемость отдельных активов с исполнением конкретных обязательств.

Актив рассматривается как имущественный потенциал организации, при-

носящий ей доходы. Следовательно, исходя из этого подхода в активе должно показываться то имущество, которое приносит организации доход. Однако традиция российской бухгалтерии - это несколько иное понимание актива. Как уже было отмечено выше, актив в балансе российских организаций - это имущество, находящееся в их собственности. Однако доходы организации могут приносить не только собственное имущество, но и ценности, находящиеся у организации на правах владения и пользования, например, арендованные основные средства.

Согласно российским стандартам практически все имущество, которое будет приносить организации прибыль, отражается за балансом. В активе будет показываться совсем небольшой объем имущества, а в пассиве, если деятельность будет успешной, - большая прибыль. Анализ рентабельности через сопоставление прибыли с активом покажет, что организация сверхрентабельна, а пользователи отчетности будут недоумевать, как эти «гении бизнеса» зарабатывают такую прибыль на «паре ноутбуков», отраженных в активе. Данный эффект сверхрентабельности нашей организации будет объясняться тем, что весь имущественный потенциал, с помощью которого наша организация будет зарабатывать прибыль, будет выведен за баланс (39).

Ю.А. Ануфриева (16) в своей статье описывает виды балансов:

Вступительный (первичный) баланс, составляющийся на момент учреждения организации, по сути, открывает ведение бухгалтерского учета в организации. Вступительный баланс крайне прост, поскольку актив баланса заново создаваемых организаций отражает дебиторскую задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (счет 75–1) и стоимость внесенного имущества (счета 08, 10, 41, 43, 50, 51 и др.), пассив баланса содержит величину уставного капитала (счет 80), с которого организация начинает свою деятельность. Объявленный уставный капитал отражается в учредительных документах организации. Текущие (периодические) балансы составляются на основе учетных данных за определенные промежутки времени (месяц, квартал, полугодие, девять месяцев, год), в зависимости от внутренних потребностей руководства организации. По форме бланков составление периодического (месячного, квартального и т.

д.) и годового балансов может не отличаться друг от друга, однако в технике формирования балансов существуют значительные отличия. Формированию годового бухгалтерского баланса, выступающего, с одной стороны, как заключительный, завершающий отчетный год, с другой стороны, как вступительный, служащий для открытия счетов в новом отчетном году, предшествует большая подготовительная работа. Годовой баланс можно считать более достоверным, поскольку он формируется на основе данных инвентаризации всех товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов.

Санируемый баланс, составляемый еще до окончания отчетного периода с привлечением аудитора, формируется в случаях угрозы банкротства с целью отражения реального финансового положения организации для кредиторов. Отдельные статьи в таком балансе (например, доходы будущих периодов, расходы будущих периодов, нераспределенная прибыль прошлых лет) могут не приниматься в расчет или подвергаются уценке или дооценке по рыночной стоимости на дату составления баланса.

Разъединительный баланс, вместе с передаточным актом, формируют в соответствии со ст. 59 ГК РФ при разделении одного хозяйствующего субъекта на ряд юридических лиц.

Объединительный (соединительный) баланс составляют при слиянии, присоединении нескольких организаций в одно юридическое лицо. Соединительный баланс, составляемый на основании заключительных (ликвидационных) балансов сливающихся организаций путем суммирования показателей, будет являться вступительным балансом нового хозяйствующего субъекта.

Ликвидационный баланс формируется ликвидационной комиссией на дату прекращения деятельности хозяйствующего субъекта, при этом выясняются все претензии кредиторов, возможная продажа имущества и урегулирование расчетов с дебиторами. Отличием ликвидационного баланса состоит главным образом в оценке его статей, осуществляемой по продажной (рыночной) стоимости, которая обычно ниже балансовой. В таком балансе, с одной стороны, некоторые привычные для отчетного баланса статьи могут отсутствовать (например,

доходы и расходы будущих периодов), с другой стороны, могут появиться статьи, которых раньше не было, например, стоимость организации, патента (торговых знаков).

В зависимости от источника составления пишет Ю.А. Ануфриева бухгалтерский баланс делится на:

Инвентарный баланс, представляющий собой упрощенный и сокращенный вариант баланса, составляется при смене собственника или организационно-правовой формы юридического лица только на основании инвентаризационных ведомостей.

Книжный баланс является промежуточным балансом, который формируется на основании книжных данных текущего бухгалтерского учета без предварительной инвентаризации.

Генеральный баланс является более реальным, чем книжный баланс, поскольку формируется по остаткам счетов Главной книги, которые подтверждены результатами проведенной инвентаризации.

В зависимости от объема информации, содержащейся в балансе:

Единичный (индивидуальный) баланс составляется для одного юридического лица, не имеющего структурных подразделений (филиалов, представительств). При наличии филиалов у организации они могут быть выделены администрацией организации на отдельный баланс.

Сводный баланс формируется путем объединения данных включаемых в него единичных (индивидуальных) балансов, на базе которых активы и обязательства отдельных балансов суммируются, сальдо счетов внутренних расчетов (счета 79) взаимно исключаются и в сводный индивидуальный баланс не включаются (16).

Консолидированный баланс, формирующийся согласно требованиям международных стандартов, представляет собой объединение показателей бухгалтерских балансов группы юридически самостоятельных, но экономически и финансово взаимосвязанных организаций. В таком балансе объединяются бухгалтерский баланс материнской организации и ее дочерних обществ, а также

включаются данные о зависимых обществах.

Разделение балансов по формам собственности на балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных, совместных и бюджетных организаций, основано, главным образом, на различии в источниках образования собственных средств. Состав источников финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов в соответствии с ГК РФ зависит от их гражданско-правового статуса.

И.Н. Богатая и Н.Н. Хахонова дополняют общую классификацию балансов, как пишет в своей статье Ю.А. Ануфриева, разделяя балансы по объему отражения и характеру деятельности:

Самостоятельный баланс, который имеют все хозяйственные субъекты, наделенные правами юридического лица. Самостоятельный баланс связан с отдельными балансами через зеркальные счета внутренних расчетов. При составлении самостоятельного баланса эти счета взаимно сальдируются, и их данные в самостоятельном балансе не включаются.

Единичные (отдельные) балансы характеризуют деятельность только одной организации. Отдельный баланс составляют подразделения организаций (цеха, филиалы).

По характеру деятельности:

Под основной деятельностью хозяйствующего субъекта подразумевается деятельность, которая соответствует профилю организации и ее уставу.

К неосновным видам деятельности относятся все прочие виды деятельности. Подразделения организации, занимающиеся неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы, но в большинстве случаев показатели работы прочих подразделений отражаются на балансе основной деятельности.

В зависимости от целей оценки статей:

Коммерческий баланс, служит источником информации для правления и акционеров, представляет собой бланк, данные которого сгруппированы для целей налогообложения (каждая статья или их группа формируется под определенный налог или их группу), в результате балансовая прибыль равна налогообла-

гаемой величине.

Налоговый баланс предоставляет информацию для финансовых органов. В налоговом балансе налоговый учет ведется параллельно, на данные учета не влияет, и, соответственно, составляется коммерческий баланс (18).

Таким образом, значение баланса как формы финансовой отчетности сложно переоценить. Существование такого разнообразия классификаций бухгалтерского баланса обусловлено тем, что баланс позволяет взглянуть на положение дел в организации с разных сторон, в зависимости от потребностей руководства или других пользователей (16).

Бухгалтерский баланс рассматривается как следствие учетной интерпретации доходов и расходов организации. При этом элементы бухгалтерского баланса, представляют собой отражение стадий движения капитала организации. Актив представляет собой расходы, еще не принявшие участие в формировании финансовых результатов (расходы, которые еще не стали доходами, то есть не принесли доходов). Пассив демонстрирует полученную организацией прибыль (доходы за минусом расходов) и кредиторскую задолженность - полученные организацией средства, кредит, то есть доходы, которые еще не стали расходами (полученные средства, которые в будущем нужно будет отдать) (45).

По мнению И.Н. Счастливленко ( 35 ) кредиторскую задолженность организации определила как «доходы, которые еще не стали расходами». Действительно, кредиторская задолженность – это временные доходы организации, инвестиции контрагентов в бизнес организации, дополнительные к обеспечиваемым собственными источниками средств вливания в его деятельность. Наличие кредиторской задолженности - это дополнительные средства в обороте организации. И, с экономической точки зрения, кредиторская задолженность - это именно доходы в том смысле, в котором доходом может быть назван любой получаемый организацией кредит.

Методология учета, соответствующая теории динамического баланса, формирует наиболее объективные оценки финансового результата деятельности организации, однако она идет вразрез с идеями оценки пла-

тежеспособности, так как цены приобретения (себестоимость) имущества могут совершенно не соответствовать возможным ценам их продажи как обеспечения долгов организации.

Данные баланса позволяют оценить платежеспособность организации на каждую отчетную дату. Простое сопоставление стоимости оборотных активов с величиной краткосрочных долгов дает представление о «запасе прочности» организации по платежеспособности. Ликвидные оборотные активы, превращенные в деньги, являются средством для погашения краткосрочных долгов. Если оборотные активы и краткосрочные долги одинаковы по сумме, организацию нельзя считать платежеспособной, так как погасив долги, она вынуждена будет приостановить свою деятельность из-за отсутствия минимально необходимых для ее продолжения запасов. Поэтому отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам (коэффициент общей ликвидности) обязательно должно быть больше единицы. Но и соблюдение названного условия не позволяет утверждать, что организация платежеспособна. Главное - ответ на вопрос, в какой степени коэффициент общей ликвидности должен превышать единицу в анализируемой организации в конкретных условиях определенного периода. Имея только балансовые данные, на этот вопрос ответить нельзя. Чем больше коэффициент общей ликвидности превышает единицу, тем выше можно оценивать платежеспособность организации. Однако безграничное увеличение этого показателя нецелесообразно. Его рост может происходить за счет увеличения оборотных активов, но данный путь потребует соответствующего увеличения собственных оборотных средств. Кроме того, этот рост может происходить в результате снижения краткосрочных обязательств, что возможно потребует прироста собственного капитала. Поэтому уровень коэффициента общей ликвидности должен находиться в пределах, необходимых для бесперебойной деятельности организации, а его постоянное увеличение далеко не всегда является свидетельством правильного управления оборотными активами и краткосрочными обязательствами организации (38).

Данные баланса позволяют оценить действующие в организации условия расчетов с дебиторами и кредиторами и их финансовые последствия. Если балансовые остатки дебиторской задолженности превышают балансовые остатки кредиторской задолженности, это может быть отражением следующих обстоятельств:

- дебиторы платят реже, чем организация должна платить кредиторам, т.е. оборачиваемость дебиторской задолженности в днях превышает оборачиваемость кредиторской задолженности в днях;
- средняя однодневная дебиторская задолженность превышает среднюю однодневную кредиторскую задолженность;
- на балансе организации находится большая просроченная дебиторская задолженность, а просроченная кредиторская задолженность или меньше, или вообще отсутствует.

Сам по себе факт превышения дебиторской задолженности над кредиторской способствует росту платежеспособности организации, но одновременно влияет на увеличение потребности в собственных оборотных средствах. В зависимости от уровня платежеспособности и обеспеченности собственными оборотными средствами, названный факт может быть благоприятным или неблагоприятным для финансового состояния организации.

В случае, когда балансовые остатки кредиторской задолженности выше балансовых остатков дебиторской задолженности, организации приходится учитывать те же обстоятельства и принимать аналогичные решения, управляя и кредиторской, и дебиторской задолженностью.

Все вышеизложенное является всего лишь постановкой вопросов, связанных с ролью бухгалтерского баланса в обеспечении информацией для управления активами и пассивами организации. Каждый из вопросов имеет множество нюансов и вариантов решений.

## 1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с требованиями следующих законодательных и других нормативных актов: Федерального закона «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность предприятий» (ПБУ 4/99), инструктивных указаний по составлению бухгалтерской отчетности Министерства финансов Российской Федерации, отдельных инструктивных писем Минфина России.

Большое влияние на регулирование бухгалтерского учета и отчетности оказали экономические преобразования в стране, активное распространение международных стандартов финансовой отчетности. В связи с этим в настоящее время в России сложилась четырехуровневая система регулирования учета и отчетности.

Согласно ст.48 ГК РФ юридические лица обязаны иметь самостоятельный баланс. В бухгалтерском балансе отображаются данные о финансовых результатах хозяйствующего субъекта на определенную отчетную дату, имущество хозяйствующего субъекта, источники его формирования на начало и конец отчетного периода показаны в финансово-правовом акте (1).

Требования к предоставлению бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены в Налоговом кодексе РФ (2).

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, а так же общественных организаций (объединений и их структурных подразделений не осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров, работ, услуг, состоит из: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых ре-

зультатах, предусмотренных нормативными актами, аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с Федеральным Законом подлежит обязательному аудиту, пояснительной записки.

При наличии технических возможностей и с согласия пользователей бухгалтерской отчетности, указанных в ст. 15 Федерального Закона, организация может представлять бухгалтерскую отчетность в электронном виде в соответствии с законодательством РФ (3).

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ утверждено Приказом Министерства финансов в РФ №34н от 29.07.98 (ред. от 24.12.10 г. с изм. от 08.07.16) определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ независимо от их организационно-правовых форм (4).

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ, эта организация помимо собственного бухгалтерского отчета составляет сводную бухгалтерскую отчетность, включающую показатели отчетов таких обществ.

Сводная бухгалтерская отчетность - это система показателей, отражающих финансовое положение на начало отчетной даты и финансовые результаты за отчетный период, группа взаимосвязанных организаций, сформированная в соответствии с настоящими методическими рекомендациями.

Сводная бухгалтерская отчетность по формам, разрабатывается головной организацией.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «Хлебозавод» подлежит обязательной публикации не позднее 1 июня следующего за отчетным годом.

Публикации в обязательном порядке подлежат бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Публикация бухгалтерской отчетности должна включать: полное наименование общества, включая указание на его организационно-правовую форму; отчетную дату или отчетный период, валюту и формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности; полные наименования должностных лиц, подписавших бухгалтерскую отчетность, их фамилии и инициалы; дату утверждения бухгалтерской отчетности, место нахождения исполнительного органа общества (11).

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

При разработке организацией самостоятельно форм бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, приведенных в приложении к настоящему приказу, должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, достоверность) изложенные в ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.07.99 г. №43н (ред. от 08.11.10).

В конце отчетного периода каждая организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, руководствуясь ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 6.07.99 г. за № 43н (ред. от 08.11.10), которое устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности предприятия (7).

Организации должны рассчитывать и перечислять в бюджет авансовые платежи и налог на прибыль за каждый отчетный (налоговый) период, если применяют общий режим. При этом начисление и уплату налога надо отразить в бухучете, как и любой другой факт хозяйственной жизни. Делать это нужно с учетом требований ПБУ 18/02. Только так можно устранить те расхождения, которые есть в бухгалтерском и налоговом учете (10).

Положение по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» утверждено приказом Минфина в РФ №63н от 28.06.2010 г. (ред. от 06.04.15) устанавливает правила исправления ошибок и

порядок раскрытия информации об ошибках в бухгалтерском учете и отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) (5).

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 06.04.15) устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющимися юридическими лицами по законодательству РФ. Согласно положениям организации разрабатывают учетную политику самостоятельно, в которой указывается порядок ведения операций по счетам, первичные документы, порядок проведения инвентаризации имущества организации и денежных средств, технология обработки учетной информации и так далее (6).

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденному приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №32н (ред. От 06.04.15), доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) или погашения обязательств, приводящие к увеличению капитала этой организации (8).

Расходами организации, согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» утвержденному приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №33н (ред. От 06.04.15г.) признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов или возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации (9).

В Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 13.06.95 г. за №49 (ред. от 08.11.10), установлен порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления результатов, включая инвентаризацию денежных средств, денежных документов и бланков документов отчетности, инвентаризацию расчетов и порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформление результатов инвентаризации (13).

Приказом Минфина России от 02.07.10 №66н (в ред. от 06.04.15) утвер-

жжены следующие виды бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Данным приказом также утверждены формы пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств. Организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчетов. Иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- оформляются в табличной и (или) текстовой форме;
- содержание пояснений, оформленных в табличной форме, определяется организациями самостоятельно (11).

Изменения в системе бухгалтерского учета и отчетности направлены на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям. В качестве основного инструмента реформирования бухгалтерского учета и отчетности были приняты Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). В бухгалтерской отчетности раскрывается информация: об аффилированных лицах, событиях после отчетной даты, условных фактах хозяйственной деятельности, прекращаемой деятельности, обесценении финансовых и других активов, по сегментам и др. Хозяйствующие субъекты используют в бухгалтерском учете и отчетности способы оценки активов и обязательств, ориентированные на условия рыночной экономики. Крупнейшие хозяйствующие субъекты подготавливают консолидированную отчетность по МСФО или иным международно признаваемым стандартам (12).

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: рас-

крыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых в них фактов хозяйственной деятельности. Описание счетов бухгалтерского учета по разделам приводится в последовательности, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета (14).

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»**

### **2.1. Организационная характеристика ЗАО «Хлебозавод»**

Закрытое акционерное общество «Хлебозавод» действует на основании Устава (Приложение 1) и законодательства Российской Федерации. ЗАО «Хлебозавод» является участником АПК «Стойленская Нива», которая, в свою очередь, объединяет 21 предприятие, расположенное в Белгородской, Курской, Воронежской, Смоленской, Саратовской, Нижегородской, Ивановской, Волгоградской, Пензенской и Ярославской областях. АПК «Стойленская Нива» – лидер российского рынка по производству хлеба, занимает третье место по производству муки, 6 место по объему выпускаемых кондитерских изделий.

ЗАО «Хлебозавод» входит в АПК «Стойленская Нива» с декабря 2000 года. Сегодня хлебозавод является производителем высококачественных хлебобулочных и кондитерских изделий. Ежедневно организация выпускает более 18 тонн продукции, в том числе 43 вида хлебобулочных изделий, 16 видов кондитерских.

Миссия ЗАО «Хлебозавод» заключается в обеспечении населения Белгородской области и прилегающих регионов высококачественной свежей хлебобулочной продукцией и кондитерскими изделиями, изготовленными из высококачественного сырья по современным технологиям.

Стратегия включает следующее:

1. Стремление к лидерству в сегменте производства хлебобулочных изделий. Усиление занимающей позиции в данном сегменте за счет расширения ассортимента.
2. Увеличение степени влияния на данном рынке с помощью запуска новых продуктов.
3. Расширение географии сбыта.

4. Модернизация производственных мощностей и оптимизация затрат, обновление имеющихся и строительство новых производственных объектов для увеличения выпуска и ассортимента продукции.

Организационно-управленческая структура ЗАО «Хлебозавод» представлена в Приложении 2.

В ЗАО «Хлебозавод» существует достаточная степень распределения обязанностей и разграничения полномочий между руководителями и исполнителями. Для работников экономической службы разработаны внутренние правила, должностные инструкции.

Основные экономические показатели деятельности ЗАО «Хлебозавод» представлены в таблице 2.1.( Приложения 3-5). По данным таблицы видно, что в 2015 г. по сравнению с 2014 и 2013 годами выручка имела тенденцию к увеличению. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 39584 тыс. руб.( или на 23,59%) и составила – 207386 тыс. руб., а в 2014 году по сравнению с 2013 годом она увеличилась на 4904 тыс. руб. ( или на 3,01%). Себестоимость продукции также за последние три года увеличилась, в 2015 году по сравнению с 2014 годом себестоимость увеличилась на 12104 тыс. руб. ( или на 9,82%), а в 2014 году по сравнению с 2013 годом она увеличилась на 30681 тыс. руб. ( или на 33,16%). Чистая прибыль в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 18753 тыс. руб., а в 2014 по сравнению с 2013 она снизилась на 2811 тыс .руб.( или на 31,42%). Производительность труда также имеет тенденцию к увеличению. В 2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 199,2 тыс. руб. (или на 26,95%), а в 2014 году по сравнению с 2013 годом она увеличилась на 21,6 тыс. руб., что является положительным результатом в деятельности ЗАО «Хлебозавод». Фондоотдача в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 2,17 руб., что характеризует эффективное использование организацией основных средств, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом фондоотдача снизилась на 0,19 руб., что говорит о неэффективном использовании основных средств. Отрицательным моментом в деятельности ЗАО «Хлебозавод» является увеличение кредиторской и дебиторской задолженно-

стей за 2013-2015 годы, что объясняется низкой платежеспособностью организации.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности  
ЗАО «Хлебозавод» за 2013 – 2015 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
					Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
		2013	2014	2015	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
1	Выручка, тыс. руб.	162898	167802	207386	4904	39584	103,01	123,59
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.	92534	123215	135319	30681	12104	133,16	109,82
3	Прибыль от продаж, тыс. руб.	18543	13873	38400	-4670	24527	74,82	276,79
4	Чистая прибыль, тыс. руб.	8948	6137	24890	-2811	18753	68,58	405,57
5	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	21360	22566,5	21573,5	1206,5	-993	105,65	95,59
6	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	4840,5	6874,5	8907,5	2034	2033	142,02	129,57
7	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	9323,5	9668,5	10980	345	1311,5	103,7	113,56

Продолжение таблицы 2.1.

8	Среднесписочная численность работников, чел.	227	227	221	-	-6	100	97,36
9	Производительность труда, тыс. руб.	717,6	739,2	938,4	21,6	199,2	103,01	126,95
10	Фондоотдача, руб.	7,63	7,44	9,61	-0,19	2,17	97,51	129,17
11	Уровень рентабельности, %	9,66	4,98	18,39	-4,68	13,41	-	-
12	Рентабельность продаж, %	5,49	3,65	12,00	-1,84	8,35	-	-

Показатели рентабельности самыми высокими были в 2015 году, а самыми низкими в 2014 году. В 2015 году показатель рентабельность продаж по сравнению с 2014 годом увеличился на 8,35% и составил в 2015 году – 12%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом он уменьшился на 1,84%.

## 2.2. Анализ финансового состояния ЗАО «Хлебозавод»

Финансовое состояние организации определяется ее способностью финансировать свою деятельность за счет имеющихся в ее распоряжении собственных и заемных средств, умелого их размещения и эффективного использования. Какое именно будет финансовое состояние ЗАО «Хлебозавод» зависит от результатов его деятельности. Если организация будет выполнять планы по выпуску и продаже продукции, снижать себестоимость, то финансовое состояние этой организации будет все более укрепляться.

Проведем анализ финансового состояния ЗАО «Хлебозавод» по данным показателям ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Ликвидность- это способность организации быстро погашать свою задолженность. Для оценки ликвидности организации определяют коэффициенты абсолютной ликвидности, срочной ликвидности и текущей ликвидности. Коэф-

коэффициент абсолютной ликвидности определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств. Данный коэффициент представляет интерес для поставщиков сырья и материалов. Коэффициент срочной ликвидности определяется отношением денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности ко всей сумме краткосрочных обязательств. Коэффициент представляет интерес для банков. Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение оборотных активов за минусом расходов будущих периодов ко всей сумме краткосрочных обязательств. Данный коэффициент представляет интерес для инвесторов. Определим показатели, характеризующие ликвидность баланса в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+/-)	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
Денежные средства	1957	2574	1434	617	-1140
Дебиторская задолженность	6220	7529	10286	1309	2757
Финансовые вложения	17600	23600	49100	6000	25500
Оборотные активы	22441	28792	55402	6351	26610
Краткосрочные обязательства	8403	10934	11026	2531	92

Продолжение таблицы 2.2.

Коэффициент абсолютной ликвидности	2,32	2,39	4,58	0,07	2,19
Коэффициент срочной ликвидности	3,06	3,08	5,51	0,02	2,43
Коэффициент текущей ликвидности	2,67	2,63	5,02	-0,04	2,39

Из таблицы видно, что денежные средства в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились на 617 тыс. руб., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизились на 1140 тыс. руб. и составили 1434 тыс. руб. Дебиторская задолженность за 2013-2015 годы имела тенденцию к увеличению. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 2757 тыс. руб. и составила 10286 тыс. руб. Это говорит о том, что задолженность покупателей перед ЗАО «Хлебозавод» увеличилась. Финансовые вложения также имеют тенденцию к увеличению. В 2015 году по сравнению с 2014 годом финансовые вложения увеличились на 25500 тыс. руб., а в 2014 году по сравнению с 2013 годом – на 6000 тыс. руб. Краткосрочные обязательства в организации также увеличились за последние три года. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом они увеличились на 92 тыс. руб., а в 2014 году по сравнению с 2013 – на 2531 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности за исследуемый период увеличился в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 2,19, а в 2014 году по сравнению с 2013 – на 0,07. Чем выше данный коэффициент, тем больше гарантия погашения долгов. Коэффициент срочной ликвидности в 2015 году был самым высоким по сравнению с 2014 и 2013 годами и составил 5,51, что на 2,43 больше по сравнению с 2014 годом. Нормативное значение показателя от 0,7 до 1, это свидетельствует об ускорении оборачиваемости собственных средств, вложенных в запасы и улучшении платежеспособности организации. Коэф-

коэффициент текущей ликвидности также был самым высоким в 2015 году и составил 5,02. В 2015 по сравнению с 2014 годом он увеличился на 2,39. Нормативное значение коэффициента больше 2. Это говорит о том, что в организации имеется необходимое количество собственного оборотного капитала и ЗАО «Хлебозавод» в состоянии погасить обязательства в установленные сроки.

Платежеспособность - это возможность организации погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами. Различают текущую платежеспособность, которая возникла на текущий момент времени и перспективную платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Анализ платежеспособности можно провести при помощи бухгалтерского баланса. Для этого сравнивают платежные средства со срочными платежами. Для того, чтобы определить платежеспособна ли организация на текущий момент времени, необходимо рассчитать коэффициент платежеспособности, как отношение платежных средств к срочным платежам.

Проведем анализ платежеспособности ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015годы в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ платежеспособности ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015годы, тыс.  
руб.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Отклонение (+/-)	
				2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
Платежные средства :					
-Денежные средства;	1957	2574	1434	617	-1140
-Дебиторская задолженность	6220	7529	10286	1309	2757

Продолжение таблицы 2.3.

Итого платежных средств	8177	10103	11720	1926	1617
Срочные платежи :	8403	10934	11026	2531	92
Итого срочных платежей	8403	10934	11026	2531	92
Коэффициент платежеспособности	0,97	0,92	1,06	-0,05	0,14

Как видно из таблицы 2.3 платежные средства за исследуемый период в организации увеличиваются. Так, в 2015 году они увеличились по сравнению с 2014 годом на 1617 тыс. руб. и составили 11720 тыс. руб. Срочные платежи также имели тенденцию к увеличению за 2013-2015 годы. В 2015 году они увеличились по сравнению с 2014 годом на 92 тыс. руб., а в 2014 году по сравнению с 2013 – на 2531 тыс. руб. ЗАО «Хлебозавод» в 2013 и 2014 годах было не платежеспособной организацией, так как коэффициент платежеспособности меньше 1, а в 2015 году организация платежеспособна, так как коэффициент платежеспособности составил 1,06.

Финансовая устойчивость – это способность организации функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее ее платежеспособность и инвестиционную привлекательность.

Рассчитаем и проанализируем показатели финансовой устойчивости ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг. в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость  
 ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 годы, тыс. руб.

Показатель	Период			Отклонение (+;-)	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
Собственный капитал	44561	50715	75611	6154	24896
Заемный капитал	9341	11891	12042	2550	151
Долгосрочные обязательства	938	957	1016	19	59
Краткосрочные обязательства	8403	10934	11026	2531	92
Баланс	53902	62606	87653	8704	25047
Коэффициент финансовой неза- висимости	0,82	0,81	0,86	-0,01	0,05
Коэффициент концентрации за- емного капитала	0,17	0,19	0,14	0,02	-0,05
Коэффициент финансовой зави- симости	1,20	1,23	1,15	0,03	-0,08
Коэффициент текущей задол- женности	0,15	0,17	0,12	0,02	-0,05
Коэффициент устойчивого фи- нансирования	0,84	0,82	0,87	-0,02	0,05
Коэффициент финансового леве- риджа (риска)	0,20	0,23	0,15	0,03	-0,08

На основании приведенных в таблице 2.4. данных можно сделать вывод, что за 2013-2015 годы в ЗАО «Хлебозавод» произошло увеличение как собственного капитала, так и долгосрочного и краткосрочного заемного капитала. Собственный капитал организации в 2015 году по сравнению с 2014 годом уве-

личился на 24896 тыс. руб. и составил в 2015 году – 75611 тыс. руб., а в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился на 6154 тыс. руб. Долгосрочные обязательства в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 59 тыс. руб. и составили – 1016 тыс. руб. Краткосрочные обязательства также увеличились в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 92 тыс. руб. и составили – 11026 тыс. руб. Коэффициент финансовой независимости в обществе в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 0,05 и составил – 0,86, что говорит об увеличении финансовой устойчивости. Коэффициент концентрации заемного капитала в 2015 году снизился в сравнении с 2014 годом на 0,05 и составил 0,14, что говорит о снижении доли заемного капитала в организации. Коэффициент финансовой зависимости в 2015 году в сравнении с 2014 годом снизился на 0,08 и составил – 1,15, что говорит о том, что организация меньше стала зависима от внешних источников финансирования. Коэффициент текущей задолженности в 2015 году в сравнении с 2014 годом уменьшился на 0,05 и составил – 0,12. Коэффициент устойчивого финансирования, показывающий в какой степени активы организации сформированы за счет собственного капитала и насколько организация зависима от внешних источников финансирования, имеет тенденцию к увеличению в 2015 году в сравнении с 2014 годом на 0,05 и составил – 0,87, это говорит о том, что организация в малой степени зависима от внешних источников финансирования.

### **2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации**

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» ведется согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. В ЗАО «Хлебозавод» бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, которая состоит из главного бухгалтера, заме-

стителя главного бухгалтера, бухгалтера по заработной плате, бухгалтера по продажам, кассира, бухгалтера по производству и бухгалтера по материалам. Главный бухгалтер - назначен на должность приказом руководителя и основными его обязанностями является контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью имущества организации; формирует учетную политику, обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности, оказывает помощь работникам по вопросам бухгалтерского учета. Заместитель главного бухгалтера - занимается составлением отчетности по налогам (НДС, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество, налог на прибыль), ведет учет расчетов с подотчетными лицами. Бухгалтер по заработной плате - осуществляет прием и контроль первичной документации, отражает на счетах бухгалтерского учета операции по учету заработной платы. Бухгалтер по продажам - его основными обязанностями является контроль за правильным формированием данных на счетах 62.1. «Расчеты с покупателями», 62.2. «Авансы полученные», выписывает счета - фактуры покупателям, ведет книгу продаж. Кассир - ведет первичную документацию по приему и выдаче наличных денег, осуществляет прием и выдачу наличных денег, ведет кассовую книгу. Бухгалтер по производству - проверяет производственные отчеты по хлебобулочному и кондитерскому цехам, составленные мастерами. Проверяет правильность списания сырья, согласно рецептур на продукцию, формирует себестоимость сырья. Бухгалтер по материалам - ведет учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, составляет акты сверок на 1 число каждого месяца, ведет книгу покупок, журнал учета выданных доверенностей.

В состав экономических служб в обществе также входят: финансовый отдел, который разрабатывает и реализует план движения денежных и других платежных средств, анализирует его исполнение; планово-экономический отдел (отдел комплектации) – планирует объем производства в целом и по структурным подразделениям, а также доходы, затраты и использование прибыли, координирует процесс ценообразования в организации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ЗАО «Хлебозавод», соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор. Принятая учетная политика ЗАО «Хлебозавод» утверждается приказом директора. Способы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в учетной политике для целей бухгалтерского учета (Приложение 6), в которой также утвержден применяемый в обществе рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение 7). Движение документов в организации осуществляется в соответствии с утвержденным графиком документооборота (Приложение 8). Бухгалтерский учет в обществе ведется с использованием компьютерных программ «1С: Предприятие», версия 7.7, которая учитывает специфику ее производственной деятельности и разработана с соблюдением российских методологических правил бухгалтерского учета.

Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Основанием для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете являются оформленные первичные документы. В качестве регистров бухгалтерского и налогового учета используются регистры, формируемые компьютерными программами. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности, организация проводит инвентаризацию имущества и обязательств перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при смене материально-ответственных лиц, при выявлении недостатков и излишков, в чрезвычайных обстоятельствах.

### **3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»**

#### **3.1. Подготовительная работа перед составлением бухгалтерского баланса**

В ЗАО «Хлебозавод» перед составлением бухгалтерского баланса проводится подготовительная работа, при которой соблюдаются следующие условия:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов и расчетов;
- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета;
- осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
- правильная оценка баланса.

Перед составлением годового бухгалтерского баланса проводится инвентаризация, которая является способом уточнения показателей учета и последующего контроля за сохранностью имущества организации. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете обязательств.

В ЗАО «Хлебозавод» при проведении годовой инвентаризации, создается инвентаризационная комиссия. В ее состав включают представителей администрации, работников бухгалтерии, а также других специалистов (инженеров, экономистов и т. д.).

Согласно учетной политики организации, годовая инвентаризация проводится перед составлением годовой отчетности.

Важным этапом подготовительной работы составления отчетности явля-

ется закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы осуществляются все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверяется правильность этих записей.

Согласно Положению по ведению учета и отчетности бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением.

В налоговом учете прибыль определяется согласно главе 25 НК РФ и признается не как показатель финансовой отчетности, а как показатель, сформированный специально для целей налогообложения по данным налогового учета.

В бухгалтерском учете ЗАО «Хлебозавод» конечный финансовый результат определяется на активно-пассивном счете 99 «Прибыли и убытки». Сальдо счета характеризует финансовый результат деятельности организации с начала отчетного периода (дебетовое – убыток, кредитовое – прибыль).

На счете 99 хозяйственные операции отражаются нарастающим итогом за год. Конечный финансовый результат складывается: из прибыли (убытка) от обычных видов деятельности; сальдо прочих доходов и расходов; потерь, расходов и доходов в связи с чрезвычайными обстоятельствами; налога на прибыль.

Учет доходов и расходов, связанных с обычными видами деятельности, и определение финансового результата по ним ведется в организации на счете 90 «Продажи» по субсчетам: 1 «Выручка от продаж», 2 «Себестоимость продаж», 3 «Налог на добавленную стоимость» и 9 «Прибыль/убыток от продаж».

В течение года записи по субсчетам счета 90 ведутся нарастающим итогом. В конце месяца на счете 90 определяется финансовый результат путем сопоставления кредитового оборота по субсчету 1 с общим дебетовым оборотом по субсчетам 2, 3. Полученный результат ежемесячно списывается с субсчета 9 на счет 99 «Прибыли и убытки»:

Дт 90/9 Кт 99 - прибыль; Дт 99 Кт 90/9 - убыток. Таким образом, в течение года субсчета счета 90 на отчетную дату имеют сальдо, а синтетический счет 90 сальдо не имеет.

По окончании отчетного года субсчета счета 90 закрываются внутренними записями: Дт 90/1 Кт 90/9; Дт 90/9 Кт 90/2; Дт 90/9 Кт 90/3.

Формирование финансового результата на счете 90 «Продажи» в организации можно проследить по данным оборотно-сальдовой ведомости за 2015 г. (приложение 9): Дт 90/1 Кт 90/9; Дт 90/9 Кт 90/2; Дт 90/9 Кт 90/3; Дт 90/9 Кт 99.

Учет прочих доходов и расходов в организации ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по субсчетам: 1 «Прочие доходы», 2 «Прочие расходы», 9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

В течение года записи по субсчетам счета 91 ведутся нарастающим итогом. По кредиту субсчета 1 отражаются поступления активов, признаваемых прочими доходами. По дебету субсчета 2 отражаются прочие расходы.

В конце месяца на счете 91 определяется финансовый результат путем сопоставления кредитового оборота по субсчету 1 с дебетовым оборотом по субсчету 2. Полученный результат ежемесячно списывается с субсчета 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки»:

Дт 91/9 Кт 99 - прибыль; Дт 99 Кт 91/9 - убыток.

Таким образом, в течение года субсчета 1 и 2 счета 91 на отчетную дату имеют сальдо, а синтетический счет 91 сальдо не имеет.

По окончании отчетного года субсчета 1 и 2 закрываются внутренними проводками: Дт 91/1 Кт 91/9; Дт 91/9 Кт 91/2.

Формирование финансового результата на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в организации также можно проследить по данным оборотно-сальдовой ведомости за 2015 г. (приложение 9):

Дт 91/1 Кт 91/9; Дт 91/9 Кт 91/2; Дт 99 Кт 91/9.

Учет прибыли и убытков ведется на счете 99 «Прибыли и убытки». По дебету счета 99 отражаются: списание стоимости амортизируемого имущества,

утраченного в результате чрезвычайных обстоятельств, по остаточной стоимости с кредита счета 01; списание стоимости остального имущества - по фактической себестоимости с кредита счетов 08, 10, 50; расходы, связанные с ликвидацией последствий чрезвычайных обстоятельств, в корреспонденции со счетами 70, 69, 71.

По кредиту счета 99 отражаются: стоимость материальных ценностей, оставшихся от списания имущества, ликвидированного в результате чрезвычайных обстоятельств, в корреспонденции со счетом 10; поступление доходов в связи с чрезвычайными обстоятельствами в корреспонденции со счетами 50, 51, 76.

В бухгалтерском балансе ЗАО «Хлебозавод» финансовый результат отчетного периода отражается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), т. е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

По окончании года счет 99 закрывается списанием полученного на конец года финансового результата на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

После завершения всех указанных подготовительных работ и отражения в бухгалтерском учете результатов проведенной инвентаризации имущества и финансовых обязательств в ЗАО «Хлебозавод» составляют баланс и отчет о финансовых результатах.

### **3.2. Строение бухгалтерского баланса и техника его составления**

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату. В ЗАО «Хлебозавод» бухгалтерский баланс составляется по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября, а в составе годовой отчетности – по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Бухгалтерский баланс состоит из двух частей - актива и пассива.

При составлении баланса указывается:

- в активе - стоимость имущества и величина дебиторской задолженности организации,

- в пассиве - размер собственного капитала организации, сумма заёмных средств и кредиторской задолженности организации.

Все активы и обязательства в бухгалтерском балансе делятся на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока обращения или погашения.

Актив баланса делится на два раздела: 1) внеоборотные активы; 2) оборотные активы. Пассив баланса делится на три раздела:

- собственный капитал организации – нераспределённая прибыль (непокрытый убыток), уставный, добавочный и резервный капитал;

- долгосрочные обязательства (заёмные средства и прочие обязательства, срок погашения, которых превышает 12 месяцев);

- краткосрочные обязательства.

В организации пассив баланса состоит из уставного капитала, добавочного капитала, нераспределённой прибыли и краткосрочных обязательств.

При составлении баланса следует исходить из следующих требований:

- правдивости баланса – все показатели должны быть подтверждены соответствующими документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией;

- реальности баланса, т. е. оценка его статей соответствует действительности;

- единства баланса – построение баланса осуществляется на единых принципах учета и оценки;

- преемственности баланса – каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего;

- ясности баланса – баланс должен быть представлен в форме, доступной для понимания внутренними и внешними пользователями информации.

Статьи баланса ЗАО «Хлебозавод» заполняются на основании данных

оборотно-сальдовой ведомости. Счета, отражающие состояние расчетов, показываются в балансе в развернутом виде: дебетовое сальдо по субсчетам представлено в активе, а кредитовое – в пассиве. Все статьи баланса отражаются на начало и на конец отчетного периода. Показатели баланса на конец прошлого и начало отчетного года должны совпадать. Строки бухгалтерского баланса, по которым отсутствуют числовые значения, прочеркиваются (если эти строки являются типовыми) или не приводятся (если они были добавлены в форму самостоятельно).

Рассмотрим порядок составления бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» на конец 2015 г. (Приложение 5), используя при этом данные оборотно-сальдовой ведомости за 2015 г. (Приложение 9).

Раздел I «Внеоборотные активы» обобщает информацию об активах организации, которые относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим внеоборотным активам, и отражает результаты операций, связанных с их приобретением (строительством) и выбытием.

По строке 1110 «Нематериальные активы» отражают остаточную стоимость нематериальных активов. В зависимости от выбранной учетной политики возможно два способа отражения в учете амортизационных отчислений по нематериальным активам:

- уменьшение первоначальной стоимости объекта на сумму начисленной амортизации. В этом случае в строку 1110 просто переносится сальдо счета 04 «Нематериальные активы»;

- накопление амортизации на отдельном счете. В этом случае из остатка по счету 04 вычитается остаток по счету 05 «Амортизация нематериальных активов» и полученный результат указывается в балансе.

В балансе ЗАО «Хлебозавод» строка 1110 «Нематериальные активы» не заполняется из-за отсутствия в организации данных объектов учета.

По строке 1120 «Результаты исследований и разработок» отражают инновационную деятельность организации. В соответствии с ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологи-

ческие работы», если информация о НИОКР существенна, расходы по ним рекомендовано отражать в бухгалтерском балансе по самостоятельной группе статей раздела «Внеоборотные активы». Для реализации данных положений и введена в бухгалтерский баланс данная строка. В ЗАО «Хлебозавод» в бухгалтерском балансе данная строка не заполняется.

По строке 1150 «Основные средства» отражается стоимость основных средств, учитываемых на счете 01 за вычетом амортизации, которая отражена на счете 02 «Амортизация основных средств». В балансе ЗАО «Хлебозавод» данная строка составила 21072 тыс. руб. (остатки по счетам 01 + счет 03 – счет 02 = 47087345,96 руб. + 246328,55 руб. – 26108086,22 руб. = 21072588,29 руб. ≈ 21072 тыс. руб.).

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» отражается сальдо счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом сальдо субсчета «Амортизация по имуществу, предоставляемому другим организациям во временное пользование» счета 02. В балансе организации данная строка составила 153 тыс. руб. (сальдо счета 03 - сальдо субсчета 02.2 = 246328,55 руб. – 92877,91 = 153450,64 руб. ≈ 153 тыс. руб.).

По строке 1170 «Финансовые вложения» по текущей рыночной стоимости (на конец отчетного периода) отражают ценные бумаги, которые котируются на фондовой бирже. Если их рыночная цена ниже балансовой стоимости, разницу учитывают на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». В этом случае по строке 1170 отражается сальдо счета 58 по финансовым вложениям за минусом сальдо счета 59 в части созданных по ним резервов. Также здесь отражается остаток по счету 55 субсчета 3 «Депозитные счета» по депозитам на срок более года, если по ним начисляют проценты и остаток по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (в части процентных займов со сроком возврата, превышающим 12 месяцев после отчетной даты). В балансе организации данная строка не заполнялась.

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражается дебетовое сальдо счета 09 «Отложенные налоговые активы».

Если у организации есть отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, то в балансе можно отразить сальдированную (свернутую) сумму этих активов и обязательств. В этом случае необходимо рассчитать разницу сальдо по счетам 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства». В балансе ЗАО «Хлебозавод» данная строка не заполнялась.

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражают прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражения по другим группам статей этого раздела. Как правило, по данной строке отражают: остаток по счету 04 в части расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, результаты которых не подлежат правовой охране; остаток по субсчетам «Приобретение нематериальных активов» счета 08. В балансе организации данная строка в 2015 году не заполнялась.

По строке 1100 «Итого по разделу I» отражается сумма строк данного раздела. В балансе ЗАО «Хлебозавод» в данной строке сумма составила 21225 тыс. руб. (остаток по счёту 01 47087346,96 руб. – счёт 02 26108086,22 руб. + счет 09 0 руб. = 21225260,74 руб. ≈ 21225 тыс. руб.)

Раздел II «Оборотные активы» содержит сведения об остатках запасов, призванных обслуживать процессы производства и обращения, величину налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, состояние дебиторской задолженности организации, ее краткосрочные финансовые вложения, а также наличие денежных средств на счетах в банках и других оборотных активов.

По строке 1210 «Запасы» отражается остаток счета 10 «Материалы» в оборотно-сальдовой ведомости составил 5608255,71 руб. В балансе по данной строке отражена сумма 5608 тыс.руб.

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сальдо счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». В балансе организации по данной строке в 2015 году сумма не заполнялась.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражается сумма остатков по дебету счетов 62 и 76 по расчетам в течение 12 месяцев за минусом кредитового сальдо счета 63 субсчета «Резервы по краткосрочным долгам»; дебетовое сальдо счета 75 субсчета «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»; дебетовое сальдо счета 60 субсчета «Расчеты по авансам, выданным на срок не более года»; дебетовое сальдо счета 68 субсчета «Задолженность налоговых органов, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев»; дебетовое сальдо счета 69; дебетовое сальдо счета 71; дебетовое сальдо счета 73 субсчета «Расчеты в течение 12 месяцев» (за исключением сумм займов работникам, по которым предусмотрено начисление процентов); дебетовое сальдо счета 58 субсчета «Предоставленные на срок не более года займы, по которым не предусмотрено начисление процентов». По данной строке в балансе организации в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости отражена сумма 10286 тыс. руб. (остаток по дебету счета 62 - 5140681,68 руб. + дебетовое сальдо по счёту 76 - 24089,55 руб. – кредитовое сальдо счета 63 – 746343, 27 руб. + дебетовое сальдо по счёту 60 – 1612268,41 руб. + дебетовое сальдо по счёту 68 – 428431,13 руб. + дебетовое сальдо счета 69 – 8539,18 руб. + дебетовое сальдо по счёту 71 - 0 руб. + дебетовое сальдо по счёту 73 – 0 руб. + дебетовое сальдо по счёту 58 – 49100000,00 руб.= 10286365,95 руб. ≈ 10286 тыс. руб.).

По строке 1240 «Финансовые вложения» отражается сальдо счета 58 по финансовым вложениям за минусом сальдо счета 59 в части созданных по ним резервов; остаток по счёту 55 субсчёту 3 «Депозитные счета» по депозитам на срок не более года, если по ним начисляются проценты; сальдо счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» в части процентных займов со сроком возврата в течение 12 месяцев после отчетной даты. По данной строке в балансе организации в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости отражена сумма 49100 тыс.руб. (остаток по дебету счёта 58 - 49100000,00 руб.).

По строке 1250 «Денежные средства» отражается сумма остатков по сче-

там 50, 51, 52, 55 (субсчета «Аккредитивы» и «Чековые книжки», «Депозитные счета» - если по депозитным вкладам не начисляют проценты), 57. По данной строке 1250 в балансе организации и оборотно-сальдовой ведомости отражена сумма - 1434 тыс. руб. (остаток по счету 50 – 90066,08 руб. + остаток по счету 51 – 1344392,39 руб. + остаток по счету 52 – 0 руб. = 1434458,47 руб.  $\approx$  1434 тыс. руб.).

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражаются прочие показатели, не отраженные в предыдущих строках раздела «Оборотные активы» баланса (в частности, сумма по субсчету 50-3 «Денежные документы»). Данная строка в ЗАО «Хлебозавод» не заполнялась.

Итог актива баланса представляет собой сумму строк «Итого по разделу I» и «Итого по разделу II».

По строке 1600 «Баланс» отражается сумма строк 1100 и 1200. Баланс организации на конец 2015 г. составил 87653 тыс. руб.

Раздел III «Капитал и резервы» отражает состав и структуру собственного капитала, включающего различные по своему экономическому содержанию, принципам формирования и использования источники финансовых ресурсов организации: уставный капитал, резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль отчетного года (непокрытый убыток).

По строке 1310 «Уставный капитал» отражается размер уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах (сальдо счета 80 «Уставный капитал»). В балансе ЗАО «Хлебозавод» по данной строке указана сумма 2 тыс. руб. В оборотно-сальдовой ведомости сальдо конечное по счёту 80 составило 1975,00 руб.  $\approx$  2 тыс. руб.

По строке 1320 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» отражается сальдо счета 81 «Собственные акции (доли)». Данная строка в балансе ЗАО «Хлебозавод» не заполняется из-за отсутствия таких объектов учета.

По строке 1340 «Переоценка внеоборотных активов» отражается прирост стоимости имущества в результате переоценки отдельных статей внеоборотных активов. В организации сумма по данной строке не заполняется.

Строка 1350 «Добавочный капитал» в ЗАО «Хлебозавод» составила 3200 тыс. руб. В оборотно-сальдовой ведомости сальдо конечное по счету 83 составило 320361,62 руб. ~ 3200 тыс. руб.

Строка 1360 «Резервный капитал» в организации не заполняется.

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» показывается сумма нераспределенной прибыли, учтенная на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и представляющая собой аккумулированную прибыль, не выплаченную в форме дивидендов (доходов), и (или) нераспределенной прибыли, находящейся в обороте у организации в качестве внутреннего источника финансирования долговременного характера. В балансе организации эта сумма составила 72409 тыс. руб. В оборотно-сальдовой ведомости по счёту 84 сальдо на конец периода составило 72409088,20 руб. ≈ 72409 тыс. руб.

Информация о сумме чистой прибыли (убытка) отчетного года, являющейся основанием для объявления годового дивиденда, содержится в качестве заключительного показателя в «Отчете о финансовых результатах» (приложение 5). Направление же прибыли на выплату объявленных дивидендов (доходов) производится в пределах суммы, определенной общим собранием участников (учредителей) по итогам утвержденной годовой бухгалтерской отчетности.

В раздел IV «Долгосрочные обязательства» отражаются суммы займов, кредитов, отложенных налоговых обязательств и других обязательств, полученных организацией на срок более года и не погашенных на отчетную дату.

По строке 1410 «Заемные средства» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций, подлежащих погашению в соответствии с договором более чем через 12 месяцев после отчетной даты. В бухгалтерском балансе для отражения информации по долгосрочным и краткосрочным займам и кредитам предусмотрены отдельные строки. Проценты по долгосрочным кредитам, которые предстоит оплатить в ближайшие 12 месяцев, следует отразить как краткосрочные обязательства.

При этом проценты лучше показать отдельно от данных о краткосрочных кредитах и займах.

Заполняется строка по данным кредитового остатка по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Сумма по данной строке в балансе организации не заполнялась.

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» отражается сальдо счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». В балансе организации эта сумма составила 1016 тыс. руб. (в оборотно-сальдовой ведомости сальдо конечное по счёту 77 – 1016566,17 руб. ≈1016 тыс. руб.).

По строке 1430 «Оценочные обязательства» раскрывается информация о резервах в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (Приказ Минфина от 13 декабря 2010 г. № 167н). В ЗАО «Хлебозавод» данная строка не заполнялась.

По строке 1450 «Прочие обязательства» отражается сальдо по кредиту счетов 60, 62, 76 со сроком погашения более 12 месяцев. Эти строка в балансе организации не заполнялась из-за отсутствия данных объектов учета.

По строке 1400 «Итого по разделу IV» отражается сумма строк 1410, 1420, 1430 и 1450. В балансе ЗАО «Хлебозавод» эта сумма составила 1016 тыс. руб.

Раздел V «Краткосрочные обязательства» содержит информацию о состоянии расчетов по краткосрочным кредитам банков и займам, а также о наличии кредиторской задолженности и о прочих краткосрочных пассивах.

По строке 1510 «Заемные средства» отражается остаток по субсчетам счета 66, на которых отражена задолженность по краткосрочным кредитам и сумма начисленных процентов по ним. В балансе организации сумма по данной строке не заполнялась.

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» в балансе организации указана сумма 11026 тыс. руб. (в оборотно-сальдовой ведомости кредитовое сальдо по счету 60 – 4308688,18 руб. + сальдо по счету 62 - 144752,49 руб. + сальдо по счету 68 – 2971590,58 руб. + сальдо по счету 69 – 1213355,54 руб. +

сальдо по счету 70 – 234686,12 руб. + сальдо по счету 76 – 41014,47 руб. = 11026087,38руб.  $\approx$  11026 тыс. руб.)

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражается кредитовое сальдо по счетам 86 и 98. В балансе ЗАО «Хлебозавод» данная строка не заполняется.

По строке 1540 «Оценочные обязательства» фиксируются остатки средств, зарезервированных организацией, то есть расходы, относящиеся к данному отчетному периоду, но которые будут производиться в будущих отчетных периодах. Строка заполняется по данным кредитовых остатков по субсчетам счета 96 «Резервы предстоящих расходов». В балансе организации данная строка не заполняется.

По строке 1550 «Прочие обязательства» отражаются обязательства, которые нельзя отнести к другим статьям раздела «Краткосрочные обязательства». В балансе ЗАО «Хлебозавод» данная строка не заполняется.

По строке 1500 «Итого по разделу V» отражается сумма строк 1510, 1520, 1530, 1540 и 1550. В балансе организации по строке 1500 указана сумма 11026 тыс. руб.

По строке 1700 «Баланс» отражается сумма строк 1300, 1400 и 1500. В балансе ЗАО «Хлебозавод» сумма этих строк составила 87653 тыс. руб.

### **3.3. Правила оценки статей баланса**

Правила оценки статей баланса установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и инструкциями (указаниями) по составлению бухгалтерской отчетности.

Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за вычетом суммы начисленной амортизации. Изменения первоначальной стоимости основных средств в случаях достройки, дооборудования,

реконструкции и частичной ликвидации, переоценки соответствующих объектов раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

Материальные ценности, остающиеся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию основных средств, приходятся по рыночной стоимости на дату списания, и соответствующая сумма относится на финансовые результаты.

Сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, запасные части, тара, используемая для упаковки и транспортировки продукции (товаров) и другие материальные ресурсы отражаются в бухгалтерском балансе по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных ресурсов определяется исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление.

Фактическая себестоимость материальных ресурсов, списываемых на производство, определяется по себестоимости единицы запасов.

Уставный (складочный) капитал отражается в бухгалтерском балансе в пределах сумм, зарегистрированных в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации. Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Суммы дооценки основных средств, объектов капитального строительства и других материальных объектов имущества организации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и другие аналогичные суммы отражаются в балансе отдельно как добавочный капитал.

Организация может создавать резервы за счет резервирования части прибыли либо затрат, которые отражаются в балансе отдельно по видам создаваемых резервов:

- резервный фонд – для покрытия убытков организации;
- резервы по сомнительным долгам – для списания сумм дебиторской задолженности, не погашенной в срок.

- резервы предстоящих расходов – для равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами отражаются каждой строкой в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Отражение в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банком и бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставшихся на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не должно быть.

Штрафы, пени, неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на финансовый результат.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списывают по каждому обязательству на основании проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты.

Финансовый результат отчетного периода отражается в бухгалтерском балансе как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), то есть конечный финансовый результат выявляется за отчетный период, за минусом налогов и иных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения. Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты организа-

ции отчетного года.

### **3.4. Совершенствование бухгалтерской (финансовой) отчетности**

На основании информации, полученной в результате общего ознакомления с ЗАО «Хлебозавод», с составом и содержанием годовой бухгалтерской отчетности, составляемой в организации, можно предложить соответствующий план мероприятий по совершенствованию бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данной организации можно порекомендовать составление пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности. Включать в годовую бухгалтерскую отчетность пояснительную записку требует ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В пункте 28 ПБУ 4/99 сказано, что пояснения к балансу и форме № 2 раскрывают информацию в виде отдельных отчетных форм и пояснительной записки. В информации Минфина России № ПЗ-10/2012 разъяснено, что организации обязаны раскрывать информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности. Пояснения к бухгалтерской отчетности должны составлять все организации, которые ведут бухгалтерский учет. Исключения предусмотрены только для малых предприятий, которые не подлежат обязательному аудиту, а также для большинства некоммерческих организаций (п. 6 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н, ч. 4 и 5 ст. 6 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ).

Пояснительная записка нужна, чтобы пользователи отчетности могли ознакомиться с дополнительной информацией о финансово-хозяйственной деятельности организации. Такой, которая не отражена в других формах отчетности, но представляет для них интерес (п. 11 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»).

Пользователями отчетности могут являться, например, учредители и кре-

диторы организации. Если исполнительный орган организации посчитает, что им нужна какая - либо дополнительная информация, ее следует включить в пояснительную записку.

Какую именно информацию указывать в пояснительной записке, бухгалтер решает самостоятельно. На его усмотрение остается вопрос и о форме ее подачи - в виде текста, таблиц, схем, диаграмм и т. п.

В законодательстве же установлены лишь общие требования к содержанию этого документа. Найти их можно в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н).

В соответствии с ними на практике в пояснительную записку включают:

- общие сведения об организации (о видах деятельности, адресе, численности работников, руководстве и т. п.);
- информацию о применяемой учетной политике;
- расшифровки и текстовые пояснения к формам бухгалтерской отчетности;
- анализ финансовых показателей деятельности организации и основные факторы, которые на них повлияли.

Рассмотрим подробнее, что именно следует отразить в перечисленных разделах пояснительной записки.

Общие сведения об организации.

Как минимум в пояснительной записке следует указать:

- юридический адрес организации;
- основные виды ее деятельности;
- среднегодовую численность работающих за отчетный период (или их количество на отчетную дату);
- фамилии и должности руководства (членов исполнительных и контрольных органов организации).

Применяемые способы учета.

Приводить в пояснительной записке информацию о применяемых методах учета требуют пункты 17 и 18 ПБУ 1/2008. В частности, в них сказано, что организация должна указать в записке:

- способы амортизации основных средств и нематериальных активов;
- способы оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции;
- способ признания выручки от продажи продукции (товаров, работ).

Если организация планирует поменять учетную политику, недостаточно просто сообщить об этом в пояснительной записке. Нужно еще и обосновать необходимость этих изменений и оценить их результат в денежном выражении. То есть указать величину, на которую изменится оценка статей бухгалтерской отчетности в связи со сменой способов учета.

Расшифровки и текстовые пояснения к формам бухгалтерской отчетности.

В пояснительной записке можно также подробно рассказать:

- об изменениях в объемах и структуре основных средств, нематериальных активов, арендованного имущества, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, прочих доходов и расходов и т. п.;

- о составе и движении резервов предстоящих расходов и платежей;
- об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.);
- об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта;

- о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей;

- о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях.

Имеет смысл привести также данные о количестве акций, которые:

- выпущены и полностью оплачены;
- выпущены, но не оплачены или оплачены частично.

Кроме того, ценность могут представлять данные о номинальной стоимости акций организации и о прибыли, приходящейся на одну акцию.

В частности, в пояснительной записке можно привести сведения о рентабельности активов и продаж, доле собственных оборотных средств, текущей ликвидности, наличии денежных средств на счетах в банках, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Кроме того, можно проанализировать структуру источников средств и степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов. Важной может оказаться и информация о деловой активности организации (широте рынков сбыта, репутации и т. п.) и о ее положении на рынке ценных бумаг.

Данные экономические показатели целесообразно проанализировать в динамике за несколько лет.

Информация о финансовых показателях может быть полезной не только для учредителей и кредиторов, но и для налоговых инспекторов. Ведь, например, убытки в отчетности привлекают их пристальное внимание. В частности, отсутствие прибыли в течение двух и более лет налоговики считают признаком того, что организация применяет незаконные методы снижения налогов. Убыточные организации налоговики включают в план выездных проверок, а их руководство и главных бухгалтеров вызывают на «профилактические» комиссии.

Избежать подобных нежелательных явлений можно, заранее ответив в пояснительной записке на все интересующие налоговиков вопросы. Для этого достаточно подробно рассказать о причинах возникших убытков. В условиях экономического кризиса это может быть уменьшение стоимости принадлежащих организации акций, а также финансовые проблемы у постоянных контрагентов, увеличение ставки по банковским кредитам.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «Хлебозавод» входит в АПК «Стойленская Нива» с декабря 2000 года. Сегодня хлебозавод является производителем высококачественных хлебо-булочных и кондитерских изделий. Ежедневно организация выпускает более 18 тонн продукции, в том числе 43 вида хлебобулочных изделий, 16 видов кондитерских.

Миссия ЗАО «Хлебозавод» заключается в обеспечении населения Белгородской области и прилегающих регионов высококачественной свежей хлебо-булочной продукцией и кондитерскими изделиями, изготовленными из высококачественного сырья по современным технологиям.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» ведется согласно Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. В ЗАО «Хлебозавод» бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, которая состоит из главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, бухгалтера по заработной плате, бухгалтера по продажам, кассира, бухгалтера по производству и бухгалтера по материалам.

Анализируя основные экономические показатели деятельности ЗАО «Хлебозавод» можно сделать вывод о том, что в 2015 г. по сравнению с 2014 и 2013 годами выручка имела тенденцию к увеличению. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 39584 тыс. руб. (или на 23,59%) и составила – 207386 тыс. руб., а в 2014 году по сравнению с 2013 годом она увеличилась на 4904 тыс. руб. (или на 3,01%). Себестоимость продукции также за последние три года увеличилась, в 2015 году по сравнению с 2014 годом себестоимость увеличилась на 12104 тыс.руб. (или на 9,82%), а в 2014 году по сравнению с 2013 годом она увеличилась на 30681 тыс.руб. (или на 33,16%). Чистая прибыль в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 18753 тыс.руб., а в 2014 по сравнению с 2013 она снизилась на 2811 тыс.руб.(или на 31,42%). Производительность труда также имеет тенденцию к увеличению. В

2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 199,2 тыс.руб. (или на 26,95%), а в 2014 году по сравнению с 2013 годом она увеличилась на 21,6 тыс.руб., что является положительным результатом в деятельности ЗАО «Хлебозавод». Фондоотдача в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 2,17 руб., что характеризует эффективное использование организацией основных средств, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом фондоотдача снизилась на 0,19 руб., что говорит о неэффективном использовании основных средств. Отрицательным моментом в деятельности ЗАО «Хлебозавод» является увеличение кредиторской и дебиторской задолженностей за 2013-2015 годы, что объясняется низкой платежеспособностью организации. Показатели рентабельности самыми высокими были в 2015 году, а самыми низкими в 2014 году. В 2015 году показатель рентабельность продаж по сравнению с 2014 годом увеличился на 8,35%, а в 2014 году по сравнению с 2013 годом он уменьшился на 1,84%.

В ЗАО «Хлебозавод» перед составлением бухгалтерского баланса проводится подготовительная работа, при которой соблюдаются следующие условия:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов и расчетов;
- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета;
- осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
- правильная оценка баланса.

Перед составлением годового бухгалтерского баланса проводится инвентаризация, которая является способом уточнения показателей учета и последующего контроля за сохранностью имущества организации.

Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-

результативных. До начала этой работы осуществляются все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверяется правильность этих записей.

На основании информации, полученной в результате общего ознакомления с ЗАО «Хлебозавод», с составом и содержанием годовой бухгалтерской отчетности, составляемой в организации, можно предложить соответствующий план мероприятий по совершенствованию бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данной организации можно порекомендовать составление пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности. Включать в годовую бухгалтерскую отчетность пояснительную записку требует статья 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402 -ФЗ «О бухгалтерском учете».

Пояснительная записка нужна, чтобы пользователи отчетности могли ознакомиться с дополнительной информацией о финансово-хозяйственной деятельности организации. Такой, которая не отражена в других формах отчетности, но представляет для них интерес.

Пользователями отчетности могут являться, например, учредители и кредиторы организации. Если исполнительный орган организации посчитает, что им нужна какая-либо дополнительная информация, ее следует включить в пояснительную записку.

Какую именно информацию указывать в пояснительной записке, бухгалтер решает самостоятельно. На его усмотрение остается вопрос и о форме ее подачи - в виде текста, таблиц, схем или диаграмм.

В пояснительной записке можно также подробно рассказать:

- об изменениях в объемах и структуре основных средств, нематериальных активов, арендованного имущества, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, прочих доходов и расходов.

Также в пояснительной записке можно привести сведения о рентабельности активов и продаж, доле собственных оборотных средств, текущей ликвидности, наличии денежных средств на счетах в банках, просроченной дебитор-

ской и кредиторской задолженности.

Кроме того, можно проанализировать структуру источников средств и степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов. Важной может оказаться и информация о деловой активности организации (широте рынков сбыта, репутации и т. п.) и о ее положении на рынке ценных бумаг.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (редакция от 23.05.2016г.) [Электронный ресурс]. – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=198259&div=LAW&dst=1000000001%2C0&rnd=210680.9600320557457287>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (редакция от 01.05.2016г.) [Электронный ресурс]. – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=197589&div=LAW&dst=1000000001%2C0&rnd=210680.5641527996919535>
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. №402-ФЗ (с изменениями от 04.11.2014г. № 344-ФЗ, 23.05.2016г. № 149-ФЗ) [Электронный ресурс]. – Ресурс доступа: URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=111058&div=LAW&dst=100018%2C0&rnd=210680.9492696108781937>
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от №34н от 29.07.98 (в редакции от 24.12.10 г. с изменениями от 08.07.16). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=111058&div=LAW&dst=100015%2C-1&rnd=210680.9839497682457645>
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» [Электронный ресурс]: ПБУ 22/2010, утверждённое приказом Минфина РФ от 28.06.2010 г. №63н (в редакции от 06.04.15)). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179207&div=LAW&dst=1000000032%2C0&rnd=210680.6862727914576598>
6. Учетная политика организации [Электронный ресурс]: ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №106н (в редакции от 06.04.15). – Ресурс доступа:

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179205&div=LAW&dst=1000000011%2C0&rnd=210680.7570147558850997>

7. Бухгалтерская отчетность организации [Электронный ресурс]: ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н (в редакции от 08.11.10). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107971>

8. Доходы организации [Электронный ресурс]: ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н (в редакции от 06.04.15г.). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179206&div=LAW&dst=100005%2C1&rnd=210680.5461653233555157>

9. Расходы организации [Электронный ресурс]: ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н (в ред от 06.04.15). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179199&div=LAW&dst=100012%2C1&rnd=210680.43443787713436555>

10. Учет расчетов по налогу на прибыль [Электронный ресурс]: ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 24.12.2010 г. №186н, от 06.04.2015). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179209&div=LAW&dst=100162%2C1&rnd=210680.8079845491636541>

11. О формах бухгалтерской отчетности организации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.07. 2010 г. №66н (в редакции от 06.04.15) – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179211&div=LAW&dst=100004%2C0&rnd=210680.4014416246148549>

12. Об одобрении концепции развития бухгалтерского учёта и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 г. №180. – Ресурс доступа: <http://nalog.consultant.ru/doc48508.html>

13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. №49(в редакции от 08.11.2010 г.). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107970>

14. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н (в редакции от 18.09.2006 г. №115н, от 08.11.2010 г. №142н). – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107972>

15. Андреева, О.М. Элементы метода современного бухгалтерского учета: баланс и балансовое обобщение [Текст] / О.М. Андреева // Бухгалтерский учет. -2015. - №9. – С.123-124.

16. Ануфриева Ю.А. Анализ классификаций бухгалтерских балансов с точки зрения их предназначения и использования [Электронный ресурс] / Ю.А. Ануфриева // Молодой ученый. – 2014. - №4. – С.461-466.

17. Бабаев, Ю.А., Петров, А.М. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник [Текст] / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров.- М.: Вузовский учебник: ИНФРА – М, 2015.- 397с.

18. Богатая, И.Н., Хахонова, Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст] / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. -М.: КНОРУС, 2011. – 592с.

19. Болтава, А.Л., Медведева, О.В. Бухгалтерский баланс по упрощенной форме: состав показателей и их анализ [Текст] / А.Л. Болтава, О.В.Медведева // Экономика и предпринимательство. -2015. -№11 (ч.4). –С.534-541.

20. Бычкова, С. М., Янданова Ц. Н. Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования для принятия правильных управленческих решений [Электронный ресурс]: Электрон. дан. — Режим доступа: [http://www.nnre.ru/delovaja\\_literatura/buhgalterskaja\\_otchetnost\\_vozmozhnosti\\_modelirovanija\\_dlja\\_prinjatija\\_pravilnyh\\_upravlencheskih\\_reshenii/](http://www.nnre.ru/delovaja_literatura/buhgalterskaja_otchetnost_vozmozhnosti_modelirovanija_dlja_prinjatija_pravilnyh_upravlencheskih_reshenii/) p3.php (дата обращения: 22.12.2013).

21. Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник [Электронный ресурс] / М.А.Вахрушина. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 237с.
22. Заббарова, О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник [Электронный ресурс] / О.А. Заббарова. –М.: Эксмо, 2009. -320с.
23. Ильшева, Н.Н. Как повысить качество финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Н.Н. Ильшева, О.С. Неверова // Все для бухгалтера. – 2012. - №4. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
24. Кальницкая, И.В. Бухгалтерская финансовая учетно-аналитическая система для целей управления организацией [Электронный ресурс] / И.В. Кальницкая // Международный бухгалтерский учет. – 2013. - №45. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
25. Кислов, Д.В. Бухгалтерский баланс: техника составления: Учебник [Текст] / Д.В.Кислов. – М.: Гросс Медиа, 2011. – 227с.
26. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст] / Н.П. Кондраков . - 4-е изд., перераб. и доп.- М. ИНФРА-М, 2012.- 681 с.
27. Мамедова, Г.К. Денежные потоки и ликвидность организации: отечественная и зарубежная практика [Электронный ресурс] / Г.К.Мамедова // Бухгалтерский учет. – 2015. - №8. – С. 119-121.
28. Натепрова, Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицына. – М.: Дашков и К°, 2013. - 292 с. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019890.html>.
29. Нечитайло, А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебник [Текст] / А.И. Нечитайло. - М: Феникс, 2013. - 653с.
30. Поленова, С.Н. Теория бухгалтерского учета: Учебник [Электронный ресурс] / С.Н.Поленова. – М.: Дашков и К, 2013. – 464с.
31. Поленова, С.Н., Мисловская, Н.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник [Электронный ресурс] / С.Н.Поленова, Н.А.Мисловская. – М.: Дашков и К, 2014. – 370с.
32. Полисюк, Г.Б. Бухгалтерская ( финансовая) отчетность: проблема вы-

явления и искажения информации [Электронный ресурс] / Г.Б. Полисюк, Л.М. Корчагина // Международный бухгалтерский учет. – 2013. - №4. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

33. Сотникова, Л.В. Существенное искажение бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. - 2011. -№4. - С.32-41.

34. Стеценко, М.И. Балансовое обобщение данных финансовой отчетности [Текст] / М.И. Стеценко // Все для бухгалтера. -2012. -№8. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

35. Счастливенко, И.Н. Бухгалтерский баланс как форма отчетности: содержание и формирование показателей [Электронный ресурс] / И.Н. Счастливенко // Все для бухгалтера. -2014. -№7. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

36. Ткачук, Н.В. Оценка элементов финансовой информации [Электронный ресурс] / Н.В. Ткачук // Международный бухгалтерский учет. -2012. -№6. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

37. Трофимова, Л.Б. Эволюционные этапы становления финансовой отчетности в РФ [Электронный ресурс] / Л.Б. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. -2012. -№39. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

38. Ткаченко, М.А. Совершенствование бухгалтерского баланса [Электронный ресурс] / М.А. Ткаченко // Все для бухгалтера. - 2015. -№2. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

39. Усачева, Е.С. Основные моменты в составлении бухгалтерского баланса [Электронный ресурс] / Е.С. Усачева // Все для бухгалтера. – 2013. - №8. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

40. Уфимцева, Д. Ф. Составление годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / Д.Ф. Уфимцева // Бухгалтерский учет. -2014. - №5. – С. 35-42.

41. Филатов, С.Я. Современное понимание бухгалтерского баланса

[Текст] / С.Я. Филатов // Бухгалтерский учёт. -2012. -№9. -С.38-46.

42. Филенов, Б.Ю. Всё о составлении годового бухгалтерского баланса [Текст] / Б.Ю. Филенов // Все для бухгалтера. – 2013. - №1. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

43. Хитрова, С.Г. Актуальные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.Г. Хитрова // Все для бухгалтера. - 2012.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

44. Черкашин, Т.И. О типах влияния хозяйственных операций на баланс [Электронный ресурс]/ Черкашин Т.И.// Аудитор. - 2013.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

45. Чернова, М.В. Искажение бухгалтерского баланса [Электронный ресурс]/ М.В. Чернова // Все для бухгалтера. - 2013.- № 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

46. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник [Текст] / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 618 с.

47. Шестакова, Ю.С. Анализ форм бухгалтерской отчетности в малых предприятиях [Электронный ресурс]/ Ю.С. Шестакова // Все для бухгалтера. - 2012.- № 13.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

48. Юдинцева, Л.А. Проблема качества бухгалтерской информации в российских и международных стандартах [Электронный ресурс] / Л.А. Юдинцева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - № 37. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

49. Юшкевич, В.Ф. Готовимся к сдаче годового бухгалтерского баланса [Электронный ресурс]/ В.Ф. Юшкевич // Все для бухгалтера. - 2015.- № 14.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».