

## АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20500474>

*Научный руководитель:* **Шарапова Наталья Владимировна**

*д.э.н., УрГЭУ*

**Хакназаров Бехзод Бекназар угли**

*Магистрант ТГЭУ-УрГЭУ СМОП*

### **Аннотация**

В данной статье рассматриваются теоретические и практические аспекты анализа бухгалтерского баланса организации. Раскрывается сущность бухгалтерского баланса как основного источника информации о финансовом состоянии предприятия, исследуются методы и показатели его анализа, а также роль балансовых данных в оценке финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации. Особое внимание уделяется горизонтальному, вертикальному и коэффициентному анализу бухгалтерского баланса, позволяющим выявить тенденции развития предприятия и принять эффективные управленческие решения.

### **Ключевые слова**

бухгалтерский баланс, финансовый анализ, активы, пассивы, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, коэффициенты, финансовая отчетность.

**Введение** В условиях рыночной экономики успешное функционирование любой организации зависит от эффективности управления финансовыми ресурсами. Для принятия обоснованных управленческих решений необходимо обладать достоверной информацией о финансовом положении предприятия. Главным источником такой информации является бухгалтерская отчетность, центральное место в которой занимает бухгалтерский баланс.

Анализ бухгалтерского баланса представляет собой систему методов исследования финансового состояния организации на основе данных о составе имущества, источниках его формирования и результатах хозяйственной деятельности. Результаты анализа позволяют оценить финансовую устойчивость предприятия, его платежеспособность, ликвидность, деловую активность и перспективы дальнейшего развития.

Актуальность темы обусловлена тем, что анализ бухгалтерского баланса является важнейшим инструментом управления организацией и позволяет своевременно выявлять финансовые проблемы, принимать меры по их устранению и повышать эффективность деятельности предприятия.

Теоретические основы анализа бухгалтерского баланса

Сущность бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является основной формой финансовой отчетности, отражающей имущественное и финансовое положение организации на определенную дату.

Баланс состоит из двух частей:

Актив

Актив показывает состав и размещение имущества предприятия. В него входят: основные средства; нематериальные активы; запасы; дебиторская задолженность; денежные средства; финансовые вложения. Пассив Пассив отражает источники формирования имущества. В состав пассива входят: собственный капитал; долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства. Основное балансовое равенство:

Активы=Собственный капитал+Обязательства Активы = Собственный\ капитал + Обязательства Активы=Собственный капитал+Обязательства

Это равенство лежит в основе бухгалтерского учета и обеспечивает взаимосвязь между ресурсами организации и источниками их формирования.

Значение анализа бухгалтерского баланса Анализ бухгалтерского баланса позволяет: определить финансовое положение организации; оценить эффективность использования имущества; выявить источники финансирования деятельности; определить уровень ликвидности; оценить платежеспособность предприятия; установить степень финансовой устойчивости; выявить резервы повышения эффективности деятельности. Результаты анализа используются: руководителями предприятия; инвесторами; кредиторами; государственными органами; аудиторами; деловыми партнерами. Цели и задачи анализа бухгалтерского баланса

Основной целью анализа является оценка финансового состояния организации. Для достижения данной цели решаются следующие задачи: Изучение структуры активов и пассивов. Оценка динамики имущества предприятия. Анализ источников формирования капитала. Исследование ликвидности баланса. Оценка платежеспособности организации. Анализ финансовой устойчивости. Выявление факторов изменения финансового состояния. Прогнозирование дальнейшего развития предприятия.

Методы анализа бухгалтерского баланса

В современной практике используются различные методы анализа. Горизонтальный анализ Горизонтальный анализ предполагает сравнение показателей баланса за несколько отчетных периодов. Основными задачами являются: определение абсолютных изменений; расчет темпов роста; выявление тенденций развития предприятия. Формула расчета темпа роста:

Темп роста=Показатель текущего периодаПоказатель предыдущего периода×100%  

$$\text{Темп роста} = \frac{\text{Показатель текущего периода}}{\text{Показатель предыдущего периода}} \times 100\%$$

Пример

Если стоимость активов предприятия увеличилась с 5 млрд до 6 млрд сумов:

Темп роста = 120%

Следовательно, имущество предприятия увеличилось на 20%.

Вертикальный анализ

Вертикальный анализ позволяет определить удельный вес каждой статьи в общей сумме баланса.

Формула:

Удельный вес=Статья балансаВалюта баланса×100%  

$$\text{Удельный вес} = \frac{\text{Статья баланса}}{\text{Валюта баланса}} \times 100\%$$

Данный метод помогает определить структуру имущества и капитала предприятия.

Например:

Статья	Сумма	Удельный вес
Основные средства	4 млрд	40%
Запасы	3 млрд	30%
Денежные средства	1 млрд	10%
Дебиторская задолженность	2 млрд	20%

Вертикальный анализ показывает, какие элементы занимают наибольшую долю в структуре баланса.

Сравнительный анализ Сравниваются показатели: различных подразделений; предприятий одной отрасли; фактические данные с плановыми показателями; показатели организации со среднеотраслевыми значениями.

Трендовый анализ

Трендовый анализ позволяет изучить изменение показателей за длительный период времени. Основные преимущества: выявление

долгосрочных тенденций; прогнозирование финансового состояния; определение перспектив развития организации. Анализ активов организации Анализ внеоборотных активов Внеоборотные активы используются более одного года.

К ним относятся: основные средства; нематериальные активы; капитальные вложения; долгосрочные финансовые вложения. При анализе оцениваются: динамика стоимости активов; степень износа; эффективность использования.

Рост внеоборотных активов обычно свидетельствует о расширении производственного потенциала предприятия.

Анализ оборотных активов Оборотные активы участвуют в одном производственном цикле. В их состав входят: производственные запасы; готовая продукция; товары; дебиторская задолженность; денежные средства.

Особое внимание уделяется:

оборачиваемости запасов; состоянию дебиторской задолженности; достаточности денежных средств. Анализ пассивов организации Анализ собственного капитала

Собственный капитал характеризует финансовую независимость предприятия.

Он включает: уставный капитал; резервный капитал; добавочный капитал; нераспределенную прибыль.

Рост собственного капитала является положительной тенденцией и свидетельствует об укреплении финансового положения организации.

Анализ обязательств Обязательства подразделяются на: Долгосрочные банковские кредиты; займы; облигационные обязательства. Краткосрочные кредиторская задолженность; налоги к уплате; расчеты с персоналом.

Чрезмерный рост заемных средств может привести к ухудшению финансовой устойчивости предприятия.

. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Ликвидность характеризует способность организации своевременно выполнять свои обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности

$$K_{тек} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$
  
Ктек=Краткосрочные обязательства/Оборотные активы

Нормативное значение:

1,5-2,5

Коэффициент быстрой ликвидности

Кбыстр=Оборотные активы-ЗапасыКраткосрочные  
обязательстваК\_{быстр}=\frac{Оборотные\ активы-Запасы}{Краткосрочные\  
обязательства}Кбыстр=Краткосрочные обязательстваОборотные  
активы-Запасы

Нормативное значение:

0,8-1,5

Коэффициент абсолютной ликвидности

Кабс=Денежные средстваКраткосрочные  
обязательстваК\_{абс}=\frac{Денежные\ средства}{Краткосрочные\  
обязательства}Кабс=Краткосрочные обязательстваДенежные средства

Нормативное значение:

0,2-0,5

. Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость отражает способность организации сохранять платежеспособность в долгосрочной перспективе.

Коэффициент автономии

Кавт=Собственный капиталВалюта балансаК\_{авт}=\frac{Собственный\  
капитал}{Валюта\ баланса}Кавт=Валюта балансаСобственный капитал

Нормативное значение:

не менее 0,5

Коэффициент финансовой зависимости

Кфин.завис=ОбязательстваАктивыК\_{фин.завис}=\frac{Обязательства}{А  
ктивы}Кфин.завис=АктивыОбязательства

Чем ниже показатель, тем выше финансовая независимость предприятия.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами

Кобесп=Собственный капитал-Внеоборотные активыОборотные  
активыК\_{обесп}=\frac{Собственный\ капитал-Внеоборотные\  
активы}{Оборотные\ активы}Кобесп=Оборотные активыСобственный  
капитал-Внеоборотные активы

Данный показатель характеризует наличие собственных оборотных средств.

Практическое значение анализа бухгалтерского баланса Анализ бухгалтерского баланса помогает: определить финансовые риски; оценить эффективность деятельности предприятия; выявить проблемные направления; улучшить структуру капитала; повысить инвестиционную привлекательность; разработать стратегию развития организации.



Для инвесторов результаты анализа служат основанием для принятия решений о вложении капитала, а для банков — для оценки кредитоспособности заемщика.

Пути совершенствования анализа бухгалтерского баланса В современных условиях рекомендуется: Использовать автоматизированные системы учета. Применять современные методы финансового анализа. Использовать международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Регулярно проводить внутренний аудит. Внедрять цифровые технологии обработки финансовой информации. Повышать квалификацию специалистов бухгалтерских служб.

#### Заключение

Анализ бухгалтерского баланса является важнейшим инструментом оценки финансового состояния организации. Он позволяет получить объективную информацию о составе имущества предприятия, источниках его формирования, уровне ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Применение различных методов анализа — горизонтального, вертикального, трендового и коэффициентного — обеспечивает комплексную оценку деятельности предприятия и способствует принятию эффективных управленческих решений. В современных условиях значение анализа бухгалтерского баланса постоянно возрастает, поскольку он является основой финансового планирования, прогнозирования и обеспечения устойчивого развития организации.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- 1 Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете».
- 2 Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан.
- 3 Lex.uz – Национальная база законодательства Республики Узбекистан
- 4 Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан
- 5 Савицкая Галина Викторовна. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.
- 6 Шеремет Анатолий Данилович. Теория экономического анализа.
- 7 Ковалев Валерий Викторович. Анализ финансовой отчетности.
- 8 International Accounting Standards Board. Международные стандарты финансовой отчетности.
- 9 IFRS Foundation

10 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет и финансовый анализ.