

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС: КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ И
МЕТОДЫ СТОИМОСТНОЙ ОЦЕНКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

Магистерская диссертация

обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
очной формы обучения, группы 09001750
Михайленко Никиты Константиновича

Научный руководитель:

д.э.н., профессор

Усатова Л. В.

Рецензенты:

доктор экономических наук,
профессор кафедры «Финансы,
инвестиции и инновации»

ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»

Флигинских Т. Н.

кандидат экономических наук,
доцент, кафедры бухгалтерского
учета, анализа и аудита БГТУ им.

В.Г.Шухова

Арская Е.В.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ИССЛЕДОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА КАК ЭЛЕМЕНТА МЕТОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	5
1.1 Порядок формирования статей баланса и определение его в системе учета и отчетности	5
1.2 Сущность баланса, как элемента метода бухгалтерского учета	10
1.3 Порядок формирования бухгалтерского баланса	15
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ И АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»	24
2.1 История создания и развития деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»	24
2.2 Современное состояние деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»	30
2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат»	41
ГЛАВА 3. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	50
3.1 Этапы подготовительной работы перед составлением бухгалтерского баланса	50
3.2 Оценка отдельных статей баланса и порядок представления информации об активах и обязательствах	61
3.3 Роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния организации	66
3.4 Мероприятия совершенствования построения бухгалтерского баланса	71
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	76
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	79
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

История развития бухгалтерского баланса берет свое начало в конце XIV – начале XV века. По некоторым источникам, слово «баланс» было применено к финансовым отчетам еще в 1427 году. Однако финансовые отчеты того времени значительно отличались от бухгалтерского баланса привычной для нас формы. Первое и подробное описание бухгалтерии и баланса было изложено в трактате Луки Пачоли «О счетах и записях», вышедшем в 1494 г.

Слово «баланс» произошло от латинских *bis* – два, *lans* – чаши. Таким образом, баланс представляет собой весы, с одной стороны которых отражается имущество, а с другой – капитал и обязательства хозяйствующего субъекта на определенную дату в денежной оценке.

В настоящее время все организации, согласно действующему законодательству, ведут учет имущества, обязательств и хозяйственных операций. Бухгалтерская отчетность российских организаций содержит информацию, необходимую и полезную для пользователей, которые на ее основе принимают определенные управленческие решения.

Важнейшее место в системе бухгалтерской отчетности принадлежит бухгалтерскому балансу. В бухгалтерском балансе содержатся данные, на основе которых можно определить финансовое состояние предприятия, его устойчивость, платежеспособность, эффективность хозяйственной деятельности, тенденции развития.

Все вышеизложенное подтверждает актуальность темы работы, целью которой является изучение эволюции и содержания бухгалтерского баланса.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть сущность и содержание бухгалтерского баланса;
- изучить историю возникновения и развития бухгалтерского баланса в мировой практике бухгалтерского учета;
- рассмотреть особенности национальных балансовых систем;

- изучить эволюцию баланса с изменением исторических и экономических условий в России на протяжении XX – XXI вв.;
- описать виды бухгалтерских балансов;
- провести сравнительную характеристику разных национальных форм балансов и исторических форм российского баланса в период советского и постсоветского этапов развития;
- выявить ограничения и недостатки современной формы бухгалтерского баланса в России;
- сформулировать предложения по совершенствованию баланса в современных условиях формирования отчетности.

В соответствии с поставленной целью и задачами построена структура данной работы. Она состоит из введения, основной части, содержащей три раздела, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе рассмотрены различные национальные балансовые системы на протяжении истории развития бухгалтерского учета.

Во втором разделе описана история развития деятельности АО «Белгородский хладокомбинат, представлено современное состояние деятельности и проведен анализ отдельных показателей, которые характеризуют финансовое состояние исследуемой организации.

В третьем разделе рассмотрены этапы подготовительной работы перед составлением бухгалтерского баланса, описаны методы оценок отдельных статей бухгалтерского баланса и основное требование о представлении информации об активах и обязательствах, рассмотрена роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния организации и предложены мероприятия совершенствования построения бухгалтерского баланса.

При выполнении данной работы в качестве источников информации использованы нормативные документы по бухгалтерскому учету в Российской Федерации, специальная, в том числе периодическая литература отечественных авторов по исследуемой тематике, а также ресурсы Интернет и справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

ГЛАВА 1. ИССЛЕДОВАНИЕ БАЛАНСА КАК ЭЛЕМЕНТА МЕТОДА БУХГАТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1 Порядок формирования статей баланса и определение его в системе учета и отчетности

Хозяйственная деятельность любой коммерческой организации непосредственно связана с постоянно происходящим процессом регистрации входящих и исходящих документов бухгалтерского учета. Именно информационные потоки создают гибкость, и адаптивность системы бухгалтерского учета, что позволяет своевременно обрабатывать и группировать данные в системе учета, то есть отражать в формируемой отчетности, частью которой является бухгалтерский баланс.

В соответствии с изученными нормативными и правовыми актами, а также на основе научной, учебной литературы, можно сделать вывод о том, что в этих документах используются различные понятия:

- бухгалтерские отчеты;
- финансовые отчеты;
- бухгалтерские (финансовые) отчеты;
- финансовые (бухгалтерские) отчеты.

По нашему мнению данные определения в различных источниках применяются как одинаковые трактовки этих понятий, то есть синонимы, поэтому мы считаем, что в данных понятиях отсутствует единство терминологической базы.

На рисунке 1 представлено соотношение данных понятий с точки зрения различных определений.

Изучив различные источники, в которых используются эти понятия можно сделать следующий вывод, что в основном ученые придерживается вышеуказанных понятий видов отчетности.



Рис 1. Понятие различных видов отчетности

И так использование этих понятий доказано следующими учеными экономистами Е.И. Капелист, Е.М. Евстафьева, И.Н. Богатая.

Как было уже отмечено, что Е.И. Капелист, Е.М. Евстафьева и И.Н. Богатая согласными с определения этих понятий и только Е.С. Пшеничной это понятие рассматривается более четко как соотношение этих видов отчетности.

Поэтому мы полностью согласны тем, что основополагающим принципом этих понятий является нацеленность на обеспечение единообразия данного понятия, применяемого в теории и практике.

Поэтому подводя итоги вышесказанного, следует подвести итоги и сделать следующие выводы:

- понятие отчетности, которое представлено в российском законодательстве, до 2010 года звучало как бухгалтерская отчетность, с 2013 года, внесены изменения в это понятие такие как бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- согласно международным стандартам это понятие, то есть отчетность, прописано как финансовая отчетность.

В связи с этим мы считаем, что основными, то есть общими признаками понятий отчетности являются:

- первый признак это обязательность формирования отчетности;
- второй признак это состав формируемой отчетности;

– третьим признаком является цель составления отчетности.

Основная цель формирования отчета заключается в формировании информации в отчетности в таком формате, чтобы заинтересованные пользователи смогли этими данными пользоваться, то есть информация должна быть понятной и прозрачной. Такое представление информации даст возможность пользователям проводить оценку финансового положения и определять финансовый результат деятельности компании в целом.

Ведь не так просто такое требование отражено в положении п.1 ст.13 Федерального закона № 402/ФЗ от 06.12. 2011года «О бухгалтерском учете», пункта 7, п.9 МСФО 1 «Представления финансового отчета».

Необходимо сказать, что в некоторых источниках существует следующее различие между этими понятиями:

- эти различия заключаются в основном в том, что используются различные правила, по которым они составляются;
- следующим и главным различием является это использование наименований отдельных частей отчетности.

Поэтому на основании проведенного исследования литературных источников необходимо сказать, что когда мы сравниваем эти понятия, то с уверенностью можно акцентировать то, что так называемый «элемент финансового отчета» отражается во всех рассматриваемых видах отчета, в виде отдельных пояснений. В связи с этим необходимо сделать следующий вывод о том, что данная ситуация может приводить к путанице в нормативно-правовой базе, что, по нашему мнению, необходимо отразить это понятия, то есть компоненты в законодательных актах.

Сказанное позволяет сделать вывод о том, что «законодатель, безусловно, обязан соблюдать важнейшее требование нормотворчества об однозначности и непротиворечивости используемых понятий, ведь от точности и строго легальных понятий в значительной мере зависит и разработка теоретических проблем права, и, самое главное, применение закона».

«Таким образом, на основании вышеизложенного, целесообразно в части понятия отчетности, придерживаться следующего:

- понятия «бухгалтерская (финансовая) отчетность», «бухгалтерская финансовая отчетность» нужно использовать в качестве синонимов для отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете;

- понятие «финансовая отчетность» нужно использовать для отчетности, которая составляется по международным стандартам финансовой отчетности;

- понятие «бухгалтерская отчетность» мы считаем, что необходимо использовать в текстовой части, когда не рассматривается отчетность, составленная по определенным стандартам, то есть когда значение о том, на основании каких стандартов составлена отчетность, не имеет существенного значения»(18).

«С целью формирования единого понятия в области отчетности, которая используется в теории и практике, предлагаем унифицировать понятия в части обозначения балансового отчета следующим образом:

- понятие «бухгалтерский баланс» использовать для баланса, который составлен в соответствии с российским законодательством;

- понятие «отчет о финансовом положении» использовать для баланса, который составлен по международным стандартам финансовой отчетности;

- понятие «бухгалтерский баланс», которые составлены на основе данных бухгалтерского учета, необходимо использовать такие понятия:

- управленческий баланс; прогнозный баланс;

- производный баланс это означает, что исходный баланс составлен на основе российского законодательства о бухгалтерском учете;

- производный финансовый отчет это в том, случае если необходимо уточнить, что исходный баланс составлен на основе МСФО»(21).

На представленном рисунке представлена информация, которая в большей степени подтверждает, что бухгалтерский баланс, может быть составлен как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО.

Мы думаем, что уточнять, то есть приводить примеры и использованием, каких нормативных актов представлена отчетность нет необходимости, так как это вытекает из контекста.

Для более углубленного исследования понятий в области бухгалтерского баланса, мы проанализировали, много понятий и это нам позволило выделить три подхода понятию «Бухгалтерский баланс».

«Таким образом, мы считаем, что бухгалтерский баланс следует определять как способ обобщения и группировки хозяйственных средств организации и источников их образования, формирующий информацию о финансовом положении организации на определенную дату. Мы полагаем, что предложенная нам комбинированная трактовка дефиниции «бухгалтерский баланс» раскрывает суть бухгалтерского баланса, сочетая в себе как технические аспекты составления баланса, так и его содержательную характеристику. Следует заметить, что бухгалтерский баланс не всегда воспринимался в качестве важной отчетной формой»(23).

«Современные исследователи продолжают выделять бухгалтерский баланс на первое место среди прочих отчетных форм, так, по мнению Ковалева В.В., «среди отчетных форм бухгалтерский баланс с очевидностью несет наибольший информационный потенциал». Астахов В.П. также считает, что «бухгалтерский баланс является основным источником информации, на базе которого раскрывается финансовая деятельность экономического субъекта. Не зря среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте»»(23).

С. А. Сергеева считает, что баланс является важнейшим элементом метода бухгалтерского учета, который является основной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности." В. Соколов в своих заявлениях доказывает, что" многие ученые вместо традиционной фразы "Бухгалтерский

учет "предлагают использовать при разговоре и отражать в письменной форме"балансовый учет".

«Доказательством превосходства баланса над остальными формами, по нашему мнению, является утверждение о том, что прочие отчетные формы

раскрывают процесс формирования ряда балансовых строк, так:

– отчет о финансовых результатах– раскрывает формирование статьи баланса «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

– отчет о движении денежных средств (приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) – раскрывает формирование строки баланса «денежные средства», в части определения источников поступления денежных средств и направления их использования;

– отчет о движении капитала (приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) – раскрывает формирование третьего раздела баланса «капитал и резервы», в части определения причин изменения величины капитала;

– иные приложения отражают информацию, нераскрытую в вышеназванных отчетных формах и приложениях к ним. Известно, что баланс подвергается изменению в результате непрерывной фиксации системой бухгалтерского учета фактов финансово-хозяйственной жизни»(21).

1.2 Основные понятия бухгалтерского баланса, как элемента метода бухгалтерского учета

Многие ученые доказывают, что под методом бухгалтерского учета необходимо считать совокупность приемов и способов, с помощью которых отражается информация о хозяйственной деятельности компании [17, с.113].

Метод – это своего рода прием, способ или образ действия, который означает способ познания и отражения объектов бухгалтерского учета [17, с.113].

«Для отражения хозяйственных операций на счетах используется особый метод бухгалтерского учета – двойная запись. Необходимость двойной записи объясняется тем, что все явления в бухгалтерском учете взаимообусловлены и взаимосвязаны. Значение двойной записи – отразить на счетах взаимосвязанные изменения, происходящие с объектами бухгалтерского учета в результате хозяйственных операций» [37, с. 63].

Прежде чем отражать записи хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета целесообразно определить:

- счета, которые характеризуют изменения, вызванные этой операцией;
- на следующем этапе, нужно определить какие это счета – активные, пассивные, активно-пассивные;
- и завершающим этапом при отражении операций это определение характера этих изменений и их влияние на статьи баланса.

«Для того чтобы произвести запись хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета, необходимо пройти следующие этапы:

- определяются счета, участвующие в хозяйственной операции;
- определяется тип счетов – активные счета или пассивные;
- определяется характер, изменений – какой счет увеличивается, какой уменьшается» [57, с. 143].

Познание сущности предмета бухгалтерского учета достигается через познание содержания его метода.

«Предметом бухгалтерского учета являются факты хозяйственной жизни предприятия, совокупность которых характеризует хозяйственную деятельность предприятия и включает: хозяйственные процессы и операции.

- хозяйственные операции представляют собой отдельные действия, вызывающие изменения в объеме размещения и использования средств, а также в составе и назначении источника этих средств;

– расчетные соотношения с поставщиками, покупателями, работниками организации;

- кругооборот средств (четыре стадии: процесс заготовления, процесс производства, процесс продажи, процесс обращения);
- затраты на оплату труда;
- движимое и недвижимое имущество;
- источники формирования имущества» [27, с. 13].

Деятельность работы коммерческой организации целесообразно представить в виде кругооборота средств субъекта, то есть деньги – товар – товар по новой стоимости – деньги с прибылью.

Средства, которые вложены в активы хозяйствующего субъекта, должны все время находиться в обороте, то есть в движении и таким образом обеспечивать процессы, что будет способствовать расширению масштабов кругооборота и росту деятельности экономического субъекта. Поэтому реализация стратегических задач, которые стоят перед экономическим субъектом приводят к тому, что завершение каждого коммерческого оборота увеличивает наращивание вложенных средств. На рисунке 2 представлена модель кругооборота средств в процессе деятельности экономического субъекта.

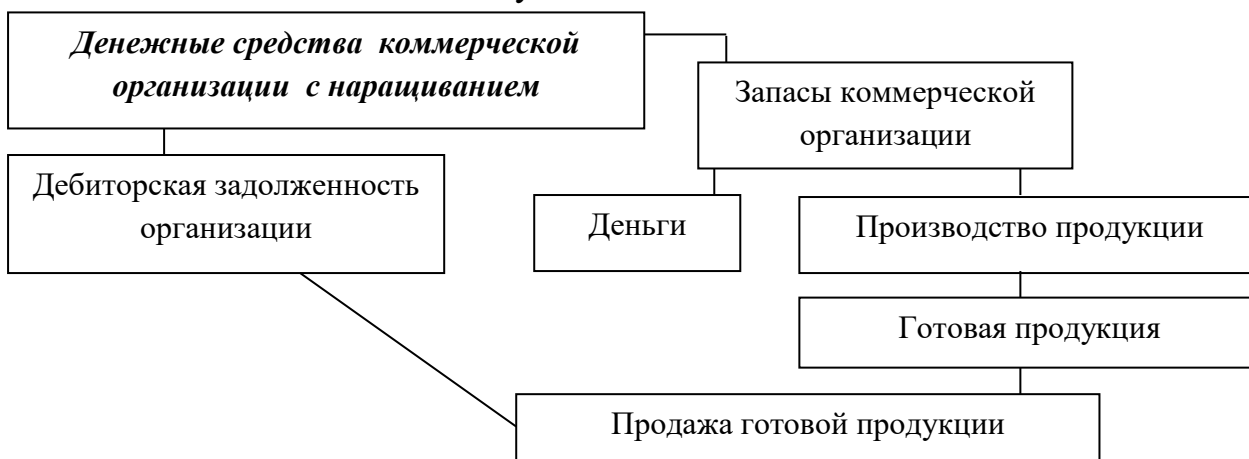


Рис. 2. Кругооборот средств в процессе деятельности организации

Изучив представленную схему, можно с уверенностью сказать, что баланс является основной формой отчетности, на основании которой можно анализировать и оценивать финансовое состояние компании. Основные элементы, которые отражены в бухгалтерской информации, представлены в

бухгалтерском балансе. В системе бухгалтерского учета такими элементами являются активы, обязательства и капитал компании.

При определении уровня финансовой устойчивости компании необходимо провести анализ сравнения разделов актива и пассива бухгалтерского баланса. На основании проведения такого анализа можно сделать выводы за счет, каких источников сформированы внеоборотные и оборотные активы компании. Дать оценку финансового состояния компании и расчет этих данных осуществляется благодаря системе абсолютных показателей, которые отражены в активе и пассиве бухгалтерского баланса компании.

На основании данных, которые представлены в активе и пассиве бухгалтерского баланса можно, проводить анализ состава, структуры и динамики активов, собственного капитала обязательств компании. Да и вообще это форма отчетности на основании, которой рассчитываются такие показатели как ликвидность, платежеспособность, можно также установить степень вероятности банкротства, определить уровень финансовой устойчивости компании. Однако необходимо помнить, что бухгалтерскому балансу присуща высокая степень аналитичности, так как информация, содержащаяся, в нем ограничена и это проявляется в том, что стоимость некоторых активов не соответствует рыночной стоимости. А также необходимо отметить, что систематизация этих элементов в управлении проводится на основе изучения их взаимосвязи и взаимообусловленности показателей отдельных подразделений компании.

Поэтому систему необходимо рассматривать как единое целое, которое состоит из взаимозависимых частей, каждая из которых вносит свой вклад в характеристики целого. Поэтому на основании информации представленной в бухгалтерском учете, а также в бухгалтерском балансе компании, система характеризуется взаимодействием с внешней средой, которая состоит из трех компонентов: входа, преобразования и выхода.

Само понятие «вход» это все, что получает компания с целью осуществления процесса производства, выполнения работ или оказания услуг, с целью получения прибыли [37, с. 13].

Поэтому необходимо проводить оценку конкурентоспособности системы входных ресурсов, процесса преобразования и выходных данных.

На представленной модели мы видим, что вначале необходимо обеспечить конкурентоспособность «входа», а потом обеспечить конкурентоспособный процесс и лишь только в этом случае «выход» системы будет конкурентоспособным.

Первый этап учетного процесса это текущее наблюдение и регистрация хозяйственных операций.

Второй этап учетного процесса это, формирование информации, для отражения в первичных документах. Поэтому с уверенностью можно сказать, что только на этом этапе происходит соответствующая обработка этой информации на основании первичных документов, её систематизация согласно требованиям бухгалтерского учета, и текущего контроля.

Третий этап учетного процесса это систематизация информации на основании данных бухгалтерского учета, который представляет собой процесс формирования данных для составления отчетности.

Четвертый этап учетного процесса это использование учетных и отчетных данных для осуществления расчетов при проведении анализа хозяйственной деятельности компании.

Основная цель бухгалтерского учета заключается в формировании необходимой информации, которая должна отвечать требованиям качеству, полноте, достоверности о финансовой и хозяйственной деятельности организации, что необходимо для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений. На рисунке 9 представлена модель формирования информации раскрывающей в формах отчетности коммерческими организациями.

На основании проведенного исследования элемента как метода бухгалтерского учета и определение его места в системе учета и отчетности с целью изучения особенностей формирования бухгалтерского баланса можно сделать выводы:

- информация, представленная на всех этапах учетного процесса является важнейшей функцией процесса управления;
- информация, обеспечивает, получение объективной картины о хозяйствующем субъекте;
- объективную информацию, о существующем положении дел можно получить с помощью различных моделей бухгалтерского учета.

1.3 Порядок формирования бухгалтерского баланса в современных условиях

Понятие бухгалтерского баланса (balance, буквально – весы, bilanx – это две весовые чаши) – одна из основных составляющих бухгалтерской отчетности. Баланс компании характеризует её имущественное и финансовое состояние в денежной оценке на определенный период, то есть дату [41, с. 109].

По мнению экономистов: бухгалтерский баланс - это способы группировок и отражения состояния имущества, то есть активов, собственного капитала и обязательств, то есть пассивов в денежной оценке. Баланс коммерческой организации отражает ее финансовое состояние:

- это имущественное положение;
- это финансовую устойчивость;
- это платежеспособность и ликвидность компании.

«Баланс бухгалтерский – это табличный вариант отражения финансовых показателей организации на определенную дату. В самом широко распространенном в РФ виде баланс состоит из двух равных по сумме частей, в одной из которых показано то, что имеет организация, в денежном выражении (актив баланса), а в другой – за счет каких источников

это приобретено (пассив баланса). В основе данного равенства лежит отражение имущества и обязательств методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета» [40, с. 109].

Бухгалтерский баланс компании это источник представленной информации на основе, которой можно проводить анализ основных показателей компании.

Баланс бухгалтерский это форма отчетности, которая составляется на определенную дату и позволяет оценивать текущее финансовое состояние компании, а если провести сопоставление данных бухгалтерского баланса, составленного на разные даты, можно проследить изменение ее финансового состояния во времени.

«Основную часть полезной учетной информации представляет бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс является основной формой отчетности и служит, как уже было сказано, основным источником информации для широкого круга пользователей. При этом баланс выполняет не только экономическую функцию, формируя перечисленные финансово-экономические показатели деятельности организации, но и экономико-правовую функцию, обеспечивая имущественную обособленность хозяйствующего субъекта» (3).

На основании оценки статей бухгалтерского баланса можно проследить обобщенные показатели, которые и характеризуют средства организации. Точность, полнота, правильность и практическое значение этих данных зависят в основном от строения, или структуры, баланса.

Структура бухгалтерского баланса это определенная система информации данных, которые представлены в активе и пассиве. Актив и пассив бухгалтерского баланса представляет собой определенные его части, то есть это разделы, группы, статьи, а также и расположения статей в бухгалтерском балансе.

Изучив структуру структуре бухгалтерского баланса необходимо отметить, что объединение балансовых статей в группы или разделы

производится исходя из их экономического содержания.

«В активе баланса представлены статьи, по которым показываются определенные группы элементов хозяйственного оборота, объединенные в зависимости от стадий кругооборота средств хозяйствующего субъекта. Особенностью действующей структуры баланса является расположение разделов и статей в каждом его разделе в строго определенной последовательности – по степени возрастания ликвидации, то есть возможности превращения их в деньги для оплаты обязательств исследуемой организации»(21).

«В бухгалтерском балансе представлены основные источники информации для принятия управленческих решений в области планирования, контроля, анализа и оценки деятельности компании. По данным, которые представлены в балансе можно установить излишек или недостаток источников для формирования запасов и затрат, обеспеченность организации собственными средствами, кредитными и другими заемными источниками, определяется оценка практики финансирования запасов, оценка и прогнозирование банкротства, кредитоспособности компании.»(1)

В соответствии с требованиями МСФО, основной целью финансовой отчетности является представление информации, которая необходима заинтересованным пользователям с целью принятия своевременных решений.

Ведь своевременность принятия этих решений позволяет прогнозировать движение денежных потоков. Основным требованием сближения баланса со стандартами МСФО это расценивалось как его постоянное усложнение. В настоящее время происходит обратный процесс раскрытия информации, то есть упрощается его структура.

Если подвести итог изменений, за последние тридцать лет, то можно отметить, что статей в отчете уменьшилось примерно в два раза, что позволяет сделать вывод, упрощение строк в бухгалтерском балансе это один из способов его совершенствования.

Необходимые условия для успешного функционирования любой компании:

- достижение реального баланса;
- улучшение информационного обеспечения заинтересованных пользователей, как внешних, так и внутренних.

Реальность бухгалтерского баланса следует понимать как соответствие оценок его статей объективной эффективности.

Правдивость и реальность равновесия-понятия неоднозначные. Равновесие может быть истинным, но нереальным. И поэтому условием правдивости является обоснование показателей документами, записями по счетам, подтверждением бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией.

Важной составляющей точности баланса - сверка записей по счетам аналитического и синтетического учета при его подготовке.

Следует отметить, что основным критерием улучшения является повышение степени аналитичности за счет объективных информационных ограничений содержащихся в нем показателей.

Если проанализировать статьи баланса, то можно с уверенностью сказать, что статьи отражают имущественное положение компании, а также состояние ее обязательств, но невозможно оценить результат каких-либо внешних и внутренних факторов, которые она разработала. Для определения таких факторов и их количественной оценки необходимо иметь данные о производстве и реализации продукции, инвестиционной деятельности, организационных изменениях в компании и другие сведения.

Но, к сожалению, такая информация может быть не доступна, так как относится к внутренней информации и является коммерческой тайной, что затрудняет анализ компании. И мы также знаем, что баланс отражает статическое состояние средств на определенную дату, а для определения общей тенденции в структуре активов и обязательств нужно использовать балансовые показатели за несколько отчетных периодов.

Активами и пассивами баланса зачастую не отражает реальной суммы денежных средств для компании, так как балансовая стоимость некоторых активов не соответствует рыночной (ликвидационной) стоимости.

Например, запасы учитываются в балансе по фактической стоимости производства или приобретения, а дебиторская задолженность покупателей учитывается по наценке, т. е. по цене продажи, которая, как правило, выше себестоимости продукции. А также после реформирования статей бухгалтерского баланса возникают существенные различия между бухгалтерской и реальной стоимостью ряда статей бухгалтерского баланса, которые непосредственно связаны с инфляцией. Поэтому все эти причины вызывают необходимость изучения формирования имущественного состояния организации и источников его формирования.

Поэтому совершенствование бухгалтерского баланса любой компании может осуществляться по следующим основным направлениям:

- это выбор современных программ для проведения необходимых процессов полная автоматизация;
- необходимость приближения статей бухгалтерского баланса по российским стандартам к международным стандартам финансовой отчетности.

Поэтому мы полагаем, что эти процессы совершенствования позволят пользователям, как внешним, так и внутренним, принимать правильные и своевременные решения по выбору контрагентов.

В период финансового кризиса актуальной проблемой является совершенствование потока предсказуемой, нормативной и бухгалтерской информации в направлении создания единых международных стандартов, научно обоснованной системы классификации, кодирования и обработки информации, разработки методологии и форм бухгалтерского учета на основе использования современных аппаратных средств и компьютеров. Аналитические данные должны кратко и четко отражать прогнозные, нормативные и фактические показатели данного объекта, причины их

возникновения, что позволит быстро выявить проблемы, принять правильные решения и повлиять на управляемый объект.

Известно, что бухгалтерский баланс подлежит изменениям в процессе непрерывной фиксации произведенных операций и отражения этих фактов в системе бухгалтерского учета компании.

«Такая система, в свою очередь, является центральным звеном более широкой учетно-аналитической системы организации, которую можно определить как «комплекс взаимодействующих и взаимосвязанных элементов, обеспечивающих процесс непрерывного целенаправленного сбора, обработки и оценки информации, необходимой для планирования деятельности, разработки, принятия и реализации эффективных управленческих решений» [3,12].

Понятие система впервые представлено, как упорядоченность и целостность бытия, возникло в античной философии. Это понятие системности знания присуща древнегреческой философии (Евклид, Платон, Аристотель).

«Система – основное понятие системного подхода к анализу изучаемого объекта, суть которого состоит в рассмотрении объекта исследования как системы» [22, с. 13].

«Система (от греч. systema - целое, составленное из частей) – множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, образующих определенную целостность, единство» [22, с. 13].

«Система бухгалтерского учета – это совокупность действий и учетных процессов субъекта, на основании которых формируются и обрабатываются хозяйственные операции для отражения в отчетных финансовых документах» [22, с. 13].

«Согласно системному подходу, каждая система может рассматриваться как подсистема, то есть как сложный элемент другой системы более высокого уровня.

Поэтому с уверенностью можно заключить, система – сложноорганизованная целостность, которая состоит из совокупности элементов, находящихся в определенных отношениях, связях друг с другом и внешней средой. Система – это новое качество, не сводимое к сумме качеств ее элементов» [14].

«Система бухгалтерской (финансовой) отчетности компании является центральным звеном в учетно-аналитической системе, поскольку «связывает» учет и анализ воедино. Поэтому отчетность формируется в результате сведения итоговой информации, содержащейся в регистрах учета, и на ее же основе формируется аналитическая документация (аналитические балансы, отчеты и т.п.).

Поэтому можно подвести итоги о том, что бухгалтерский баланс является центральным звеном системы отчетности.

Особое место по отношению к учетно-аналитической системе занимают также сами факты хозяйственной жизни и отражающая их первичная документация – они находятся вне ее, так как являются элементами еще более широкой системы – информационной системы компании.

«А.В. Степанов в своих исследованиях отмечает, что необходимо определять информацию как «совокупность данных, необходимых для построения виртуальной модели объекта или процесса». Классическое понятие информации определяет ее как «сведения об объектах окружающей действительности, их параметрах, свойствах и состоянии, которые уменьшают имеющуюся о них степень неопределенности, неполноты знаний» [11].

«В период финансового кризиса информация понимается как специфический ресурс. Экономическую информацию можно определить как «преобразованную и обработанную совокупность сведений, отражающих состояние и ход информационных процессов» [11]. «При этом отмечается, что экономическая информация «циркулирует в экономической системе и

сопровождает процессы производства, распределения, обмена и потребления, материальных благ и услуг» [7].

Любую компанию можно представить наличием информационной системы, обеспечивающей её деятельность. Эта система представлена как информация производственного, финансового, управленческого, коммерческого характера – то есть информационная система компании. Информационная система компании, по своему содержанию, является информационной экономической системой.

Таким образом, рассматривая взаимосвязь, то есть логическую последовательность «цепочку» необходимо отметить, что бухгалтерский баланс является центральным звеном информационной системы компании.

Учетно-аналитическая система является основой для формирования информационной системы компании – она формирует информацию, создаваемую во внутренних информационных потоках, которые представлены, учетно-аналитической системе и в дальнейшем используется для принятия управленческих решений. В современной практике бухгалтерский баланс является одной из ключевых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому согласно правилам и требованиям формирования отчетности все юридические лица, должны, ежегодно составлять бухгалтерский баланс и представлять в соответствующие органы.

На основании данных бухгалтерского баланса можно изучить финансовое положение компании. Проведя анализ, заинтересованные пользователи могут определить финансовое состояние компании. Поэтому основным требованием при составлении этой формы «баланс» необходимо соблюдать общепринятые правила её составления.

«Я.В. Соколов отмечает, что методом бухгалтерского учета является моделирование хозяйственных процессов. На основании данного определения можно отметить, что бухгалтерский баланс, представляет собой информационную модель финансового состояния компании» [13].

Таким образом, рассматривая понятие информационной модели, необходимо заключить, что она:

- накапливает необходимую бухгалтерскую информацию из первичных источников;
- служит источником для формирования соответствующей информации.

Информация, «формируемая» в балансе, как правило, используется для анализа финансового состояния компании.

Изучив периодическую литературу, необходимо отметить, что многие ученые вкладывают различный смысл в определение понятия «система».

Отдельные ученые отмечают, что система это искусственно созданный комплекс необходимых элементов, которые предназначены решать сложные экономические, организационные, технические задачи.

Вместе с тем, следует отметить, что бухгалтерский баланс в качестве центрального элемента учетно-аналитической составляющей является информационной системой компании. Поэтому сделанные нами выводы подчеркивают значимость составления бухгалтерского баланса. Связь с информационной системой компании позволяет рассматривать бухгалтерский баланс в качестве одной из ключевых информационных моделей компании.

Поэтому можно заключить соответствующий вывод, что баланс формирует информацию компании на определенную дату путем обобщения и группировки хозяйственных средств компании и источников её образования.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ И АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

2.1. История создания и развития деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»

Миссия создания и дальнейшего развития АО «Белгородский хладокомбинат» заключается в производстве качественной продукции в основном для жителей города и области.

Хозяйственная деятельность АО «Белгородский хладокомбинат» начинается 1959 года. Основной целью организации является получение прибыли, за счет удовлетворения покупателей вкусной и качественной продукции. Для достижения этих целей начиная, с 1959 года в организации уделяется большое внимание ценовой политике выпускаемой продукции.

Поэтому в организации каждый раз все больше и больше уделяется внимание для решения следующих задач:

- на первом этапе основной целью решения поставленных задач при производстве продукции в обществе является создание единого принципа формирования себестоимости выпускаемой продукции;
- на втором этапе построения работы уделяется внимание использованию единой технологической площадки;
- на третьем этапе уделяется внимание доступности выпускаемой продукции потребителями в любой точке;
- на четвертом этапе уделяется внимание единым поставкам выпускаемой продукции до покупателя.

АО «Белгородский хладокомбинат» введено в эксплуатацию еще в прошлом веке, то есть дата его регистрации июнь 1959 год, что подтверждается изданием приказа № 328, который подписан Министерством торговли РСФСР.

В девяностые годы это предприятие было преобразовано в ОАО в июле 1998 года, регистрационный № 278.

«Белгородский хладокомбинат» – является юридическим лицом и права и обязанности как юридическое лицо оно стало с момента его государственной регистрации в установленном порядке. Для осуществления своей деятельности предприятие руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом и утвержденными положениями общим собранием.

Сокращенное наименование предприятия: АО «ХЛАДО».

Юридический адрес предприятия – 308013, г. Белгород, ул. Дзгоева 1.

«Белгородский хладокомбинат» введен в действие 29 июня 1959 года, что зафиксировано в приказе № 328 Министерства торговли РСФСР.

Преобразование областного государственного унитарного предприятия «Белгородский хладокомбинат» было произведено 15 июля 1998 года, регистрационный № 278, в открытое акционерное общество.

Расположение Белгородского хладокомбината позволяет ему пользоваться широкой сетью железных и шоссейных дорог, которые связаны со всеми странами СНГ. Если рассматривать расположение предприятия по отношению к городу Белгород, то оно расположено в центре европейской части России.

Коммерческая организация обладает полной хозяйственной самостоятельностью, имеет в собственности необходимое имущество, для своей деятельности.

Согласно внутренним положениям и уставу общества в нем разрабатываются и принимаются внутренние документы, которые регулируют деятельность органов управления.

К внутренним документам, обеспечивающим функционирование акционерного общества относятся документы, которые регламентируют деятельность организации.

Организация может в установленном порядке открывать расчетные,

текущие и другие счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Для обеспечения деятельности в организации имеется фирменная, эмблема, штампы и бланки со своим наименованием, финансовая печать, которая используется для скрепления необходимых документов.

Согласно уставу к основным видам деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» относятся:

- производство и продажа мороженого и рыбных продуктов.
- организация осуществляет коммерческие выставки, ярмарки, аукционы с целью с распродажи выпускаемой продукции;
- может осуществлять другие виды хозяйственной деятельности, которые не запрещены законодательством Российской Федерации.

«Организационная структура АО «Белгородский хладокомбинат» представляет матричную систему, которая подтверждает управление организацией посредством двойного подчинения работников»(15).

«Поэтому в организации между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые связи. То есть от руководителей отделов поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия стратегических решений»(17).

Руководство организации осуществляется генеральным директором, который является членом совета директоров АО «Белгородский хладокомбинат». Рассмотрев структуру управления организации необходимо отметить, что руководители всех служб находятся в подчинении генерального директора.

Бухгалтерский учет ведется финансовым отделом учета и отчетности - это структурное подразделение, которое возглавляет главный бухгалтер.

Работники отдела ведут определенные участки учета – учет произведенных затрат, учет расчетов с покупателями и поставщиками, учет расчетных и кассовых операций, расчеты по начислению и отчислениям с заработной платы.

Основные показатели деятельности за период 2015 – 2017 годы

Показатели	2015	2016	2017	Абсолютные (+, -)		Относительное, %	
				2016/2015	2017/ 2016	2016/2015	2017/ 2016
1.Выручка, тыс. руб.	1071505	1217277	1099052	145772	-118225	113,6	90,3
2.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	335013	345828	344334	10815	-1494	103,2	99,6
3.Дебиторская задолженность, тыс. руб.	273923	296845	322672	22922	25827	108,4	108,7
4.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	98158	99871	76956	1713	-22915	101,7	77,1
5.Себестоимость продаж, тыс. руб.	860816	1023388	908215	162572	-115173	118,8	88,7
6.Коммерческие расходы, тыс. руб.	7827	17582	7074	9755	-10508	224,6	40,2
7.Управленческие расходы, тыс. руб.	77983	87266	81989	9283	-5277	111,9	93,9
8.Прочие доходы, тыс. руб.	39984	20473	12623	-19511	-7850	51,2	61,7
9.Прочие расходы, тыс. руб.	67093	61148	73967	-5945	12819	91,1	120,9
10.Прибыль (убыток) продаж, тыс. руб.	124879	89041	101774	-35838	12733	71,3	114,3
11. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	90022	42684	29347	-47338	-13337	47,4	68,8
12.Чистая прибыль, тыс. руб.	68143	25406	11178	-42737	-14228	37,3	43,9
13.Фондоотдача, руб.	3,198	3,519	3,191	0,321	-0,328	110,0	90,7
14.Фондоёмкость, руб.	0,312	0,284	0,313	-0,028	0,029	91,0	110,2
15.Рентабельность продаж, %	0,117	0,073	0,092	-0,044	0,019	62,4	126,0

Показатели, которые характеризуют деятельность АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг., сгруппированы в таблице 1. Представленные данные в таблице сгруппированы на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Результаты анализа, которые представлены в таблице 2 позволяют сделать некоторые выводы:

- «выручка это основной показатель, который отражается в отчете о финансовых результатах, и так в 2016 году в сравнении с прошлым годом происходит её увеличение на 145772 тыс. рублей, а темп роста составляет 13,6%, в 2017 году этот показатель уменьшился – 118225 тыс. рублей и составил 90,3%»(23);

- «среднегодовая стоимость основных средств по сравнению в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 10815 тыс. рублей, а по сравнению с 2017 годом уменьшилась – 1494 тыс. рублей»(3);

- «среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2016 году по отношению к 2015 году увеличилась на 22922 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнение с 2016 годом – 25827 тыс. рублей»(4);

- «себестоимость продаж в 2016 году в сравнении с 2015 годом себестоимость продаж увеличилась – 162572 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшается на 115173 тыс. рублей»(7);

- «коммерческие расходы в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились – 9755 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом уменьшились – 10508 тыс. рублей и составили 40,2%»(9);

- анализируя показатель управленческих расходов можно сказать, что в 2016 году в сравнении с предыдущим годом он увеличился – 9283 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с предыдущим периодом происходит его снижение – 5177 тыс. рублей, что составляет 93,9%;

- анализируя показатель прочие доходы можно сказать следующее, что он снижается в 2016 году по сравнению с предыдущим периодом на 19511 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с прошлым – 7850 тыс. рублей;

– анализируя показатель произведенных прочих расходов можно отметить, что они снижаются, что является положительной тенденцией для организации. И так 2016 году по сравнению с предыдущим периодом происходит снижение на 5945 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с прошлым годом они повышаются на – 12819 тыс. рублей;

– анализируя показатель, прибыль от продаж, следует отметить, что в 2016 году по сравнению с прошлым годом она уменьшается – 35838 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению предыдущим периодом он увеличивается – 12733 тыс. рублей.

По итогам проведенного анализа прибыль (убыток) до налогообложения в 2016 году по сравнению предыдущим годом необходимо отметить, что она уменьшилась на 47338 тыс. рублей, а в 2017 году – 13337 тыс. рублей и составила 29347 тыс. рублей.

Анализ показателя чистая прибыль, позволяет сделать следующий вывод, что имеет такую же тенденцию, как и прибыль от продаж. И так, в 2016 году величина чистой прибыли снизилась на 42737 тыс. рублей, и составила 25406 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнение с прошлым периодом на 14228 тыс. рублей и она составила 11187 тыс. рублей.

Показатель фондоотдача в основном характеризует эффективность организации в целом.

Показатель фондоемкости означает, в какой степени используется основной капитал при производстве и сколько основных средств приходится на каждый рубль выпущенной продукции, оказанных услуг или выполненных работ. Другими словами, этот показатель показывает отношение величины основных средств к одному из видов прибыли и характеризует данные, какая сумма основных средств приходится на каждый рубль производства продукции, оказания услуг или выполнения работ.

Подводя итоги о рентабельности продаж – необходимо отметить, что он означает, какую сумму прибыли получена компанией с каждого рубля и отражает важнейший аспект деятельности компании это продажа продукции,

выполнения работ или оказание услуг. Поэтому при определении рентабельности продаж необходимо знать, что повышение уровня рентабельности может происходить в том случае если темпы роста выручки опережают темпы роста затрат и за счет этого происходит рост объема продаж, выполнения работ или оказания услуг.

Снижение данного показателя может происходить в том случае если темпы роста затрат опережают темпы роста выручки, но на это может повлиять инфляционный рост затрат опережая темпы роста выручки, снижение цен, изменение структуры ассортимента продаж, увеличение норм затрат, что является неблагоприятной тенденцией для компании.

2.2 Современное состояние деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»

«Анализ, проводимый по балансу, можно осуществлять с помощью одного из следующих способов:

- анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

- строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей»(23).

Финансовое состояние компании, её устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала, то есть соотношения собственных и заемных средств, а также от оптимальности структуры активов компании, а в первую очередь от соотношения основного и оборотного капитала компании.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования компании. Собственный капитал по отношению к компании является основным аспектом её самостоятельности и независимости.

В связи с этим, необходимо знать, что финансирование деятельности

компании только за счет собственных средств не всегда выгодно для компании, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. В этих случаях в определенные периоды будут накапливаться необходимые средства на счетах компании, а в других периодах их будет недостаточно для развития деятельности компании. Поэтому, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а компания может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, при привлечении заемных средств, это может повысить рентабельность собственного капитала компании.

Поэтому от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала и зависит финансовое положение компании.

По данным таблицы 2 мы видим, что наблюдается изменение собственного капитала.

Анализируя изменения собственного капитала в 2016 году можно отметить, что он увеличился по сравнению с прошлым – 22602 тыс. рублей и составил 623767 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению предыдущим периодом – 1178 тыс. рублей и составил – 634945 тыс. рублей.

В свое время долгосрочные обязательства в компании уменьшаются в 2016 году в сравнении с прошлым годом – 60380 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с предыдущим периодом произошло увеличение – 3755 тыс. рублей.

Анализируя показатель краткосрочные обязательства необходимо отметить, что он увеличился в 2016 году в сравнении с предыдущим периодом – 80235 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению прошлым годом произошло снижение – 40020 тыс. рублей. Внеоборотные активы компании увеличились в 2016 году в сравнении с прошлым периодом – 20345 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с прошлым годом произошло снижение – 36642 тыс. рублей. Оборотные активы компании повышаются в 2016 году в сравнении с прошлым периодом – 22112 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с предыдущим годом произошло снижение этого показателя – 11555 тыс. рублей.

Таблица 2

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг.

№ п/п	Показатели	Норматив. Значение	Период			Отклонение (+, -)	
			2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/ 2015	2017/ 2015
1.	Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	–	601165	623767	634945	22602	11178
2.	Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	–	65829	5449	9204	-60380	3755
3.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	–	107970	188205	148185	80235	-40020
4.	Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	–	362439	382784	346142	20345	-36642
5.	Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	–	412525	434637	446192	22112	11555
6.	Валюта баланса, тыс. руб. стр. 1700		774954	817421	792334	42467	-25087
7.	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,776	0,763	0,801	-0,013	0,038
8.	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,861	0,769	0,813	-0,092	0,044
9.	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	3,458	3,221	4,034	-0,237	0,813
10.	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	0,289	0,310	0,248	0,021	-0,062
11.	Коэффициент маневренности	$\geq 0,2-0,5$	0,397	0,386	0,455	-0,011	0,069
12.	Индекс постоянного актива	–	0,098	0,008	0,014	-0,090	0,006

Валюта баланса в компании увеличилась в 2016 году в сравнении с прошлым годом – 42467 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с предыдущим периодом произошло снижение – 25087 тыс. рублей.

А теперь проведем, анализ коэффициентов и так коэффициент финансовой независимости на протяжении всего анализируемого периода был выше нормативного значения, это позволяет заметить, об уменьшении зависимости компании от заемных источников финансирования. И так, в 2016 году данный коэффициент снижается на 0,013 и составляет 0,763, а в 2017 году он увеличивается на 0,038 пункта и составляет – 0,801.

Анализ коэффициента финансовой устойчивости означает какие источники финансирования компания может использовать в своей деятельности длительное время. За анализируемый период коэффициент финансовой устойчивости был выше нормативного значения.

Коэффициент финансирования показывает, что за 2015 – 2017 годы компания была платежеспособной, так как коэффициент был выше нормативного значения.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, показывает структуру финансовых источников компании и характеризует степень зависимости от заемных источников.

Коэффициент маневренности показывает, насколько мобильны собственные средства и возможность для свободного финансового маневрирования. По результатам анализа можно отметить, что он имеет незначительное повышение в 2017 году.

По данным таблицы 3 видно, что в целом имущество компании, наконец, 2016 года по сравнению с прошлым годом увеличилось на 42457 тыс. рублей, а в 2017 году уменьшилось на 25087 тыс. рублей.

Соответственно на такую же сумму уменьшились и увеличились источники его формирования. Внеоборотные активы уменьшились на 20345 тыс. руб., и их доля в имуществе компании повысилась на 0,1 п.п., и такое повышение произошло за счет снижения доли основных средств на 0,4 п.п.

Таблица 3

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса-нетто АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015 год		2016 год		2017 год		Отклонения, (+, -)			
							2016 от 2015г.		2017г. от 2016г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %.	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	по уд. весу, %	тыс. руб.	по уд. весу, %
Актив										
1.Внеоборотные активы – всего, в том числе:	362439	46,7	382784	46,8	346142	43,7	20345	0,1	-36642	-3,1
1.1. Основные средства	338345	43,7	353311	43,3	335356	42,3	14966	-0,4	-17955	-1,0
1.2. Нематериальные активы	1734	0,2	1467	0,2	1154	0,1	-267	–	-313	-0,1
1.3. Результаты исследований и разработок	47	0,0	45	–	116	0,0	-2,0	–	71	–
1.4. Финансовые вложения	8878	1,1	15845	1,9	3610	0,5	6967	0,8	-12235	-1,4
1.5. Отложенные налоговые активы	3280	0,4	2797	0,3	2779	0,4	-483	-0,1	-18	0,1
1.6. Прочие внеоборотные активы	10155	1,3	9319	1,1	3127	0,4	-836	–	-6192	-0,7
2. Оборотные активы – всего, в том числе:	412525	53,3	434637	53,2	446192	56,3	22112		11555	3,1
2.1. Запасы	82102	10,7	95319	11,7	50600	6,4	13217	1,0	-44719	-5,3
2.2. НДС по приобретенным ценностям	–	–	1397	0,2	–	–	1397	–	-1397	–
2.3. Дебиторская задолженность	290343	37,5	303354	37,1	341990	43,2	13011	-0,4	38636	6,1
2.4. Финансовые вложения	38549	4,9	32824	4,0	53080	6,6	-5725	-0,9	20256	2,6
2.5. Денежные средства	1531	0,2	1743	0,2	522	0,1	212	–	-1221	-0,1
2.6. Прочие оборотные активы	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Баланс – нетто	774964	100	817421	100	792334	100	42457	0,00	-25087	0,00

Оборотные активы увеличиваются в 2016 году в сравнении с прошлым годом на 22112 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с предыдущим периодом на 11555 тыс. рублей, а их доля в имуществе компании выросла на 0,4 п.п., за счет снижения доли внеоборотных активов.

По результатам проведенного анализа можно отметить, что происходит увеличение запасов на 13217 тыс. руб., а их удельный вес составляет 1,0 п.п.

Дебиторская задолженность уменьшилась на 456 тыс. рублей, а сумма денежных средств увеличились на 1001 тыс. руб., а их доля повысилась на 2,7 п.п.

Прочие внеоборотные активы уменьшились на 38636 тыс. руб., а их доля повысилась 6,1 п.п.

В 2017 году в сравнении с 2016 годом произошло уменьшение запасов на 44719 тыс. руб., а их удельный вес снизился на 5,3 п.п.

«Дебиторская задолженность в обществе увеличилась на 38636 тыс. рублей. Денежные средства акционерного общества в 2016 году увеличились, а в 2017 году в сравнении с 2016 уменьшились 1221 тыс. руб., а их доля повысилась на 0,1 п.п.»(30)

В таблице 4 представлены показатели для проведения вертикального анализа пассива АО «Белгородский хладокомбинат» за период 2015 – 2017 годы. На основании данных представленных в этой таблице необходимо сказать, что уставный капитал в компании за весь период исследования является неизменным и составляет 112 тыс. рублей.

Поэтому можно отметить, что в целом произошло увеличение капитала и резервов в 2016 году по сравнению с прошлым годом на 22602 тыс. рублей, а в 2017 году на 11178 тыс. рублей.

Такое увеличение нераспределенной прибыли на 11178 тыс. руб., а его доля составила 3,4 п.п.

Долгосрочные обязательства за анализируемый период в компании в 2016 году уменьшились, а в 2017 году произошло их увеличение на 3755 тыс. рублей или 0,5 п.п.

Таблица 4

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса-нетто АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015 год		2016 год		2017 год		Отклонения, (+, -)			
							2016 от 2015г.		2017г. от 2016г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	по уд. весу, %	тыс. руб.	по уд. весу, %
Пассив										
3. Капиталы и резервы – всего, в том числе:	601165	77,6	623767	76,6	634945	80,1	22602	-1,0	11178	3,5
3.1. Уставный капитал	112	0,1	112	0,1	112	0,1	–	–	–	–
3.2. Добавочный капитал	56925	7,3	56925	7,0	56925	7,2	–	-0,3	–	0,2
3.3. Резервный капитал	17	–	17	–	17	–	–	–	–	–
3.4. Нераспределенная прибыль	544111	70,2	566713	69,5	577891	72,9	22602	-0,7	11178	3,4
4. Долгосрочные обязательства	65829	8,5	5449	0,7	9204	1,2	-60380	-7,8	3755	0,5
4.1. Отложенные налоговые обязательства	2199	0,3	5449	0,7	9204	1,2	3250	0,4	3755	0,5
4.2. Заемные средства	48064	6,2	–	–	–	–	–	–	–	–
4.3. Прочие обязательства	15566	2,0	–	–	–	–	–	–	–	–
5. Краткосрочные обязательства всего, в том числе:	107970	13,9	185205	22,7	148185	18,7	77235	8,8	-37020	-4,0
5.1. Заемные средства	–	–	87242	10,6	84279	10,6	87242	10,6	-2963	–
5.2. Кредиторская задолженность	103428	13,3	96313	11,6	57599	7,3	-7115	-1,7	-38714	-4,3
5.3. Оценочные обязательства	4542	0,6	4650	0,5	6307	0,8	108	-0,1	1657	0,3
Баланс – нетто	774964	100	817421	100	792334	100	42457	0,00	-25087	0,00

Отложенные налоговые обязательства в компании в 2016 году в сравнении с прошлым годом увеличиваются на 3250 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с прошлым периодом на 3755 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства в целом снизились на 37020 тыс. рублей, а их доля уменьшилась на 4,0 п.п.

Заемные средства в 2016 году увеличиваются на 87242 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с прошлым годом уменьшаются на 2963 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность в 2016 году по сравнению с прошлым годом уменьшается на 7115 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с прошлым периодом уменьшилась на 38714 тыс. рублей.

Оценочные обязательства в компании каждый год увеличиваются и так в 2017 году по сравнению с прошлым годом на 1657 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства в основном представлены как кредиторская задолженность и оценочные обязательства.

Положительным является то, что кредиторская задолженность с каждым годом уменьшается.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса-нетто представлен в таблице 5.

Горизонтальный анализ необходимо проводить для выявления тенденции изменения отдельных статей аналитического баланса, определять, как происходят изменения статей актива и пассива в абсолютном и относительном выражении на конец анализируемого периода по сравнению с его началом. И так в 2016 году в сравнении с предыдущим периодом имущество увеличилось 424457 тыс. рублей, что составляет 105,4%, а в 2017 году произошло снижение на 250087 тыс. рублей, что составило 96,9%.

Уменьшение в 2017 году произошло за счет снижения внеоборотных активов на $(100 - 90,4) 9,6\%$, но в свою очередь оборотные активы увеличились на 11555 тыс. рублей и происходит увеличение запасов, а в 2017 году их показатель снижается 44719 тыс. рублей.

Таблица 5

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса-нетто АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение (+, -)		Темп прироста, %		В % к изменению итога баланса	
				2016/ 2015г.	2017г. / 2016г.	2016г./ 2015г.	2017/ 2016г.	2016г./ 2015г.	2017г./ 2016г.
Актив									
1. Внеоборотные активы – всего, в том числе:	362439	382784	346142	20345	-36642	105,6	90,4	4,7	9,2
1.1. Основные средства	338345	353311	335356	14966	-17955	104,4	94,9	3,5	4,4
1.2. Нематериальные активы	1734	1467	1154	-267	-313	84,6	78,7	-0,1	78,2
1.3. Результаты исследований и разработок	47	45	116	-2,0	71	95,7	257,7	-	-17,7
1.4. Финансовые вложения	8878	15845	3610	6967	12235	178,5	22,8	1,6	3,1
1.5. Отложенные налоговые активы	3280	2797	2779	-483	-18	85,3	99,4	-0,1	-0,1
1.6. Прочие внеоборотные активы	10155	9319	3127	-836	-6192	91,8	33,6	-0,2	1,5
2. Оборотные активы – всего, в том числе:	412525	434637	446192	22112	11555	105,3	102,7	5,2	-2,9
2.1. Запасы	82102	95319	50600	13217	-44719	116,1	53,1	3,1	11,2
2.2. НДС по приобретенным ценностям	-	1397	-	1397	-1397	-	-	0,3	26,5
2.3. Дебиторская задолженность	290343	303354	341990	13011	38636	104,5	112,7	3,1	-9,7
2.4. Финансовые вложения	38549	32824	53080	-5725	20256	85,1	161,7	-1,3	-5,1
2.5. Денежные средства	1531	1743	522	212	-1221	113,8	29,9	0,1	30,5
2.6. Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Баланс – нетто	774964	817421	792334	424457	-250087	105,4	96,9	100,00	100,00

Таблица 6

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса-нетто АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение (+, -)		Темп прироста, %		В % к изменению итога баланса	
				2016/ 2015г.	2017г. / 2016г.	2016г./ 2015г.	2017/ 2016г.	2016г./ 2015г.	2017г./ 2016г.
Пассив									
3. Капиталы и резервы – всего, в том числе:	601165	623767	634945	22602	11178	103,7	101,8	53,2	-2,79
3.1. Уставный капитал	112	112	112	-	-	-	-	-	-
3.2. Добавочный капитал	56925	56925	56925	-	-	-	-	-	-
3.3. Резервный капитал	17	17	17	-	-	-	-	-	-
3.4.Нераспределенная прибыль	544111	566713	577891	22602	11178	104,2	101,9	53,2	-2,79
4.Долгосрочные обязательства	65829	5449	9204	-60380	3755	8,3	168,9	-142,2	-9,4
4.1.Отложенные налоговые обязательства	2199	5449	9204	3250	3755	247,8	168,9	7,7	-9,4
4.2.Заемные средства	48064	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Прочие обязательства	15566	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Краткосрочные обязательства – всего, в том числе:	107970	185205	148185	77235	-37020	171,5	80,0	181,9	9,3
5.1. Заемные средства	-	87242	84279	87242	-2963	-	96,6	205,5	7,4
5.2. Кредиторская задолженность	103428	96313	57599	-7115	-38714	93,1	59,8	-16,8	9,7
5.3. Оценочные обязательства	4542	4650	6307	108	1657	102,4	135,6	0,3	-4,1
Баланс – нетто	774964	817421	792334	42457	-25087	105,5	96,9	100,00	100,00

Дебиторская задолженность в компании увеличивается за анализируемый период. И так в 2016 году по сравнению с прошлым годом на 13011 тыс. рублей, а в 2017 в сравнении с предыдущим периодом на 38636 тыс. рублей.

Финансовые вложения в компании за данный период в 2016 году уменьшаются на 5725 тыс. рублей, а в 2017 году произошло их увеличение на 20256 тыс. рублей.

Анализируя показатель денежные средства необходимо сказать, что они в 2016 году увеличились, а в 2017 году уменьшились на 1221 тыс. рублей.

В таблице 6 представлены данные для проведения горизонтального анализа баланса компании.

А основании проведенного анализа данных этой таблицы можно отметить, что наблюдается равновеликое значение уставного капитала в сумме 112 тыс. рублей за весь период исследования.

Добавочный капитал в компании на протяжении последних трех лет не изменился и составил 56925 тыс. рублей.

Резервный капитал в компании также на протяжении последних трех лет не изменился и составил 17 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль в акционерном обществе наибольшее значение имеет в 2017 году – 577891 тыс. рублей, что на 1,9 % больше чем в предыдущем периоде.

Отложенные налоговые обязательства в акционерном обществе наибольшее значение имеют в 2017 году – 9204 тыс. рублей или 68,9%.

Краткосрочные заемные средства отражены в балансе и как следствие в таблице в 2016 – 2017 годы.

Кредиторская задолженность также за анализируемый период наибольшее значение имеет в 2016 году и составляет 96313 тыс. рублей, а в 2017 году она уменьшается на 38714 тыс. рублей.

На основании проведенного анализа представленного в этом разделе

работы необходимо отметить, что в компании имеется нераспределенная прибыль, сумма которой увеличивается с каждым годом. Как было уже отмечено уставный капитал, за анализируемый период имеет равновеликое значение и составляет 112 тыс. рублей.

В анализируемой компании сформирован добавочный капитал который также не изменился и составляет 56925 тыс. рублей.

На основании представленной информации целесообразно сделать, следующие выводы о том политика открытого акционерного общества в части приобретения объектов основных средств была нацелена в первую очередь на увеличение оборотных средств, о чем уже было отмечено.

2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат

Оценка платежеспособности организации и ликвидности являются одной из основных задач комплексного анализа финансового положения хозяйствующего субъекта.

Наряду с этой задачей стоит и анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Выявление и раскрытие информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития следует считать главной целью анализа бухгалтерского баланса.

В настоящее время процесс определения финансового положения организации достаточно хорошо систематизирован. Существует хорошо отлаженный алгоритм расчета финансовых показателей. Рассмотрим существующую последовательность финансового анализа бухгалтерского баланса на рисунке 3.

Из рисунка 19 мы видим, что анализ бухгалтерского баланса начинается с анализа ликвидности и платёжеспособности, финансовой устойчивости, далее необходимо отследить динамику показателей деловой

активности, и завершается данная последовательность анализом вероятности банкротства.

Главной целью анализа платежеспособности считается выявление существенных недостатков финансовой деятельности организации и поиск оптимальных путей для выхода из сложившегося неустойчивого положения»[20]

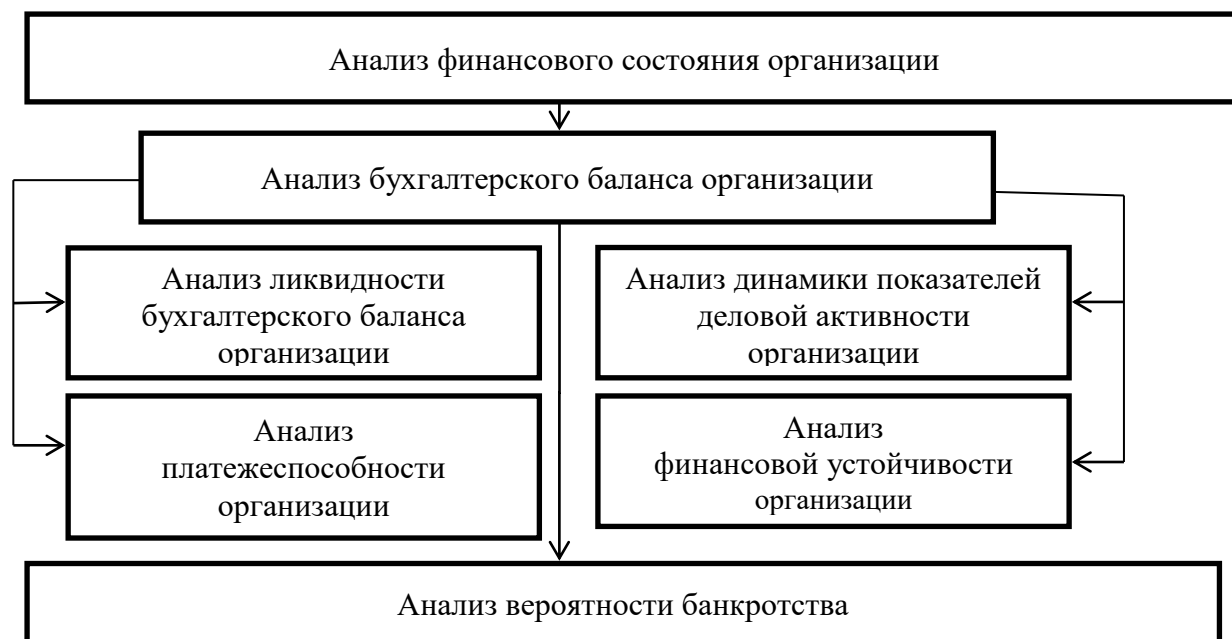


Рис. 3 Последовательность анализа финансового состояния

Следует отметить, что понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но понятие ликвидности более емкое. Взаимосвязь этих понятий выражается в зависимости от платежеспособности организации по степени ликвидности, который можно проследить в следующей схеме рис 16. Коэффициенты платежеспособности определены алгоритмами, связанными с показателями финансовой устойчивости. В свою очередь, финансовая устойчивость может рассматриваться с двух точек зрения: Во-первых, с точки зрения структуры источников средств и, во-вторых, с точки зрения затрат, связанных с обслуживанием внешних источников.[32, С. 241]

Исходя из этого, показатели финансовой устойчивости делятся на две группы.



Рис. 4 Взаимосвязь между показателями ликвидности и платежеспособности

Группа под названием "коэффициенты капитализации" включает показатели, рассчитанные в основном по балансовым обязательствам.

Показатели группы "коэффициенты покрытия" включают показатели, рассчитанные по соотношению прибыли до уплаты процентов и налогов с суммой расходов, которые предприятие обязано нести независимо от того, имеет оно прибыль или нет.

Информационной базой для расчета ликвидности и платежеспособности организации бухгалтерский баланс предприятия.

Понятие платежеспособности характеризует способность организации погашать все долги из активов, то есть способность погашать краткосрочные обязательства.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении активов, сгруппированных по их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами, сгруппированными по срокам погашения и расположенных в порядке возрастания сроков погашения.

В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы организации разделяются на следующие группы:

1) наиболее ликвидные активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения-А1;

2) реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев-А2;

3) медленно реализуемые активы-запасы, НДС, дебиторская задолженность, платежи по которым ожидаются через 12 месяцев, долгосрочные инвестиции и другие оборотные активы-А3;

4) труднореализуемые активы – внеоборотные активы, за исключением долгосрочных финансовых дополнений – А4.

Пассива баланса группируются по срочности их оплаты:

1) срочные обязательства - кредиторская задолженность-П1;

2) краткосрочные обязательства - краткосрочные кредиты и займы-П2;

3) долгосрочные обязательства - долгосрочные кредиты и прочие долгосрочные обязательства-П3;

4) основные обязательства - капитал и резервы за вычетом отложенных расходов-П4.

Для анализа ликвидности баланса сгруппируйте данные и составьте таблицу.

Эти группы следует сравнить для определения ликвидности баланса. Баланс считается абсолютно жидким, если соблюдены следующие оптимальные соотношения:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4$$

Результаты расчетов по данным анализируемой организации показывают, что в обществе сопоставление итогов по активу и пассиву имеет следующий вид:

В 2015 году: {A1<P1; A2>P2; A3>P3; A4>P4}.

В 2016 году: {A1<P1; A2>P2; A3<P3; A4<P4}.

В 2017 году: {A1>P1; A2>P2; A3<P3; A4>P4}.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса за 2015 – 2017 годы, представлены в таблице 7.

Таблица 7

Показатели, характеризующие ликвидность баланса АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 – 2017 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Денежные средства стр.1250	1531	1743	522	212	-1221	113,8	29,9
Дебиторская задолженность стр. 1230	290343	303354	341990	13011	38636	104,4	112,7
Финансовые вложения стр.1240	38549	32824	53080	-5725	20256	85,1	161,7
Оборотные средства стр.1200	412525	434637	446192	22112	11555	105,4	102,7
Краткосрочные обязательства стр.1500	107970	188205	148185	80235	-40020	174,3	78,7
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,3875	0,1883	0,3778	-0,1992	0,1895	48,6	200,6
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,3875	0,1883	0,3778	-0,1992	0,1895	48,6	200,6
Коэффициент текущей ликвидности	4,0743	2,4542	3,1703	-1,6201	0,7161	60,2	129,2

Анализируя показатели, представленные в таблице 7, можно отметить, что денежные ресурсы компании сократилась на 1221 тыс. рублей, в 2016 по сравнению с 2015.

Показатель дебиторской задолженности в 2016 году по сравнению с 2015 годом в обществе увеличился на 13011 тыс. руб., а в 2017 году на 38635 тыс. руб.

Финансовые вложения в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 5729 тыс. рублей, в 2017 году увеличились на 20256 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства в 2016 году по сравнению с 2015 годом в компании увеличились на 80235 тыс. рублей, а в 2017 году уменьшились - 40020 тыс. рублей.

Абсолютный коэффициент ликвидности определяется по статьям баланса по следующей формуле:

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ОАО «Белгородский хладокомбинат» на 2015-2017 годы представлены в табл. 8.

Анализируя показатели, представленные в таблице, можно отметить, что средства в 2017 году по сравнению с 2016 годом в компании сократились на 1221 тыс. рублей.

Показатель дебиторской задолженности в 2017 году по сравнению с 2016 годом в компании увеличился на 38636 тыс. рублей.

Финансовые вложения в 2017 году по сравнению с 2016 годом в компанию увеличились на 20256 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства в 2017 году по сравнению с 2016 годом в компании сократились на 40020 тысяч рублей.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по данным статей баланса на основании следующей формулы: $K_{ал} = \frac{1240 + 1250}{1500 - 1530 - 1540}$

Коэффициент абсолютной ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению денежных средств и краткосрочных финансовых инвестиций к краткосрочным обязательствам (текущим обязательствам). Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс компании. Учитывая неоднородность структуры краткосрочного долга и его погашения в российской практике, эту нормативную величину следует считать явно недостаточной. Поэтому для многих отечественных компаний нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности должно находиться в пределах $k_{ал} > 0.2-0.5$.

Коэффициент срочной ликвидности определяется по данным статей баланса на основании следующей формулы: $K_{сл} = \frac{1240 + 1250 + 1260}{1500 - 1530 - 1540}$

Коэффициент срочной ликвидности финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим обязательствам). Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс организации. В отличие от текущей ликвидности в составе активов не учитываются запасы, так как их вынужденные потери от продажи могут быть самыми высокими среди всех оборотных активов. Это соотношение показывает, насколько можно будет урегулировать текущие обязательства, если ситуация станет действительно критической, при условии, что запасы вообще не имеют ликвидационной стоимости. Для того чтобы правильно оценить данный коэффициент, необходимо установить качество ценных бумаг и дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности финансовый коэффициент, равный отношению текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Данными для его расчета служит бухгалтерский баланс организации.

Коэффициент текущей ликвидности определяется по статьям баланса по следующей формуле $K_{тл} = \frac{1200 + 1170}{1500 - 1530 - 1540}$

Текущий коэффициент показывает способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства только за счет оборотных средств. Чем выше коэффициент, тем выше платежеспособность организации. Этот показатель учитывает, что не все активы могут быть проданы в срочном порядке. Значение коэффициента 1.5-2.5 считается нормальным. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске из-за того, что организация не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала. Следуя динамике основных показателей финансово-хозяйственной деятельности компании,

можно сказать, что анализируемая компания является прибыльным хозяйствующим субъектом, это положительный фактор.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса за весь исследуемый период как достаточную и абсолютно ликвидным обществом. То есть у исследуемой компании достаточно средств для погашения всех обязательств за период.

Сравнение первого неравенства за исследуемый период показывает, что организация является платежеспособной и способна погашать краткосрочные обязательства наличными средствами в ближайший к рассматриваемому период времени.

Сравнение второго неравенства по годам показывает, что компания не имеет краткосрочных кредитов, и показывает, что активы, которые быстро реализуются в достаточно большом объеме, остаются в распоряжении руководства данного предприятия.

Третье неравенство показывает перспективную ликвидность-это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Предполагаемая ликвидность равна разнице между АЗ и ПЗ. Следует отметить, что в анализируемом периоде в компании отражается достаточно большой профицит платежей за весь анализируемый период.

Для последней группы неравенство не выполняется одинаково на протяжении всех трех лет, наблюдается дефицит платежей.

Анализ платежеспособности с помощью финансовых коэффициентов более детализирован по сравнению с приведенной схемой анализа ликвидности баланса.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность дают не только характеристику устойчивости финансового состояния организации при разной степени учета ликвидности средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации.

Анализ показал, что общество за анализируемый период является платежеспособным. Это означает, что общая обеспеченность

хозяйствующего субъекта оборотным капиталом для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств в принципе может считаться достаточной.

По результатам проведенного анализа можно с уверенностью сказать, что акционерное общество за этот период работы является прибыльным и это положительный фактор, так как за счет полученной прибыли решаются проблемы социального и материального поощрения персонала, а также погашаются обязательства общества.

Таким образом, в целом по исследуемому акционерному обществу можно сделать вывод, что в течение рассматриваемых периодов работает эффективно, что позволяет получать ежегодно увеличивающуюся прибыль, повышать рентабельность производства.

ГЛАВА 3. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1 Этапы подготовительной работы перед составлением бухгалтерского баланса

Составлению основной формы бухгалтерской финансовой отчетности предшествует ряд мероприятий, которые представлены на рисунке 5.

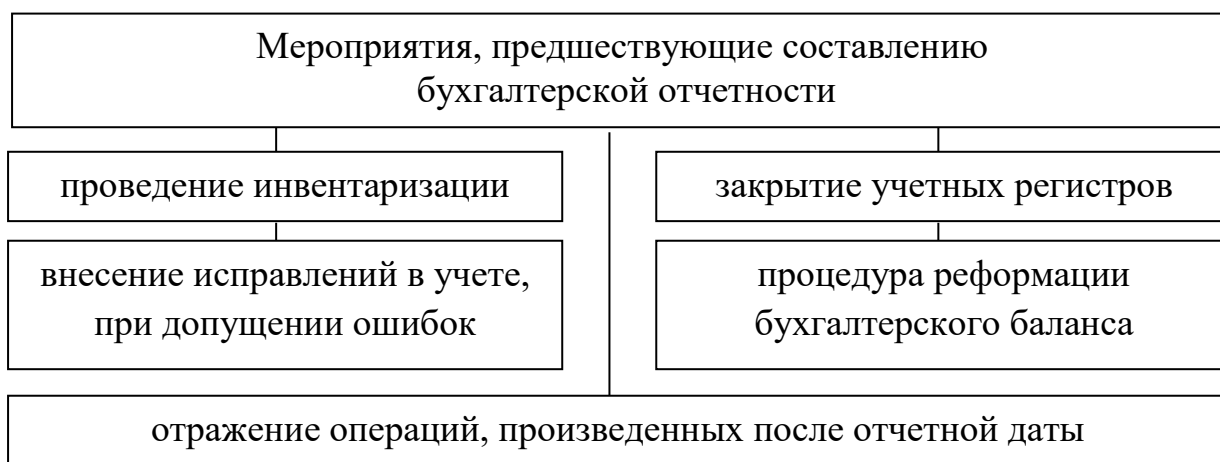


Рис. 5. Основные мероприятия при составлении отчетности

Результатом завершения учетного процесса в компании является формирование бухгалтерского баланса основной формы годовой отчетности.

Для составления бухгалтерской отчетности необходимо использовать Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Приказом Минфина России № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также действующей в организации учетной политикой.

Бухгалтерский баланс в организации составляется для внутреннего пользования ежемесячно и ежеквартально нарастающим итогом с начала каждого года. Бухгалтерский баланс составленный, за период с 1 января по 31 декабря (включительно), является годовой финансовой отчетностью.

«Бухгалтерский баланс организации это основной источник информации, который формируется в результате двойной записи

хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Сальдо, которое отражается, по счетам формирует совокупность показателей бухгалтерского баланса» [25].

«Двойная запись – счета – баланс составляют единую систему формирования данных первичного учета хозяйственных фактов в обобщающие информационные показатели» [35].

Взаимосвязь информационных потоков можно представить в виде следующей схемы (Рис. 6).

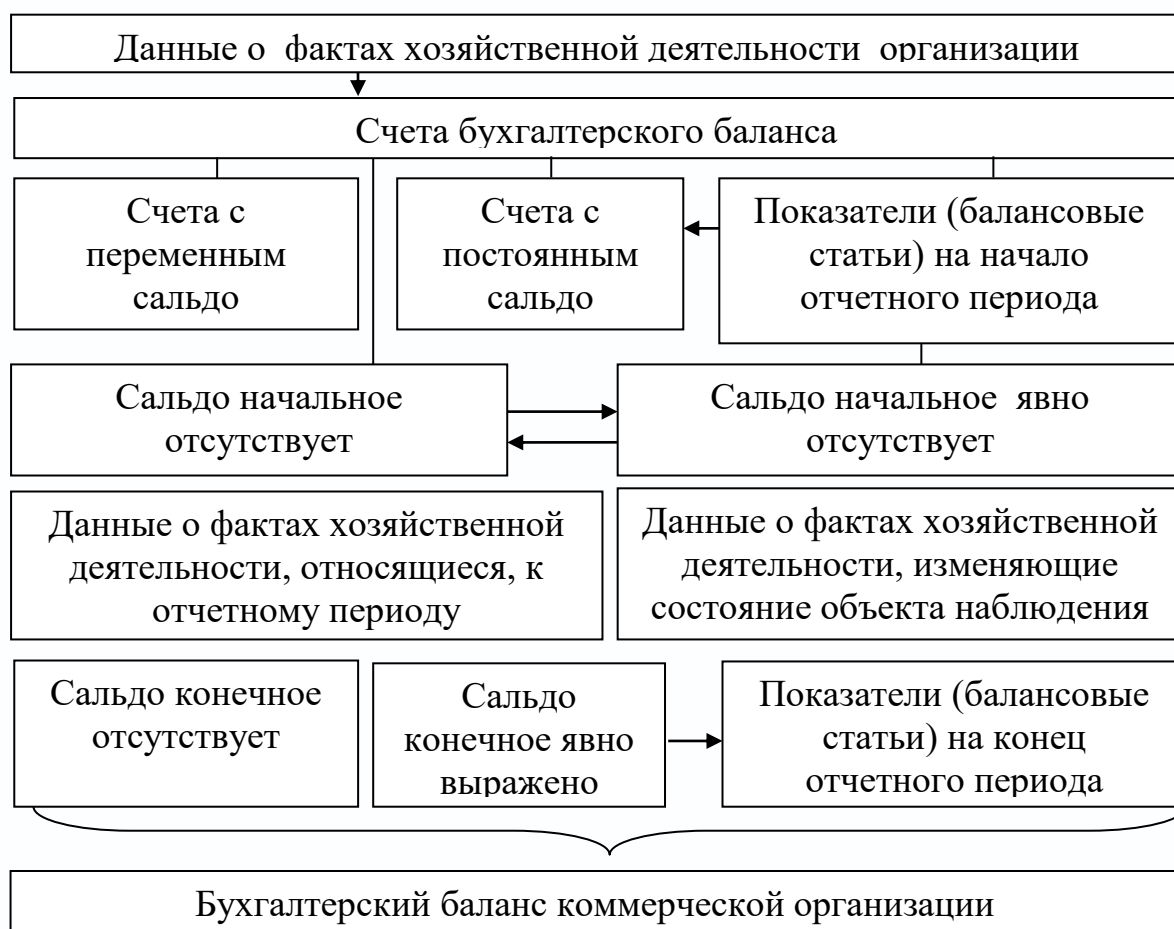


Рис. 6. Информационных потоков между балансом и счетами

В течение финансового года эти счета отражают изменения, (+,-) или увеличение или уменьшение, которые возникают с объектами учета или факторами финансового результата, такими как полученные доходы или понесенные расходы, которые являются результатом или следствием свершившегося факта экономической деятельности. В конце периода дебет и кредиты рассчитываются для каждого счета, а окончательные остатки определяются для постоянных счетов.

Итоговый баланс, который был сформирован на постоянных счетах бухгалтерского учета, переносится на соответствующие статьи бухгалтерского баланса в конце отчетного периода. Это взаимосвязь между счетами и балансом в процедурный аспект.

Последовательность обобщения бухгалтерской информации представлена в следующем виде (рис.7).

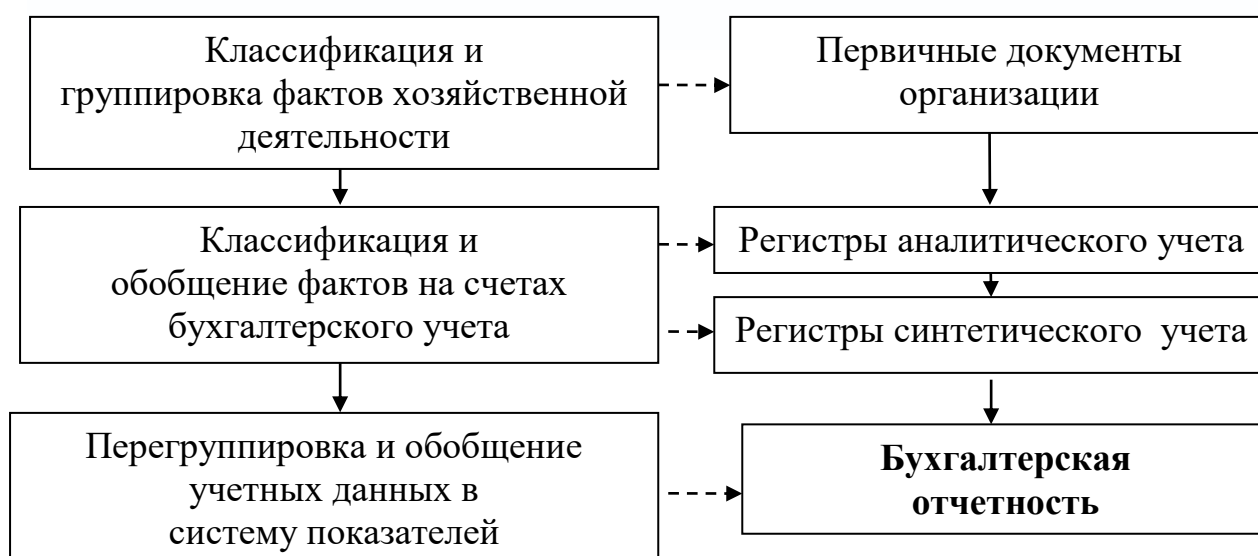


Рис. 7. Этапы обобщения учетной информации

Бухгалтерский баланс показывает имущество организации в денежной оценке на отчетную дату, право собственности компании. Классификация хозяйственных средств компании рассмотрена на рисунке 8.

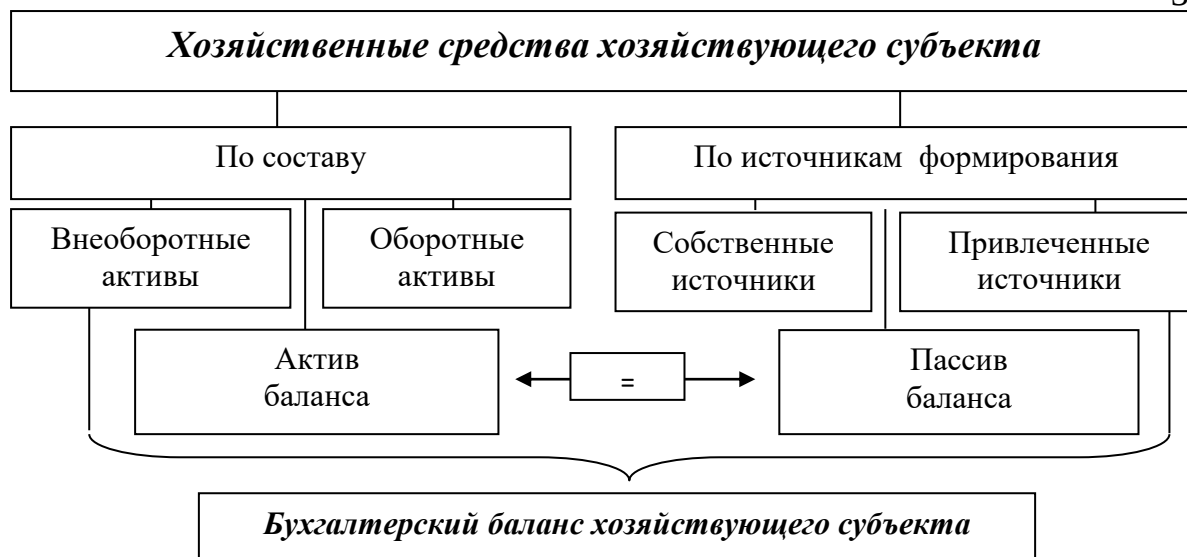


Рис. 8 Классификация хозяйственных средств

Каждый вид средств или источников отражается в балансе по соответствующей строке активов и обязательств, которая называется статьей баланса. Статьи баланса, как в активах, так и в пассивах, представлены в разделах баланса. В балансе на конец отчетного периода представлены данные за три даты:

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

Балансовый отчет отражает значение показателей на даты начала и окончания отчетных периодов. Данные баланса должны совпадать с началом отчетного периода.

Следовательно, в графе 3 баланса на 2017 год необходимо отразить информацию по состоянию на 31 декабря 2017 года, в графах 4 и 5 – показатели по состоянию на 31 декабря 2016 года и соответственно 31 декабря 2015 года.

Бухгалтерской отчетности используются в основном для получения информации о состоянии имущества и средств организации.

Перед составлением бухгалтерской отчетности необходимо выполнить соответствующие подготовительные процедуры для обеспечения согласованности, сопоставимости и полноты показателей.

Для проверки согласованности учетных данных необходимо проверить:

- взаимосвязи данных бухгалтерского учета с данными синтетического учета;
- соответствие показателей на начало года с данными на конец года предыдущего отчетного периода, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и изменениями в учетной политике организации;
- соответствие данных синтетического учета данным отчетных форм.

Сопоставимость отчетных показателей обеспечивается за счет соблюдения в течение отчетного периода способов, методов и приемов бухгалтерского учета, принятых учетной политикой организации.

При составлении финансовой отчетности необходимо знать, что учетный процесс в организациях осуществляется исходя из принимаемой ими учетной политики.

До начала составления годовой бухгалтерской отчетности необходимо сделать ряд обязательных действий:

- провести инвентаризацию имущества и задолженностей организации;
- проверить соответствие положений, утвержденное в учетной политике организации нормам действующего законодательства за отчетный период.

Инвентаризации проверке в натуре части имущества экономического субъекта и его обязательств, проверка фактического наличия материальных ценностей, денежных средств и задолженности для расчетов с данными учета и внесения корректировок в регистры бухгалтерского учета после решения руководства организации о выявленных расхождениях. Основной целью инвентаризации является:

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

Основные этапы инвентаризации показаны на рис. 9.



Рис. 9. Этапы проведения инвентаризации

Инвентаризации подлежат все имущество в нашем случае в акционерном обществе это активы общества, независимо от места их использования, что прописано в ч.1ст.11 ФЗ 402, п. п.1.2,1.3 методических указаний. Проводить такую проверку желательно перед составлением годовой (финансовой) отчетности. Установить сроки проведения такой проверки необходимо, путем издания приказа или распоряжения этой проверки.

Эти требования должны быть прописаны в учетной политике (п. 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), Приказ Министерства Финансов России от 06.10.2008 № 106н).

При формировании этого распоряжения необходимо предусмотреть и тот факт, что если инвентаризация по каким либо причинам проводилась, то можно:

- не проводить инвентаризацию того имущества, которое уже проверялось, но не позднее как октябрь – декабрь отчетного периода;
- проводить инвентаризацию объектов основных средств можно с соблюдением интервала один раз в 3 года, а библиотечных фондов допускается проверка – один раз в 5 лет;
- если это организация Крайнего Севера – проводить инвентаризацию товаров, сырья и материалов в период их наименьших остатков.

Эти правила изложены в пункте 1.5 руководства.

Порядок инвентаризации можно рассматривать поэтапно:

Шаг 1. Создайте комиссию по инвентаризации.

Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, а при большом объеме работ для одновременного проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, могут быть созданы рабочие комиссии (пункт 2.2 Методические указания).

В процессе формирования в ее состав могут входить сотрудники отделов, бухгалтерский персонал, другие технические специалисты, а также могут входить представители Службы внутреннего аудита или независимых аудиторских компаний. Состав комиссии утверждается руководителем компании (п. 2.3 Методические указания).

Шаг 2. Издаётся приказ для проведения инвентаризации.

В заказе на проведение инвентаризации указываются:

- конкретные даты инвентаризации;
- причина (в данном случае – подготовка годовой финансовой отчетности);
- состав инвентаризационной комиссии.

Настоящий приказ зарегистрирован в книге контроля за выполнением приказов по проведению инвентаризации (п. 2.3 Методических указаний).

Шаг 3. Определить остаток имущества к началу инвентаризации данных.

До начала проверки инвентаризационная комиссия должна получить приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств (пункт 2.4 Методические указания).

На основании этих документов бухгалтер компании определяет остатки до начала инвентаризации по данным бухгалтерского учета. От материально ответственных лиц необходимо получать квитанции о том, что в начале инвентаризации все расходные и квитанционные документы по имуществу они ставят на учет или передают в комиссию, все полученные по их обязательствам стоимости, капитализированные и списанные расходные материалы. Аналогичные обязательства должны принять лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества.

Шаг 4. Процесс инвентаризации.

Ревизионная комиссия выявляет фактическое наличие имущества, а также реальность учета финансовых обязательств, сведения о которых заносятся в опись или акты инвентаризации, подготовленные не менее чем в 2 случаях (пункты 2.5 – 2.7 руководящих принципов).

Проверку необходимо проводить только в присутствии материальных лиц – эта особенность предусмотрена п. 2.8 Методических указаний.

Шаг 5. Результаты инвентаризации.

По результатам проверки необходимо обобщать сведения, что должно быть обобщено в сличительной ведомости и отражены её результаты в акте, который формирует комиссия (пункт 5.6 Методических указаний). Вы должны учитывать в годовой финансовой отчетности (пункт 5.5 руководства).

При этом выявленные излишки активов принимаются к учету с учетом прочих доходов, а оставшиеся активы списываются как убыток.

Например, инвентаризация организации может выявить нехватку имущества. В этом случае необходимо определить причины расхождения между данными бухгалтерского учета и фактическим положением дел.

Нехватка основных средств в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

- списывается амортизация по утраченному основному средству;

Дт счета 02 «Амортизация основных средств»

Кт счета 01 «Основные средства»

- списана остаточная стоимость основного средства на убытки;

Дт счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кт счета 01 «Основные средства»

Если компания установила, что работник виновен в недостаче основных средств, то бухгалтерский учет должен быть учтен:

- выявленная недостача относится на счет ответственного лица;

Дт счета 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кт счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

- стоимость основных средств вычитается из заработной платы работника.

Дт счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кт счета 73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Однако следует помнить, что сумма ущерба, причиненного недостачей, может быть вычтена из заработной платы работника в пределах лимита – не более 20% от месячной заработной платы (статья 138 Трудового кодекса).

Если виновные не были установлены, проводка выполняется:

- отражается убыток от недостачи основных средств, выявленный в процессе проведения инвентаризации.

Дт счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Следует разнести объект основных средств:

- объекты основных средств, обнаруженные при инвентаризации, отражаются.

Дт счета 01 «Основные средства»

Кт счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Как правило, до подготовки окончательных финансовых ведомостей за год, организация обязана провести инвентаризацию активов и обязательств (п. 27 Положения О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина от 29.07.1998 № 34н), в частности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Для определения истинного объема дебиторской задолженности организации необходимо согласовать расчеты по каждому должнику в контексте индивидуальных договоров и оснований. Традиционными счетами дебиторской задолженности являются счета, отражающие расчеты с подрядчиками (покупателями и поставщиками): 60, 62, 76.

Чтобы объективно оценить дебиторскую задолженность контрагентов, лучше всего сверить расчеты с каждым из них. Если в ходе выверки выявлена какая-либо неточность в учете дебиторской задолженности на отдельном основании, организация должна исправить отчетность и отразить исправление ошибок в месяце, когда она была выявлена (п. 5 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в учете и отчетности», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 № 63н).

Кредиторская задолженность по аналогии с дебиторской задолженностью может быть правильно идентифицирована по результатам сверки расчетов с контрагентами-кредиторами. Инвентаризация расчетов предполагает анализ записей по кредитному счету счета 60, других кредиторов по кредитному счету 76, покупателей по полученным авансам по кредитному счету 62.

В то же время, есть и плюс с точки зрения налогообложения: если организация регулярно подписывает акты выверки, то кредиторская задолженность по таким контрагентам не должна включаться в налогооблагаемый доход по истечении трех лет со дня образования задолженности.

Для определения фактической суммы задолженности перед бюджетом (налогами), а также внебюджетными фондами (страховыми взносами)

целесообразно обратиться в Федеральную налоговую службу или в ПФР с просьбой о выдаче справки об урегулировании с налоговой службой, а также О страховых взносах. Кроме того, по инициативе любой из сторон может быть проведена совместная сверка расчетов (пункт 9 статьи 18 Федерального закона «О страховых взносах...» от 24.07.2009 № 212-ФЗ), результаты которых закреплены, как правило, в единых актах (формы 21-ПФР и 21-ФСС РФ).

Инвентаризация расчетов с кредиторской задолженностью также имеет большое значение для определения фактического объема дебиторской и кредиторской задолженности организации, поскольку уровень кредиторской задолженности непосредственно влияет на коллектив и его работу. В этом контексте счет 70 проверяется на предмет выявления случаев невыплаты заработной платы, а также причин этого (пункт 3.46 руководящих принципов).

Для того чтобы ревизия была эффективной, организации следует пересмотреть все платежные ведомости, а также кассовые чеки и платежные поручения.

Поскольку зачастую основная кредиторская задолженность в организации приходится на банки и другие финансовые учреждения, проверка остатков по кредитам на счетах 66 и 67 является обязательной. В то же время важно правильно оценить, какие остатки краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности. Выполнить эту задачу поможет анализ учетных регистров организации, а также документов, полученных от банка (график погашения кредиторской задолженности, справки и выписки об оплате).

Поэтому при анализе кредиторской задолженности следует помнить, что задолженность по каждому кредитору и каждому основанию должна проверяться на просроченную задолженность. Если выясняется, что срок исковой давности по кредиторской задолженности истек или, например,

кредитор ликвидирован, такая кредиторская задолженность должна быть списана в соответствии с действующим порядком.

3.2 Методы оценки отдельных статей баланса и требования к представлению информации об активах и обязательствах

При оценке статей баланса организации должны обеспечить соблюдение требований и допущений, предусмотренных Положением О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в РФ и Положением по бухгалтерскому учету «учетная политика организации».

Оценка объектов бухгалтерского учета в соответствии с настоящим Регламентом зависит от видов объектов и целей оценки. Есть оценки: при постановке объектов на бухгалтерский учет, объекты бухгалтерского учета, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговых расчетах, составлении статистической отчетности и т. д.

Имущество в бухгалтерском балансе может оцениваться:

- по первоначальной стоимости объекта, включая фактическую стоимость;
- по рыночной стоимости;
- по стоимости, обусловленной соглашением сторон;
- по остаточной стоимости, которая определяется расчетным путем, когда бухгалтерский учет (первоначальной) стоимости имущества вычитаются суммы начисленной амортизации (износа);
- по стоимости замены. В этой оценке имущество отражается после его переоценки;
- по возможной цене продажи. Эта оценка применяется в случае превышения учетной стоимости имущества над ценой его возможной продаже.

Обязательства в балансе в соответствии с установленными правилами могут: исчисляться из сумм, возникающих из Договора, установленного

соглашением сторон; уменьшение или увеличение на сумму процентов (доходов), предусмотренных для получения на соответствующие отчетные даты до завершения сделки; скорректировать сумму резерва по сомнительным долгам, если резерв сделан по дебиторской задолженности.

Подготовка балансового отчета, а также других отчетов, включенных в финансовую отчетность, регулируется рядом конкретных требований и правил. Эти правила включают метод оценки суммы, которая попадет в ту или иную строку баланса, независимо от того, находится ли она в активе или пассиве. Правильно произвести все суммы на балансе линий помогает знание правил и методов оценки статей баланса.

Правилам оценки статей баланса подготовке финансовой отчетности предшествует подготовительная работа. Промежуточные финансовые отчеты составляются на основе данных книги, а годовые отчеты на основе данных, полученных при осуществлении следующих процедур. Формированию годовой финансовой отчетности предшествует процесс закрытия счетов, а при подготовке годовой отчетности он является наиболее сложным, который состоит из следующих основных этапов рисунок 10.

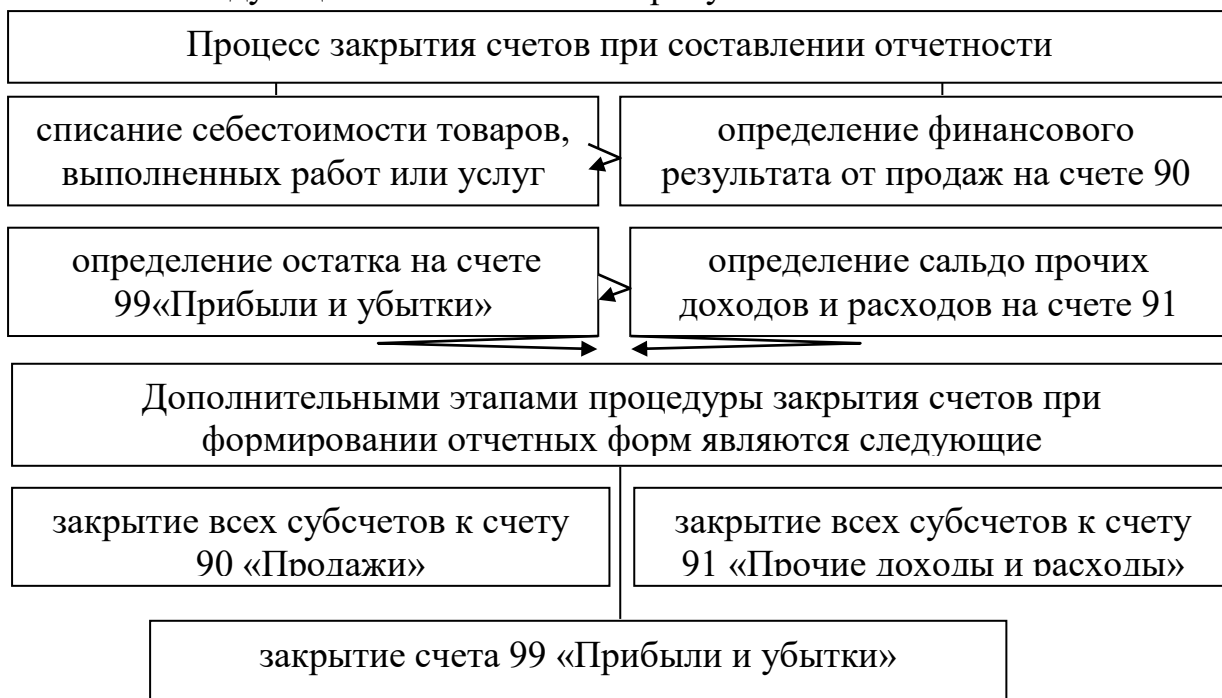


Рис. 10. Порядок закрытия счетов при составлении отчетности

Таким образом, для подготовки формы отчетности используются показатели отчета о годовом обороте по счету (оборот по дебетовым и кредитным счетам). Чтобы быть уверенным в точности и объективности данного показателя, необходимо регулярно или периодически проверять бухгалтерскую отчетность.

На основании отчетных данных оценивают риски хозяйственной деятельности, возможность выдачи кредита и займа, финансовый баланс будущего клиента, поставщика, конкурента или партнера и принимают решения о возможности и порядке ведения бизнеса с клиентами. Следует отметить, что отчетность организации должна соответствовать ее требованиям, быть простой, понятной и понятной любому пользователю.

Исходя из вышесказанного, можно сделать следующие выводы, что на основе информации формы отчетности заинтересованные пользователи анализируют ситуацию в организации, ее платежеспособность, финансовые результаты, эффективность деятельности и использование ресурсов.

Этапы закрытия счетов при составлении промежуточной и годовой финансовой отчетности:

«- списание себестоимости работ (услуг) со счета 23 «Вспомогательные производства»»(4);

«закрытие счета 25 «Общепроизводственные расходы» и счета 26 «Общепроизводственные расходы»»(4);

- списание стоимости готовой продукции;
- определение результата от продаж на счете 90;
- формирование сальдо прочих доходов и расходов счет 91;
- определение счета 99 «Прибыли и убытки».

При формировании годового финансового баланса следует делать только после проведения следующих подготовительных работ:

- уточняется распределение доходов и расходов между 2 смежных периодов.

- проводится переоценка (уточнение оценки) имущественных позиций бухгалтерского баланса. Итоговые отчеты декабря формируют расчетные резервы, предусмотренные действующим законодательством:

- формирование резерва по сомнительным долгам

Дт счет 91/2 «Прочие расходы»

Кт счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

- формирование резерва на снижение стоимости запасов:

Дт счет 91/2 «Прочие расходы»

Кт счета 14 «Резервы под снижение стоимости»;

- резерв под обесценение финансовых вложений:

Дт счет 91/2 «Прочие расходы»

Кт счет 59 «Резервы на девальвацию финансовых вложений».

Конечный финансовый результат выявляется путем суммирования частных финансовых результатов (финансовый результат от продаж).

Счет 99 «Прибыль и убыток» закрыт.

Оборотная ведомость по счетам главной книги производится. Инвентаризация всех статей баланса. После этого, остатки по счетам главной книги корректируются на результаты инвентаризации.

Перед годовой отчетностью проводится инвентаризация активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

Выявленные расхождения в учете и инвентарных запасах должны быть отражены на счетах на дату проведения инвентаризации.

Корректировка затрат и закрытие счетов в соответствии с учетной политикой организации в рамках обучения осуществляется в следующем порядке.

Прежде всего, счет 23 «Вспомогательное производство» в конце каждого месяца закрывается на счете 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства» и 44.1 «Расходы по реализации» по принадлежности к этим расходам пропорционально произведенным расходам.

Кроме того, счет 23 «Вспомогательное производство» закрывается на счет 90.02.1 в части затрат, связанных с реализацией фактической себестоимости продукции.

Ежемесячный счет 25 «Общепроизводственные затраты» закрывается на счете 20 «Основное производство» в полном объеме.

Ежемесячный счет 26 «Общие расходы» закрывается на счете 90.02.1 в полном объеме.

В составе готовой продукции отражены производстве готовых изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованные всеми частями согласно требованиям соответствующих стандартов. В течение месяца готовая продукция учитывается по 43 «Готовая продукция» по плановой стоимости, исходя из подготовленных расчетов.

В конце отчетного месяца, плановая себестоимость корректируется с учетом фактических расходов, понесенных с использованием счета 40. Фактическая себестоимость товарной продукции, собранная на счете 20 «Первичное производство», списывается в дебет счета 40 «Продукция (работы, услуги)».

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» используется для выявления отклонений плановых и фактических затрат, которые распределяются расчетным путем пропорционально остатку готовой продукции на складе и проданной на сторону.

В конце месяца со счета 40 сумма полученных расхождений по готовой продукции начисляется на счет 43.02, тем самым корректируется плановая стоимость на фактическую 43 счет в целом; но на счет услуг 90.02.1 корректируется плановая стоимость на фактическую.

Ежемесячные изменения списанных товарных единиц со счета 43.02 списываются со счета 90.02.1, тем самым корректируется стоимость проданных товаров. В результате, 43 счета списываются по фактическим ценам.

Следующим этапом в закрытии счетов 90 и 91. Закрытие счета 90 «Продажи» сводится к сопоставлению дебетового и кредитного оборота и выхода финансового результата по каждому объекту и счету в целом.

А на заключительном этапе закрывается счет 99 «Прибыль и убыток»: определяется чистый финансовый результат. Рассмотрим последовательность закрытия счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

Рассмотрев бухгалтерские операции необходимо сделать некоторые выводы, так как некоторые операции отражаются неправильно, например, разноска Дт счета 90.2 Кт счета 10 означает продажу материалов. Мы считаем, что если счет 10 «Материалы» здесь выступает в качестве товара, то он должен быть отражен через счет 41 «Товары», а если есть продажа материалов, то это другой вид продажи и он должен быть отражен через счет 91 «Прочие доходы и расходы». К числу видов деятельности, без которых достоверность учетных данных может быть поставлена под сомнение, относится инвентаризация имущества и обязательств, которая включает в себя не только проверку фактического наличия имущества, но и сверку расчетов.

3. 3. Роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния организации

В настоящее время значимость информационных потоков постоянно возрастает, что подтверждается множеством внешних и внутренних факторов, так как для эффективного управления процессами необходимо обладать достаточным количеством достоверной информации. Как известно, информационное обеспечение процесса управления - это данные бухгалтерской и статистической отчетности.[38]

Информация, представленная в финансовых ведомостях, включая балансовый отчет, необходима организациям и представителям различных уровней управления для принятия эффективных управленческих решений.

Отчетность-это совокупность сведений о работе организации за определенный период времени, сгруппированных в установленном порядке и последовательности.[31]

Основной целью финансовой отчетности является предоставление заинтересованным пользователям достоверной и актуальной информации, которая служит основой для управленческих решений, а также для принятия экономических вопросов по взаимодействию с контрагентами.[29]

Одной из главных особенностей бухгалтерского учета как средства коммуникации - ее аналитические возможности.

Финансовой отчетности, включая бухгалтерский баланс, являются основным источником информации для пользователей на всех уровнях для оценки бизнеса и принятия обоснованных управленческих решений.[31]

Например, инвесторы используют эту информацию для оценки эффективности инвестиций в развитие бизнеса, менеджеры нуждаются в ней для оценки стабильности, рентабельности и способности выплачивать заработную плату.

Информационные ресурсы являются необходимой составляющей управления современной экономикой не только на уровне инвесторов и менеджеров, но и на государственном уровне.

Пользователем финансовой отчетности признается любое юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации.[33]

В связи с этим интерес представляет круг пользователей бухгалтерской информации. Группировка пользователей бухгалтерской информацией представлена на рисунке 11.

Несмотря на то, что этот круг пользователей достаточно стабилен, их требования к этой информации различны. Разница в первую очередь обусловлена характером их интересов. Одних интересует доход от вложенного в эту компанию капитала, других - налогообложение этого дохода, третьих - полнота и своевременность оплаты труда.



Рис. 11. Пользователи бухгалтерской информации

Внутренние пользователи – управленческий персонал, собственники, менеджеры, которым необходима учетная информация для планирования, контроля и оценки деловых операций.[28]

Для внутренних пользователей финансовая отчетность, а также данные бухгалтерского учета, послужившие основой для ее формирования, являются важными показателями как оперативного управления, так и контроля сохранности их имущества.

Внешние пользователи - это потребители информации с прямым или косвенным финансовым интересом. Они подразделяются на следующие группы:

- это акционеры, инвесторы, кредиторы, покупатели, то есть лица, которые не работают в организации, но непосредственно заинтересованы в успехе ее деятельности;
- это органы государственной власти, различные внебюджетные фонды, страховые компании, то есть лица, которые непосредственно не участвуют в работе организации, но имеют косвенный финансовый интерес;
- это аудиторские фирмы, статистические органы, арбитраж, то есть лица, не имеющие финансовой заинтересованности, кроме делового сотрудничества.

Внешние пользователи бухгалтерской информации могут отчитываться:

- принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с определенным партнером;
- для своевременного и правильного анализа, чтобы избежать кредитования ненадежных клиентов;
- для оценки и целесообразность приобретения активов той или иной организации;
- для заключения договоров и построения экономических отношений с покупателями и заказчиками;
- оценить финансовое положение потенциальных партнеров.[28]

Начальным этапом детального анализа финансового состояния организации является непосредственное изучение структуры ее фондов и источников их формирования.

В настоящее время для принятия эффективных управленческих решений требуется информация, отвечающая определенным требованиям качества, то есть она должна быть достоверной. Такие надежные информационные потоки содержатся непосредственно в бухгалтерском учете. Пользователи имеют к нему доступ через финансовые отчеты. Бухгалтерские отчеты, соответствующие всем правилам и положениям, служат источниками информации для различных пользователей.

При этом преследуются разные цели, в зависимости от круга пользователей. Одной из таких целей является оценка финансового положения организации, которое достигается путем получения высококачественных информативных параметров, которые дают объективную и точную картину финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

В настоящее время существует большое количество методов анализа и оценки финансового состояния предприятия. Большинство из них основаны на анализе финансовых коэффициентов и дают возможность оценить текущее финансовое состояние предприятия. Поэтому результаты такого анализа, как правило, могут быть использованы только внутренними службами предприятия для принятия определенных управленческих решений. Но данные финансового анализа важны и необходимы и для внешних пользователей информации (банков, потенциальных клиентов, инвесторов).

«В этой связи возникает необходимость создания методики анализа финансового состояния, отражающей не только уровень текущего финансового состояния предприятия, но и кредитоспособность организации, степень ее развития. В.В. Ковалев и Я.В. Соколов утверждают, что такая

методика должна дать итоговое заключение о степени устойчивости финансового состояния предприятия на основании рейтинговой оценки». [34,58]

По его результатам невозможно сделать окончательные выводы о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, но на данном этапе логика и направление дальнейших исследований определяются выявлением существующих негативных тенденций в работе организации. Очевидно, что эффективность управленческих решений зависит от качества работы, проведенной на этапе изучения структуры и динамики статей баланса.

3.4 Мероприятия совершенствования построения бухгалтерского баланса

В современных условиях ведения хозяйственной деятельности используются инновационные технологии обработки информации для принятия управленческих решений в коммерческих организациях, которые включают различные направления IT-технологий, в том числе аппаратное обеспечение, компьютерные программы, сетевые облачные технологии.

Все перечисленные способы предоставляют, безусловно, новые возможности в совершенствовании самих систем управления и конструировании управленческих решений.

Но не секрет, что «зеркалом» системы управления является система ведения бухгалтерского учета и формирование отчетности.

Поэтому на организацию учетного процесса критериев эффективности формирования такой информации, но и сопутствующих рисков, то есть эмерджентных свойств учетного процесса требуется более глубокое понимание применяемых методик данного процесса.

В системе управления каждой коммерческой организации с целью разработки его стратегических и текущих планов выделяют системы показателей, большая часть которых отражается или каким-либо образом связана с отражаемыми показателями в бухгалтерской (финансовой)

отчетности.

Поэтому расчета прогнозных показателей деятельности коммерческих организаций необходимо использовать такие управленческие решения, которые можно сопоставить с системой показателей, которые отражены в конкретных формах отчетности.

Информационные ресурсы, которые отражены в балансе, и могут быть использованы в системе управленческих решений.

Для того, чтобы эта система подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности была организована эффективно, то есть обладала бы признаками такой эффективности, учитывая при этом и эмерджентные свойства системы (эмерджентность (англ. emergent – «неожиданно появляющийся») – информационное наличие у системы свойств целостности, то есть таких свойств, которые не присущи составляющим элементам, то есть возможные риски, надо выделить эти признаки еще на стадии их зарождения.

Понимая, что эффективность информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности тесно связана с эффективностью организации самого процесса управления и организации информационной системы в целом как основы разработки и принятия управленческих решений, можно графически представить эффективность организации учета в системе управления субъекта хозяйственной деятельности.

Эффективность организации информационной системы обусловлена взаимодействием составляющих ее элементов. Все элементы на рисунке представлены виде двух блоков.

В первом блоке отражены элементы организации процесса управления: организация бизнес-процессов; организация технологического процесса производства; организация труда. Во втором блоке выделены элементы информационной системы, то есть вход и выход. Мы считаем, что этот подход является основой организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Система объединяет входящие в нее элементы, подчиненные одной цели. Между элементами

отдельных систем и между блоками существуют упорядоченные связи. Насколько упорядочены (формализованы) связи между элементами, настолько просто судить об уровне эффективности организации.

Организация информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть согласована с позицией формируемых информационных потоков, являющихся носителями сведений о хозяйственных процессах и конкретных фактах хозяйственной жизни.

Поэтому формирование информационных систем требует исследования потоков в разрезе определенных показателей, формирование которых обусловлена регистрацией фактов хозяйственной жизни в системе бухгалтерского учета. В соответствии с ФЗ № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете» в состав объекта бухгалтерского учета можно включать факт хозяйственной жизни, то есть этот объект отразить как самостоятельный (1).

Однако необходимо помнить, что факт хозяйственной жизни (ФХЖ) это сложное явление, которое характеризует его как носителя информации в информационной системе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и в системе управления акционерным обществом, мы рассмотрели на рис. 12 его иерархическую структуру.



Рис. 12 Иерархия фактов хозяйственной жизни коммерческой организации

Первый уровень представляют все совершившиеся факты хозяйственной жизни, связанные с хозяйственной деятельностью коммерческой организации.

Второй уровень представлен фактами хозяйственной жизни, которые нашли отражение в первичных учетных документах.

На втором уровне возникает вероятность риска искажения информации, то есть проявления эмерджентных свойств системы, связанных с асимметрией восприятия данных о факте хозяйственной жизни или допущенными ошибками в регистрации со стороны исполнителя.

На третьем уровне на основе их систематизации и обобщения фактов хозяйственной жизни происходит трансформация систематизированных фактов в объекты хозяйственной деятельности, признанные экономическим субъектом. Четвертый уровень представлен информацией о фактах хозяйственной жизни – то есть, для отражения объекта учета и соответственно для этого применяют необходимые синтетические счета и субсчета. Данный уровень характерен тем, что могут возникать определенные риск, которые связаны с обработкой этой информации.

И так сам процесс трансформации этих фактов хозяйственной жизни нами представлен на рисунке 13.

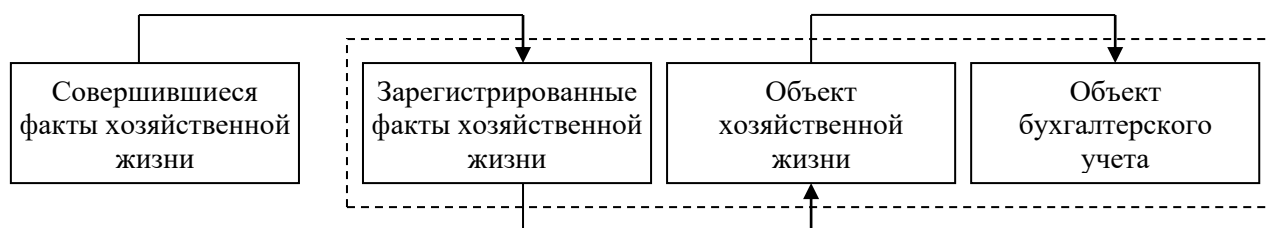


Рис. 13 Процесс трансформации фактов хозяйственной жизни

На входе система формирования информации располагает совершившимися фактами хозяйственной жизни, на выходе – отраженными в системе учета объектами. Это подчеркивает известный постулат о том, что в основе систематизации фактов хозяйственной жизни лежит бухгалтерская

процедура, основными компонентами которой являются методическое обеспечение, коммуникация и технология.

По итогам этой информации можно заключить следующий вывод, что значимость информации, которой мы владеем, повышает значимость трансформации этого факта хозяйственной жизни, что должно быть отражено в информационной системе при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ее эмерджентных свойств.

Трансформация фактов хозяйственной жизни позволяет определить уровни, на которых могут возникать те или иные риски, связанные с искажением (асимметрией) информации о фактах хозяйственной жизни.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Теоретическую основу магистерской диссертации составили научные труды отечественных экономистов фундаментальные и прикладные исследования по составлению бухгалтерского баланса.

В период выполнения магистерской диссертации были, проанализированы теоретические положения, в которых отражена сущность бухгалтерского баланса и методика его формирования и определено его место в системе учета.

Обобщены существующие подходы, а также рассмотрено понятие как системы обобщения моментальных показателей, объединенных в двухстороннюю таблицу.

Изучен порядок построения таблицы, в которой по левой стороне (актив баланса) отражается имущество компании, а по правой (пассив баланса) – источники её образования.

Равенство сумм по этим двум сторонам, вытекает из процедуры бухгалтерского учета, и периодичности составления компанией по единому, формату одной из форм отчетности.

Проследили историю развития бухгалтерского баланса как формы отчетности, и пришли к выводу, что совершенствование методики составления баланса в настоящее время идет по пути упрощения.

В магистерской диссертации последовательно выстроены и решены следующие задачи:

- проанализирована основная тенденция развития моделей бухгалтерского баланса;
- с целью совершенствования учета и финансового анализа определено значение моделирования баланса.

В работе уделено внимание этапам формирования бухгалтерского баланса и рассмотрена классификация счетов и их влияние на статьи бухгалтерского баланса.

Изучение классификации балансов по различным критериям позволило сформировать модель их формирования, а также определено значение этой формы для заинтересованных пользователей.

Проанализировав основные функции составления баланса с точки зрения его пользователей, мы пришли к выводу, что многообразие этих функций доказывает в очередной раз важность составления бухгалтерского баланса.

В магистерской диссертации дано определение, которое можно сказать, что баланс это информационная модель финансового состояния акционерного общества, в которой накапливается информация из других источников и в тоже время сама служит источником для получения новой информации.

В работе проведен анализ деятельности и история развития АО «Белгородский хладокомбинат».

В работе доказана актуальность темы исследования, определяется тем, что в период финансового кризиса деятельность любой компании во многом зависит от правильного составления бухгалтерского баланса, так как это основной финансовый документ, определяющий финансовое состояние компании.

Предложена схема, на которой представлены информационные ресурсы, отражаемые в бухгалтерском балансе, и их использование в системе управленческих решений, а также графическое представление эффективности организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, задачи, сформулированные в представленной магистерской диссертации, поставленные перед проведением этого исследования, можно считать выполненными, а цель исследования – достигнутой.

Полученные научные и практические результаты могут быть использованы в дальнейших исследованиях, а также призваны служить

отправной точкой для проведения новых исследований по избранной теме исследования.

Методика исследования включает обобщение научных знаний в области теории и практики бухгалтерского учета и заключается в обосновании необходимости и последующей разработке предложений по развитию методических положений формирования статей бухгалтерского баланса. Согласно проведенному исследованию можно сформулировать научную новизну исследования, которая будет заключаться в следующем:

Это теоретическое обоснование изученных модификаций моделей бухгалтерского баланса в различных экономических ситуациях, что позволяет сформировать новое концептуальное видение стратегии формирования статей бухгалтерского баланса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142

2.Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) / Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671.

3.О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) / Правовой сервер – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855.

6. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов России от 02.07.2010 №66н (в ред. от 06.04.2015) / Правовой сервер «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394.

7.Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) / Правовой сервер «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743.

8.Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 13.06.1995 №49 (в ред. от 08.11.2010) / Правовой сервер «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152.

9.Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 №94н (в ред. от 08.11.2010) / Правовой сервер «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165.

- 10.Академик [Электронный ресурс]: web-портал словарей и энциклопедий / Режим доступа: <https://dic.academic.ru>.
- 11.Акатьева М.Д. Метод бухгалтерского учета: авторский взгляд [Текст] / М.Д. Акатьева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №48. – С. 43-49.
- 12.Алексашина Т.Ф. Качественные характеристики, определяющие информативность бухгалтерской отчетности [Текст] / Т.Ф. Алексашина, О.В. Сидоренко // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты. – 2016. – С. 33-36.
13. Алексеева И.В. Современная парадигма управленческой отчетности [Текст] / И.В. Алексеева, И.Н. Богатая // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №45(339). – С. 2-13.
- 14.Андреева О.М. Баланс и отчетность как элементы метода современного бухгалтерского учета [Текст] / О.М. Андреева // Экономические науки. – 2015. – №6(127). – С. 127-129.
- 15.Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебник для вузов / Ю.А. Бабаев. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 304 с.
- 16.Балансоведение [Текст] / под ред. Н.А. Бреславцевой. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. – 480 с.
- 17.Большая советская энциклопедия [Электронный ресурс]: web-версия / Режим доступа: <http://bse.sci-lib.com>.
18. Булыга Р.П. Аудит [Текст]: учебник / Р.П. Булыга. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 431 с.
- 19.Бунькова Т.Е. Особенности бухгалтерского учета в условиях неплатежеспособности (банкротства) предприятия [Текст] / Т.Е. Бунькова, А.А. Макарцова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – №9-7. – С. 19-21.
20. Бухгалтерский учет, налогообложение, аудит в РФ [Электронный ресурс]: web-портал / Режим доступа: <https://www.audit-it.ru>.

21. В помощь бухгалтеру [Электронный ресурс]: web-портал / Режим доступа: <http://mvf.klerk.ru>.

22. Вандина О.Г. Понятие учетно-аналитической системы и ее роль в управлении предприятием [Электронный ресурс] / О.Г. Вандина // Экономические науки. – 2014. – №7. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/20_AND_2014/Economics/7_174062.doc.htm.

23. Вихров А.А. Управленческий баланс, удобный для принятия решений [Электронный ресурс] / А.А. Вихров // Финансовый директор. – 2016. – Режим доступа: <https://fd.ru/articles/37276-sqk-15-m12-upravlencheskiy-balans-udobnyy-dlya-prinyatiya-resheniy>.

24. Все положения по бухгалтерскому учету [Текст] / М.: ЭКСМО, 2017. – 224 с.

25. Германова В.С. Пути повышения информативности бухгалтерской отчетности животноводческих хозяйств [Текст] / В.С. Германова, А.К. Немировченко // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №37(331). – С. 31-40.

26. Денисевич Ю.В. Развитие балансового метода в бухгалтерском учете [Текст] / дисс. канд. экон. наук: 08.00.12 / Ю.В. Денисевич. – 2014. – 226 с.

27. Еременко В.А. Инжиниринговые методы в бухгалтерском учете [Электронный ресурс] / В.А. Еременко, А.С. Клубкова // X Международная студенческая научная конференция «Студенческий научный форум» – 2018. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2018/3260/5805>.

28. Еременко В.А. Оценка финансового состояния подрядной строительной организации при проведении торгов с применением инструментов бухгалтерского инжиниринга [Текст] / В.А. Еременко, Д.Ю. Яцук // Наука и бизнес: пути развития. – 2017. – №4. – С. 48-51.

29. Ефимова Н.И. Производный балансовый отчет как инструмент стратегического анализа устойчивости организации [Текст] / Н.И. Ефимова // Проблемы современной экономики. – 2010. – №2-3. – С. 42-47.

30. Заббарова О.А. Балансоведение [Текст]: учебное пособие / О.А. Заббарова. – М.: КНОРУС, 2007. – 256 с.
31. Информатика [Текст]: учебное пособие / сост. И.П. Хвостова. – Ставрополь: СКФУ, 2016. – 178 с.
32. Казанцева Н.А. Эволюция и развитие бухгалтерского баланса в России [Текст] / Н.А. Казанцева // Мир современной науки. – 2013. – №2(17). – С. 58-63.
33. Клинов Н.Н. Практика составления бухгалтерской отчетности за 2016 год: состав и детализация показателей, особенности формирования бухгалтерского баланса [Текст] / Н.Н. Клинов // Аудиторские ведомости. – 2016. – №11. – С. 52-64.
34. Ковалев В.В. Анализ баланса [Текст] / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2017. – 912 с.
35. Крохичева Г.Е. Учетно-аналитическая характеристика виртуального предприятия [Текст] / Г.Е. Крохичева, В.Е. Варламова // Научное обозрение. – 2013. – №11. – С. 297-300.
36. Кутер М.И. Введение в бухгалтерский учет [Текст]: учебник / М.И. Кутер. – Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2013. – 512 с.
37. Кутер М.И. Из истории развития двойной бухгалтерии: баланс счета. Двойная запись и дуальные счета. Баланс финансовых результатов. Баланс бухгалтерских счетов [Текст] / М.И. Кутер // Инновационное развитие экономики. – 2013. – №2(14). – С. 75-84.
38. Кутер М.И. История двойной бухгалтерии: двойная запись [Текст] / М.И. Кутер, М.М. Гурская, К.М. Кутер // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №17. – С. 46-64.
39. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебное пособие / М.И. Кутер. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 592 с.
40. Лебедев К.Н. Почему модель кругооборота капитала К. Маркса так и не стала теорией бухгалтерского учета [Текст] / К.Н. Лебедев // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №1(343). – С. 43-52.

41. Лебедев К.Н. Является ли системный подход методом бухгалтерского учёта? [Текст] / К.Н. Лебедев // Вестник Финансового университета. – 2010. – №6. – С. 50-55.

42. Луканина А.В. Экономическая концепция бухгалтерского баланса [Текст] / А.В. Луканина // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2013. – №4-2. – С. 24-28.

43. Лукин В.А. Бухгалтерский баланс как система [Электронный ресурс] / В.А. Лукин, Е.В. Москаленко // Traektoriâ Nauki = Path of Science. – 2016. – №4. – С. 222-230. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-balans-kak-sistema>.

44. Лысак И.В. Информация как общенаучное и философское понятие: основные подходы к определению [Текст] / И.В. Лысак // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. – 2015. – №2(10). – С. 9-26.

45. Мамошина О.В. Бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской отчетности (часть 1) [Текст] / О.В. Мамошина // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – №2(48). – С. 67-73.

46. Мартиросян Т.Р. Информативность внутренней отчетности в условиях управления инновационной деятельностью на основе учетного ресурса [Текст] / Т.Р. Мартиросян // Учет и статистика. – 2015. – №3(39). – С. 25-31.

47. Медведев М.Ю. Баланс для начинающих и другие труды [Текст] / М.Ю. Медведев. – М.: ДМК Пресс, 2012. – 310 с.

48. Молчанова О.В. Функциональный балансовый отчет и его использование в анализе развития инвестиционной деятельности (на примере российских предприятий электросвязи) [Текст] / И.Л. Носова, О.В. Молчанова // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – №18. – С. 22-28.

49. Носова И.Л. Нулевой балансовый отчет и его применение в определении эффективности использования собственного капитала (на

примере российских предприятий электросвязи) [Текст] / И.Л. Носова // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №24. – С. 29-37.

50. Пятов М.Л. Двойная запись как основа построения баланса: постулаты Л. Пачоли [Электронный ресурс] / М.Л. Пятов // Бух.1С. – 2012. – Режим доступа: <https://buh.ru/articles/documents/14985>.

51. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Л. Шарапович, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 512 с.

52. Резаева Г.С. Основы бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / Г.С. Резаева, Л.И. Александрова. – Владивосток: ВГУЭС. – Режим доступа: https://abc.vvsu.ru/books/osnov_buhg_ucheta/page0004.asp.

53. Родина М.С. Повышение информативности отчетности о движении денежных средств [Текст] / дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / М.С. Родина. – М., 2016. – 193 с.

54. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / Г.В. Савицкая. – Минск: РИПО, 2016. – 374 с.

55. Самуэльсон П.А. Экономическая теория [Текст] / П.А. Самуэльсон, В.Д. Нордхауз. – пер. с англ. О.Л. Пелявский. – М.: Вильямс, 2015. – 1360 с.

56. Слабинская И.А. Бухгалтерский баланс: от истоков к современности / И.А. Слабинская, А.М. Будянская [Текст] // Белгородский экономический вестник. – 2016. – №4(84). – С. 164-167.

57. Слабинская И.А. Управленческий баланс как необходимость трансформации бухгалтерского баланса [Текст] / И.А. Слабинская, А.М. Будянская // Белгородский экономический вестник. – 2017. – №2(86). – С. 225-230.

58. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 496 с.

59. Соколова А.А. Оценка стоимости бизнеса: практикум [Текст] / А.А. Соколова, В.В. Гарибов. – Ставрополь: СКФУ, 2016. – 106 с.

70. Станчин И.М. Бухгалтерский учет и статистика: связь дисциплин [Текст] / И.М. Станчин // I Международная научно-практическая конференция «Учет, анализ, аудит: от теории к практике»: сборник научных трудов. – Нижний Новгород: НОО «Профессиональная наука», 2015. – С. 6-10.

61. Степанов А.В. О двух определениях термина «информация» [Текст] / А.В. Степанов // «Наука сегодня: проблемы и пути решения»: материалы международной научно-практической конференции: в 2 частях. – Издательство: ООО «Маркер». – Вологда, 2016. – С. 71-72.

62. Стуканова О.В. Этапы формирования отчетности [Электронный ресурс]/О.В. Стуканова // Персональный сайт преподавателя О.В. Стукановой. – Режим доступа: <http://olgastukanova.on.bereghost.ru>.

63. Ткач В.И. Бухгалтерский инжиниринг [Текст] / В.И. Ткач, М.В. Шумейко // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – №4. – С. 7-15.

64. Ткач В.И. Инжиниринговая теория бухгалтерского учета [Текст]: учебник / В.И. Ткач, М.В. Шумейко. – Азов: ООО «АзовПечать», 2013. – 460 с.

65. Ткаченко В.А. Экономическая информатика [Электронный ресурс]: курс дистанционного обучения / В.А. Ткаченко. – Режим доступа: <http://www.lessons-tva.info/edu/e-inf1/inf1-1-3.html>.

66. Усатова Л.В. Проблемы формирования качественной управленческой учетно-аналитической информации [Текст] / Л.В. Усатова, Е.В. Арская // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Философия. Социология. Право. – 2012. – №20. – С. 43-51.

67. Челмакина Л.А. История и перспективы развития бухгалтерского баланса [Текст] / Л.А. Челмакина // Системное управление. – 2013. – №2 (19). – С. 6-19.