

DOI: 10.5281/zenodo.15770848

Link: <https://zenodo.org/records/15770848>

ФОРМИРОВАНИЕ, АНАЛИЗ И АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

Кудратиллаев Меирбек

Магистрант 1-курса СМОП Ташкентского института текстильной и лёгкой промышленности и Уральского государственного экономического университета

E-mail: kudratillaev.meirbek.usuetitlp@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы формирования бухгалтерского баланса, его структуры, принципов составления, а также методики анализа и аудиторской проверки. Подчёркнута значимость баланса как центральной формы финансовой отчётности, отражающей имущественное и финансовое состояние организации. Особое внимание уделено действующим нормативным документам, аналитическим коэффициентам и процедурам аудита, направленным на проверку достоверности данных. Выдвинуты предложения по повышению точности и аналитической ценности бухгалтерского баланса.

Ключевые слова. бухгалтерский баланс, финансовая отчётность, структура активов, источники финансирования, анализ ликвидности, аудит баланса, достоверность отчёта, финансовая устойчивость, горизонтальный анализ, вертикальный анализ.

Введение

Бухгалтерский баланс является одной из ключевых форм финансовой отчётности, предназначенной для отражения имущественного и финансового состояния организации на определённую дату. Баланс предоставляет пользователям — менеджменту, собственникам, инвесторам, кредиторам и контролирующим органам — возможность получить целостное представление о структуре активов, источниках финансирования и уровне финансовой устойчивости предприятия.

Процедура формирования баланса основывается на принципах двойной записи, сопоставимости, достоверности и непрерывности. При этом ошибки в классификации, оценке и периодизации активов и обязательств могут искажать реальное финансовое положение организации.

Анализ бухгалтерского баланса позволяет выявить внутренние резервы, определить степень ликвидности, платёжеспособности и эффективности использования капитала. Аудиторская проверка, в свою очередь, направлена на подтверждение достоверности всех представленных показателей и выявление существенных искажений.

Цель работы — всесторонне рассмотреть порядок формирования бухгалтерского баланса, оценить его аналитические возможности и проанализировать процедуры аудита как инструмента контроля качества финансовой отчётности.

Теоретические основы бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс представляет собой центральную форму финансовой отчётности, отражающую в структурированном виде имущественное состояние организации, её обязательства и источники собственных средств на определённую дату. Баланс позволяет установить, каким

имуществом располагает хозяйствующий субъект, каковы его долги, и за счёт каких источников сформирован его капитал.

Согласно ст. 8 Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте», баланс составляется на основе данных бухгалтерского учёта по состоянию на отчётную дату и является обязательной частью годовой финансовой отчётности¹.

Структура и принципы построения баланса

Баланс состоит из двух взаимосвязанных частей:

- Актив — показывает размещение средств;
- Пассив — отражает источники формирования этих средств.

Баланс строится по принципу двойной записи: сумма активов всегда равна сумме пассивов. Это правило выражает экономическое равенство ресурсов и их источников.

Таблица 1.

Упрощённая структура бухгалтерского баланса¹⁸

Разделы	Элементы
АКТИВ	
Внеоборотные активы	Основные средства, НМА, инвестиции долгосрочные
Оборотные активы	Запасы, дебиторская задолженность, денежные средства
ПАССИВ	
Капитал и резервы	Уставный капитал, нераспределённая прибыль
Долгосрочные обязательства	Кредиты, займы, отложенные налоги
Краткосрочные обязательства	Кредиторская задолженность, налоги к уплате

Нормативно-правовая база

Формирование бухгалтерского баланса в Узбекистане осуществляется на основании:

- Закона «О бухгалтерском учёте» (2022);
- Национального стандарта бухгалтерского учёта № 1 «Бухгалтерская (финансовая) отчётность»;
- НСБУ № 4 «Состав и содержание бухгалтерского баланса»;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – при трансформации отчётности в международный формат.

Основные принципы формирования баланса

Составление баланса базируется на следующих принципах:

- Достоверность – данные должны быть документально подтверждены;
- Непрерывность деятельности – активы и обязательства оцениваются с учётом продолжения работы организации;
- Сопоставимость – должна быть обеспечена возможность сравнения с предыдущими периодами;
- Осторожность – не допускается завышение доходов и занижение обязательств;

¹⁸ составлено по форме №1 согласно Инструкции по бухучёту

– Преемственность – не допускается произвольное изменение учетной политики без обоснования.

Эти принципы обеспечивают объективность и надёжность информации, представленной в балансе, и позволяют использовать его как инструмент анализа и контроля¹⁹.

Формирование бухгалтерского баланса организации

Процесс формирования бухгалтерского баланса представляет собой итоговое обобщение данных синтетического и аналитического учета за определённый отчетный период. Баланс составляется по данным оборотно-сальдовой ведомости на конец периода, с обязательной сверкой всех статей по группам активов и обязательств.

Методика составления баланса

Формирование бухгалтерского баланса включает следующие основные этапы:

1. Сбор информации по счетам бухгалтерского учета (сальдо, обороты);
2. Группировка активов и обязательств по соответствующим разделам;
3. Расчёт итогов по каждому разделу и проверка равенства валюты баланса;
4. Уточнение остатков и корректировка ошибок;
5. Перенос данных в форму бухгалтерской отчетности (форма №1).

Особое внимание уделяется оценке активов и обязательств:

- основные средства отражаются по остаточной стоимости (первоначальная минус износ);
- запасы – по наименьшей из двух величин: себестоимость или рыночная стоимость;
- дебиторская задолженность – с учетом вероятности взыскания;
- обязательства – в полном объёме на дату баланса.

Классификация балансов по видам

Существуют различные подходы к классификации бухгалтерских балансов. В таблице 2. представлены основные типы в зависимости от целей и периодичности составления.

Таблица 2.

Классификация бухгалтерских балансов

Критерий классификации	Виды балансов
По времени составления	Вступительный, текущий, ликвидационный
По объёму отражаемых данных	Сальдовый, оборотный
По источнику данных	Инвентарный, книжный, отчётный
По назначению	Внутренний, внешний (публикуемый)

¹⁹ Закон Республики Узбекистан, от 13.04.2016 г. № ЗРУ-404

Методика анализа бухгалтерского баланса

Анализ бухгалтерского баланса позволяет оценить имущественное положение, ликвидность, финансовую устойчивость и платёжеспособность предприятия. В процессе анализа используются как абсолютные, так и относительные показатели, а также сравнение структуры активов и пассивов в динамике.

Горизонтальный анализ

Горизонтальный (или трендовый) анализ баланса предполагает сравнение показателей текущего отчётного периода с данными предыдущего, с целью выявления прироста, снижения или стабильности.

Таблица 3.

Пример горизонтального анализа баланса

Показатель	2022 год, тыс. сум	2023 год, тыс. сум	Отклонение (+/-)	Темп роста, %
Основные средства	3 200	3 800	+600	118,8
Дебиторская задолженность	1 100	900	-200	81,8
Уставной капитал	2 500	2 800	+300	112,0
Краткосрочные кредиты	600	750	+150	125,0

Анализ показывает положительную динамику по основным средствам и уставному капиталу, но снижение дебиторской задолженности может свидетельствовать как об улучшении платёжной дисциплины клиентов, так и об отсутствии новых продаж.

Вертикальный анализ

Вертикальный анализ показывает долю каждой статьи баланса в общем объёме активов или пассивов, что позволяет выявить структуру и соотношение между компонентами.

Таблица 4.

Вертикальный анализ структуры активов за 2023 год²⁰

Статья актива	Сумма, тыс. сум	Доля, %
Основные средства	3 800	54,3
Запасы	1 200	17,1
Дебиторская задолженность	900	12,9
Денежные средства	1 100	15,7

Преобладание внеоборотных активов (более 50%) говорит о капиталоемком характере бизнеса. При этом важно контролировать ликвидную часть (оборотные активы).

Аудит бухгалтерского баланса

Аудит бухгалтерского баланса представляет собой важную часть внешней или внутренней проверки финансовой отчетности предприятия. Целью аудита является подтверждение достоверности информации, отражённой в балансе, и выявление возможных ошибок или искажений.

²⁰ на основе условного баланса: общая сумма активов — 7 000 тыс. сум

Объекты и процедура проверки

Аудиторская проверка баланса охватывает следующие основные элементы:

- достоверность отражения активов (внеоборотных и оборотных);
- правильность оценки обязательств;
- соответствие собственного капитала учредительным и регистрационным данным;
- соблюдение нормативных требований по форме и содержанию отчёта.

Процедуры аудита включают:

- сверку итогов баланса с данными бухгалтерского учёта;
- проверку документального подтверждения остатков по каждому счёту;
- выборочное тестирование операций, повлиявших на статьи баланса;
- сопоставление данных с отчётами о финансовых результатах, движении денежных средств, оборотными ведомостями.

Заключение

Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации о финансовом положении организации. Он служит основой для анализа, управленческих решений, налогового планирования и внешнего контроля. Его формирование требует строгого соблюдения нормативных требований, правильной классификации активов и обязательств, обоснованной оценки и прозрачного отражения хозяйственных операций.

Проведённый анализ показал, что на практике возможны различные ошибки и искажения, влияющие на объективность баланса. Применение методик горизонтального и вертикального анализа, а также расчёт финансовых коэффициентов позволяют выявить слабые места в структуре капитала, уровне ликвидности и платёжеспособности.

Аудиторская проверка играет ключевую роль в обеспечении достоверности баланса. Она позволяет не только подтвердить достоверность отчетности, но и выявить системные проблемы в учётной политике, документообороте и финансовом контроле.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» (в редакции от 5 апреля 2022 г.) // Национальная база данных законодательства. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lex.uz>
2. Национальный стандарт бухгалтерского учёта Республики Узбекистан № 1 «Бухгалтерская (финансовая) отчётность». – Утв. Минфином РУз, 2021.
3. Национальный стандарт бухгалтерского учёта Республики Узбекистан № 4 «Состав и содержание бухгалтерского баланса». – Утв. Минфином РУз, 2021.

4. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ifrs.org>
5. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 512 с.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2021. – 520 с.
7. Ахмедов О.Р. Бухгалтерский баланс и его аналитические возможности // Экономика и финансы. – 2023. – №3. – С. 55–60.