

УДК 657

ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «АГРО-ИНВЕСТ ПЛЮС»)

Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент,
8(8422) 55-95-52, bev84@bk.ru

Хамзина О.И., кандидат экономических наук, доцент,
8(8422) 55-95-52, okh2007@mail.ru

Навасардян А.А., кандидат экономических наук, доцент,
8(8422) 55-95-52, alex7375@list.ru
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

***Ключевые слова:** бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерский баланс, пользователи, актив, пассив.*

Наибольшее внимание пользователей в составе бухгалтерской отчетности коммерческого предприятия привлекает бухгалтерский баланс, который является основой для проведения финансового и экономического анализа деятельности организации. Качество информации, которая содержится в бухгалтерском балансе играет важную роль в принятии грамотных и эффективных управленческих решений для создания благоприятных условия функционирования экономического субъекта.

Введение. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это основной информационный источник как для внешних, так и для внутренних пользователей при принятии каких-либо решений. В связи с этим, именно качественное представление информации в бухгалтерской отчетности и является одной из приоритетных задач руководства хозяйствующего субъекта. В статье рассмотрим порядок и составление годового бухгалтерского баланса на примере конкретного сельскохозяйственного предприятия – ООО «Агро-Инвест Плюс», находящееся в Карсунском районе Ульяновской области. ООО «Агро-Инвест Плюс» является средним по своим размерам

сельхозпредприятием, которое специализируется на производстве зерна и подсолнечника.

Результаты и методы исследования. Перед началом составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности следует провести качественную подготовительную работу. В большинстве случаев, величина объема данной работы обычно значительно превышает объем работ, которая осуществляется перед формированием промежуточной отчетности коммерческого предприятия.

Имущество ООО «Агро-Инвест Плюс», независимо от его непосредственного местонахождения должно подлежать инвентаризации. Данный момент касается и финансовых обязательствах ООО «Агро-Инвест Плюс». Осуществление инвентаризации на предприятии является процедурой определения по факту наличия реального имущества организации и в дальнейшем его сопоставление с документальными данными бухгалтерского учета. Полнота отражения в учете финансовых обязательств ООО «Агро-Инвест Плюс» требует особого внимания.

Существуют процедуры, которые в обязательном порядке осуществляются перед формированием годовой бухгалтерской финансовой отчетности. Основные из них это: закрытие счетов учета затрат; формирование себестоимости готовой продукции и незавершенного производства; определение финансового результата ООО «Агро-Инвест Плюс».

Реформации бухгалтерского баланса в ООО «Агро-Инвест Плюс» уделяется отдельное внимание. Реформация осуществляется 31 декабря. Данная процедура имеет место только после отражения всех финансово-хозяйственных операций, начислений необходимых налогов и определения финансовых результатов.

Реформация – начальный этап при подготовке к заполнению бухгалтерского баланса любого хозяйствующего субъекта. Данная процедура состоит из нескольких этапов. Во-первых, должно иметь место закрытие или обнуление некоторых бухгалтерских счетов, которые в течение года служили для отражения доходов, расходов и финансовых результатов деятельности ООО «Агро-Инвест Плюс». К таким счетам относятся счета учета продажи и финансовых результатов - 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и

убытки».

Затем, осуществляется списание финансового результата, полученного за год, предшествующий отчетному. А именно, суммы списываются со счета 99 «Прибыли и убытки» на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Рассмотрим конкретно на данных бухгалтерского баланса ООО «Агро-Инвест Плюс». Так, в 2021 г. в ООО «Агро-Инвест Плюс» финансовым результатом деятельности является получена прибыль в сумме 331 766 тыс. руб., которая оформлена бухгалтерской записью Дт 99 Кт 84.

Рассмотрим непосредственно технологию составления бухгалтерского баланса ООО «Агро-Инвест Плюс». Актив бухгалтерского баланса характеризует хозяйственные средства ООО «Агро-Инвест Плюс» по составу, видам, и функциональным ролям в процессе воспроизводства. Актив – это: I раздел «Внеоборотные активы»; II раздел «Оборотные активы». Срок полезного использования ВНА превышает 12 месяцев, срок использования оборотных – соответственно – до года.

Таблица 1 отражает методику формирования активных статей бухгалтерского баланса ООО «Агро-Инвест Плюс».

Пассив – это информация о капитале ООО «Агро-Инвест Плюс» и его долгосрочных и краткосрочных обязательствах. Пассив бухгалтерского баланса показывает хозяйственных средств по источникам их формирования и состоит из трех разделов: III раздел «Капитал и резервы»; IV раздел «Долгосрочные обязательства»; V раздел «Краткосрочные обязательства».

Таблица 1 – Технология составления активных статей бухгалтерского баланса ООО «Агро-Инвест Плюс»

Строка актива баланса	Код	Алгоритм расчета показателей	годы		
			2019	2020	2021
			Сумма, тыс. руб.		
I раздел Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	Дт счета 01 «Основные средства» – Кт счета 02 «Амортизация основных средств» (кроме амортизации основных средств, учитываемых на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»)	221688	292384	333865
Долгосрочные	1170	Д58 – К59 (в части долгосрочных	13801	-	10

финансовые вложения		финансовых вложений) + Д73-1 (в части долгосрочных процентных займов)			
Прочие ВНА	1190	Д07 + Д08 (кроме поисковых активов) + Д97 (в части расходов со сроком списания свыше 12 месяцев после отчетной даты)	1157	1040	147841
II раздел Оборотные активы					
Запасы	1210	Дт сч.10 «Материалы» + Кт сч.14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» + Дт сч.15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» + Дт сч.16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» + Дт сч.20 «Основное производство» + Дт сч.21 «Полуфабрикаты собственного производства» + Дт сч.23 «Вспомогательные производства» + Дт сч.28 «Брак в производстве» + Дт сч.29 «Обслуживающие производства и хозяйства» + Дт сч.41 «Товары» – Кт сч.42 «Торговая наценка» + Дт сч.43 «Готовая продукция» + Дт сч.44 «Расходы на продажу» + Дт сч.45 «Товары отгруженные» + Дт сч.97 «Расходы будущих периодов» (в части расходов со сроком списания не более 12 месяцев после отчетной даты)	432818	253921	427115
НДС по приобретенным ценностям	1230	Дт сч. 19	9300	79	23030
Дебиторская задолженность	1230	Дт сч.46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» + Дт сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» + Дт сч.62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – Кт сч.63 «Резервы по сомнительным долгам» + Дт сч.68 «Расчеты по налогам и сборам» + Дт сч.69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» + Дт сч.70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» + Дт сч.71 «Расчеты с подотчетными лицами» + Дт сч.73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (за исключением процентных займов, учтенных на субсчете 73-1) + Дт сч.75 «Расчеты с учредителями» + Дт сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	29911	205622	323825
Краткосрочные финансовые вложения		Д58 – К59 (в части краткосрочных финансовых вложений) + Д55-3 + Д73-1 (в части краткосрочных процентных займов)	-	80000	-

Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	Дт сч.50 «Касса» (кроме субсчета 50-3) + Дт сч.51 «Расчетные счета» + Дт сч.52 «Валютные счета» + Дт сч.55«Специальные счета в банках» (кроме сальдо субсчета 55-3) + Дт сч.57«Переводы в пути»	15731	21952	48057
Прочие оборотные активы	1260	Остатки по счетам оборотных активов, которые не нашли отражения в вышеуказанных статьях	15151	1847	1044

Раздел «Капитал и резервы» — это величина собственного капитала ООО «Агро-Инвест Плюс». Разделы IV и V отражают величину финансовых обязательств ООО «Агро-Инвест Плюс» со сроком погашения менее 12 месяцев (краткосрочные) и обязательств соответственно более 12 месяцев (долгосрочные).

Технологию заполнения пассивных строк ООО «Агро-Инвест Плюс» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Технология составления пассивных статей бухгалтерского баланса ООО «Агро-Инвест Плюс»

Строка актива баланса	Код	Алгоритм расчета показателей	годы		
			2019	2020	2021
Сумма, тыс. руб.					
III раздел Капитал и резервы					
Уставный капитал	1310	Сальдо по Кт счета 80 «Уставный капитал»	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	Сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	35368	271463	513448
IV раздел Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	Кт сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	281042	346389	311377
Прочие обязательства	1450	отражается общая величина прочих обязательств со сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты, при условии ее несущественности	26157	3641	-
V раздел Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	Кт сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	215364	208839	435446
Кредиторская задолженность	1520	Сальдо по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 70 «Расчеты по оплате труда»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в части задолженности»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и	178321	20334	38200

кредиторами»					
Оценочные обязательства	1540	К96 (в части оценочных обязательств со сроком исполнения не более 12 месяцев после отчетной даты)	3295	6169	6306

Заметим, что некоторые строки бухгалтерского баланса имеют более подробную расшифровку в других формах отчетности. Так, например, расшифровка данных раздела III можно увидеть в отдельном отчете об изменениях капитала, а раскрытие информации активной статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» можно увидеть в отчете о движении денежных средств.

Еще одно важное направление бухгалтерского баланса – это его аналитические возможности. Ведь осуществление финансового анализа любой коммерческой организации необходимо начинать с определения уровня ее платежеспособности и степени ликвидности баланса, а для определения данных характеристик необходимо также обратиться к данным бухгалтерского баланса экономического субъекта, поскольку все необходимые для анализа финансовые коэффициенты рассчитываются именно на основании статей данной формы отчетности.

Осуществление финансового анализа платежеспособности необходимо как председателю ООО «Агро-Инвест Плюс» - для осуществления эффективного управления и прогноза финансового состояния, но и различным кредиторам и инвесторам – для определения кредитоспособности предприятия и оценки его финансовой устойчивости. Расчет показателей платежеспособности ООО «Агро-Инвест Плюс» представлен в таблице 3. Здесь понадобятся статьи актива и пассива баланса, а именно денежные средства и их эквиваленты, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, текущие активы, краткосрочные заемные средства и кредиторская задолженность.

Таблица 3 – Показатели платежеспособности ООО «Агро-Инвест Плюс»

Показатели	Нормативное значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	+/-
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,0396	0,4332	0,1001	0,0605
Коэффициент критической ликвидности	0,7 – 0,8	0,11497	1,30692	0,77483	0,65986
Коэффициент текущей ликвидности	$> 1,5$ (2)	1,2668	2,3941	1,7149	0,4481

По итогам рассчитанных показателей платежеспособности предприятия в таблице 3, можно заключить, что в 2019-2021 гг. ООО «Агро-Инвест Плюс» нельзя назвать платежеспособным, поскольку большинство коэффициентов не соответствуют нормативным и рекомендуемым значениям. Так, ООО «Агро-Инвест Плюс» немедленно смогло бы погасить свои срочные обязательства и рассчитаться по своим долгам при условии продажи всех оборотных средств только в 2020 г.

Путем сопоставления отдельных групп активов и пассивов ООО «Агро-Инвест Плюс» сделаем анализ ликвидности бухгалтерского баланса данной организации. Источником информации для заполнения таблицы 4 также становится бухгалтерский баланс. А после, в таблице 5, определим платежный излишек или недостаток по каждой группе активов и пассивов исследуемого предприятия.

Таблица 4 – Группировка активов и пассивов предприятия, тыс. руб. (на конец года)

Активы предприятия	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Пассивы предприятия	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	15731	101952	48057	Наиболее срочные обязательства (П1)	178321	20334	38200
Быстро реализуемые активы (А2)	29911	205622	323825	Краткосрочные обязательства (П2)	218659	215008	441752
Медленно реализуемые активы (А3)	457269	255847	451189	Долгосрочные обязательства (П3)	307199	350030	311377
Трудно реализуемые активы (А4)	236646	293424	481716	Постоянные пассивы (П4)	35378	271473	513458
Баланс	739557	856845	1304787	Баланс	739557	856845	1304787

Таблица 5 – Оценка риска потери платёжеспособности предприятия

Платежный излишек (+) или недостаток (-)			Фактическое соотношение		
2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
-162590	81618	9857	A1<П1	A1>П1	A1>П1
-188748	-9386	-117927	A2<П2	A2<П2	A2<П2
150070	-94183	139812	A3>П3	A3<П3	A3>П3
-201268	-21951	31742	A4>П4	A4>П4	A4<П4

По таблице 5 видно, что за 2019-2021 гг., полученные соотношения не оптимальны. Это означает, что имел место фактор риска потери платежеспособности для ООО «Агро-Инвест Плюс», данные показывают нарушенную ликвидность.

Вывод. Таким образом, бухгалтерский баланс играет важную роль при осуществлении финансового анализа, ведь на основании данных только данной формы возможно дать уже значимую характеристику любого коммерческого предприятия, и в дальнейшем отслеживать критические точки значений финансовых показателей, которые далеки от нормативов и рекомендаций. Следовательно, информация в бухгалтерском балансе должна быть грамотно сформирована, не нарушая технологию и порядок заполнения статей.

Библиографический список:

1. Банникова, Е.В. Проведение аудита финансовой отчетности по требованиям МСФО / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // *Modern Economy Success*. - 2017. - № 5. - С. 91-94.
2. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности/ О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, С.В. Андреев // *Экономика и предпринимательство*. - 2017. - № 8-4 (85). - С. 1066-1070.
3. Хамзина, О. И. Оценка потенциально возможных угроз финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности / О. И. Хамзина, А. А. Навасардян, Е. В. Банникова // *Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина, Ульяновск, 14–15 апреля 2022*

года. Том 2022. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2022. – С. 630-636.

4. Хамзина, О.И. Оценка финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, Ю.В. Нуретдинова // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 10. - С. 81-85.

5. Банникова, Е.В. Финансовая диагностика в обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 6. - С. 49-53.

TECHNOLOGY FOR COMPILING BALANCE SHEET AND EVALUATION OF SOLVING POSSIBILITY OF ORGANIZATION (BY THE EXAMPLE OF AGRO-INVEST PLUS LLC)

E.V. Bannikova, O.I. Khamzina, A.A. Navasardyan

Keywords: *accounting (financial) statements, balance sheet, users, asset, liability.*

The greatest attention from users as part of the financial statements of a commercial enterprise is attracted by the balance sheet, which is the basis for conducting a financial and economic analysis of the organization's activities. The quality of the information contained in the balance sheet plays an important role in making competent and effective management decisions to create favorable conditions for the functioning of an economic entity.