

ФОРМИРОВАНИЕ, АНАЛИЗ И АУДИТОРСКАЯ ОЦЕНКА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ: АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД И ВЫЯВЛЕНИЕ ЗОН РИСКА

Кудратиллаев Меирбек Бахитбай угли
Магистрант 2-курса СМОП ТИТЛП-УрГЭУ
E-mail: kudratillayev09@gmail.com
Тел.: +998 99 839 69 22
ORCID: 0009-0000-6481-8125

Аннотация

В статье рассматриваются методические аспекты формирования бухгалтерского баланса организации, а также инструменты его анализа и элементы аудиторской оценки достоверности показателей. В качестве аналитической базы применены горизонтальный и вертикальный анализ, а также исследование «проблемных» статей (дебиторская и кредиторская задолженность, собственный капитал, финансовый результат). Полученные результаты позволяют выявить структурные сдвиги в активе и пассиве, оценить влияние задолженности и финансового результата на устойчивость и платежеспособность, а также определить приоритетные направления для эмпирической проверки и аудиторских процедур. Практическая значимость работы заключается в формировании прикладного набора контрольных действий, направленных на повышение достоверности баланса и снижение рисков искажения отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, финансовое положение, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовая устойчивость, ликвидность, аудит, внутренний контроль.

Abstract.

The article examines methodological approaches to the preparation, analytical assessment, and audit-oriented evaluation of an organization's balance sheet. The study applies horizontal and vertical analysis to identify changes in the scale and structure of assets, equity, and liabilities, with a special focus on "problem areas" that significantly affect solvency and financial stability—accounts receivable, accounts payable, equity, and the financial result. The findings highlight structural shifts in financing sources and outline key risk zones that may lead to misstatements in reporting, including classification, measurement, completeness, and consistency of balance sheet items. Practical implications include a set of analytical and control procedures that can be used to improve the reliability of balance sheet information and support evidence-based managerial decisions.

Keywords: balance sheet, financial position, horizontal analysis, vertical analysis, accounts receivable, accounts payable, equity, net profit (loss), liquidity, solvency, financial stability, audit procedures, internal control.

1. ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский баланс является базовой формой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отражает финансовое положение организации на отчетную дату. На основе данных баланса заинтересованные пользователи оценивают структуру активов и источников финансирования, уровень

финансовой устойчивости и платежеспособности, а также потенциальные риски, связанные с динамикой обязательств и качеством оборотного капитала. В условиях роста требований к прозрачности отчетности повышается значимость не только корректного формирования статей баланса, но и их аналитической интерпретации и аудиторской проверки [6].

Актуальность темы обусловлена тем, что отдельные статьи баланса (прежде всего дебиторская и кредиторская задолженность, капитал и финансовый результат) одновременно являются важнейшими индикаторами финансового состояния и типовыми зонами повышенного риска искажения отчетности. Ошибки в признании, оценке и классификации активов и обязательств приводят к неверной оценке ликвидности и устойчивости и, как следствие, к ошибочным управленческим решениям.

Цель статьи — обосновать прикладной подход к формированию, анализу и аудиторской оценке бухгалтерского баланса, а также выделить ключевые зоны риска и направления эмпирической проверки.

Задачи исследования:

1. раскрыть роль баланса как информационной базы оценки финансового положения;
2. описать методику горизонтального и вертикального анализа;
3. проанализировать динамику и структуру ключевых статей баланса;
4. оценить «проблемные» статьи (дебиторка/кредиторка, капитал, финрезультат);
5. определить риски и направления для аудиторских процедур и эмпирического этапа исследования.

II. МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В работе использовались документы и данные, которые непосредственно формируют показатели бухгалтерского баланса и позволяют проверить их обоснованность:

- Бухгалтерский баланс (форма 1) — основной источник для анализа структуры активов и пассивов. Он показывает, чем располагает организация (актив) и за счет каких источников это сформировано (пассив).
- Отчет о финансовых результатах (форма 2) — используется для пояснения причин изменения собственного капитала через прибыль/убыток и для связи показателей баланса с финансовым результатом периода.
- Учетные регистры (ОСВ, карточки счетов, журналы операций) — нужны, чтобы понять, за счет каких бухгалтерских записей сформированы итоговые суммы по строкам баланса, а также для выявления возможных ошибок классификации и отражения операций.
- Первичные документы по расчетам (договоры, акты, счета, выписки банка, акты сверок) — применяются как подтверждение реальности

задолженностей, корректности сумм и сроков, т.е. как основа контрольной (аудиторской) логики.

– Учетная политика и документооборот — позволяют объяснить, по каким правилам организация признает доходы/расходы, формирует оценки и отражает активы/обязательства; это важно для сопоставимости и правильной интерпретации анализа.

Программные средства

Для расчетов и оформления результатов использовались:

– **Microsoft Excel** — для формирования аналитических таблиц, расчета коэффициентов, структурных долей и динамики;

– **Microsoft Word** — для структурированного представления результатов исследования (разделы, таблицы, выводы).

Ход исследования (рабочая часть, алгоритм)

Исследование проводилось последовательно, чтобы сначала обеспечить корректность исходных данных, затем — выполнить анализ и выделить зоны риска для последующей эмпирической проверки.

Этап 1. Подготовка и контроль данных

Сначала были собраны показатели баланса и ОФР за 2022–2024 гг. Далее выполнена проверка логической увязки баланса:

– стр. 1600 = стр. 1700 (итог актива равен итогу пассива);
– стр. 1100 + стр. 1200 = стр. 1600 (внеоборотные + оборотные = активы всего);

– стр. 1300 + стр. 1400 + стр. 1500 = стр. 1700 (капитал + долгосрочные + краткосрочные = пассивы всего).

– Эта проверка необходима, чтобы исключить технические ошибки и корректно проводить сравнения по периодам.

Этап 2. Горизонтальный анализ (динамика)

Цель этапа — определить, какие статьи баланса растут/снижаются и как это влияет на валюту баланса. Расчёты выполнялись по формулам:

$$\Delta X = X_t - X_{t-1}$$

$$(2) \quad T_{\text{роста}} = \frac{X_t}{X_{t-1}} \cdot 100\%, \quad T_{\text{прироста}} = T_{\text{роста}} - 100\%$$

Этап 3. Вертикальный анализ (структура)

На этом этапе оценивалась структура баланса: доля каждой статьи в валюте баланса. Это важно, потому что одинаковая валюта баланса может иметь разное

качество структуры (например, высокая доля дебиторки ухудшает реальную ликвидность). Расчёт долей:

$$(2) \quad d_i = \frac{X_i}{1600} \cdot 100\%$$

Изменение структуры рассчитывалось как:

$$(3) \quad \Delta d_i = d_{i,t} - d_{i,t-1}$$

Вертикальный анализ позволяет выявить структурные сдвиги: снижение доли капитала, рост доли обязательств, изменения доли оборотных активов и т.д.

Этап 4. Анализ проблемных статей баланса

Так как тема ВКР связана с формированием и аудитом баланса, были выделены статьи с повышенной значимостью для платежеспособности и рисков искажения:

- дебиторская задолженность (стр. 1230);
- кредиторская задолженность (стр. 1520);
- капитал и резервы (стр. 1300);
- финансовый результат (стр. 2400) — для объяснения динамики капитала/нераспределенной прибыли.

Дополнительно рассчитывалось соотношение дебиторской и кредиторской задолженности:

$$(4) \quad K_{Д/К} = \frac{1230}{1520}$$

Этот показатель помогает оценить, насколько оборотный капитал “завис” в дебиторах и как организация финансирует текущую деятельность.

Этап 5. Элементы аудиторской оценки (подготовка к эмпирической части)

На завершающем этапе первого отчёта была выполнена предварительная идентификация зон риска по типовым аудиторским утверждениям:

- классификация (верное отнесение к краткосрочным/долгосрочным, правильная группировка);

- оценка (корректность оценочных значений: резервы, обесценение, отложенные налоги и т.п.);
- полнота и существование (наличие первичных документов, подтверждение задолженности, сверки);
- согласованность (увязка показателей между формами отчетности и регистрами).

По итогам этапа сформирован перечень процедур для эмпирической части (отчёт №2): сверки с контрагентами, проверка первичных документов по задолженности, анализ сроков погашения, тестирование корректности признания доходов/расходов и влияния на капитал[10].

III. РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Общая динамика валюты баланса

Валюта баланса отражает общий объем активов организации и источников их формирования, поэтому ее динамика рассматривается как первичный индикатор изменения масштаба деятельности и финансового потенциала. По данным за 2022–2024 гг. валюта баланса в 2023 г. увеличилась по сравнению с 2022 г. на 3 126 782 275 тыс. сум. (темп прироста 11,90%), что свидетельствует о росте совокупных активов. В 2024 г. зафиксировано умеренное снижение валюты баланса относительно 2023 г. на 429 736 989 тыс. сум. (темп прироста –1,46%).

Интерпретация динамики валюты баланса требует учета того, за счет каких статей произошли изменения. Рост валюты баланса в 2023 г. мог быть связан как с расширением активов (например, увеличением долгосрочных вложений), так и с ростом обязательств. Снижение валюты баланса в 2024 г. на фоне продолжающегося роста обязательств указывает на изменение структуры источников финансирования и возможное снижение роли собственного капитала в формировании активов, что повышает значимость анализа финансовой устойчивости и аудиторской оценки достоверности ключевых статей.

Структура активов и пассивов (вертикальный анализ)

Вертикальный анализ позволяет оценить качество структуры баланса: какие элементы формируют активы и какие источники их финансируют. В активе на протяжении анализируемого периода доминируют внеоборотные активы, доля которых в валюте баланса составила 75,82% в 2022 г., 76,68% в 2023 г. и 76,90% в 2024 г. Соответственно, доля оборотных активов снижалась с 24,18% (2022 г.) до 23,10% (2024 г.). Такая структура означает, что значительная часть ресурсов “закреплена” в долгосрочных компонентах, а текущая платежеспособность в большей степени зависит от качества и оборачиваемости ограниченной доли оборотных активов.

В пассиве выявлены более существенные структурные изменения. Доля капитала и резервов снизилась с 63,69% в 2022 г. до 56,38% в 2024 г., что отражает ослабление финансовой независимости. Одновременно доля долгосрочных

обязательств увеличилась с 18,57% до 23,02%, а доля краткосрочных обязательств колебалась в диапазоне 10,51–11,13%. Рост удельного веса заемных источников при снижении доли капитала означает повышение финансовой зависимости и чувствительности организации к рискам изменения условий финансирования, сроков погашения и платежной дисциплины.

Динамика и оценка проблемных статей баланса Дебиторская задолженность (стр. 1230)

Дебиторская задолженность является ключевой статьёй оборотных активов и напрямую влияет на ликвидность. В 2023 г. дебиторская задолженность снизилась на 304 400 599 тыс. сум. (–10,50%) по сравнению с 2022 г., однако в 2024 г. вновь увеличилась на 240 776 996 тыс. сум. (+9,28%) по сравнению с 2023 г. Доля дебиторской задолженности в валюте баланса составила 11,04% (2022 г.), 8,83% (2023 г.) и 9,79% (2024 г.).

Рост дебиторской задолженности в 2024 г. может указывать на замедление расчетов с покупателями/заказчиками и усиление потребности в контроле качества задолженности: анализ сроков погашения, выявление просроченных сумм, концентрация задолженности по ключевым дебиторам, документальное подтверждение и оценка риска непогашения. Для аудиторской логики данная статья относится к зонам повышенного риска по утверждениям “существование”, “оценка” и “полнота”.

Кредиторская задолженность (стр. 1520) и краткосрочные обязательства (стр. 1500)

Кредиторская задолженность является важнейшей частью краткосрочных обязательств и отражает текущие расчеты организации с контрагентами. В 2023 г. кредиторская задолженность увеличилась на 71 953 095 тыс. сум. (+5,69%), а в 2024 г. — ещё на 93 955 409 тыс. сум. (+7,03%). В целом краткосрочные обязательства также росли: +7,50% (2023 г. к 2022 г.) и +4,40% (2024 г. к 2023 г.).

Устойчивый рост кредиторской задолженности усиливает нагрузку на платежный календарь и повышает риск просрочек, особенно при одновременном росте дебиторской задолженности (когда денежные поступления зависят от дебиторов). С позиции аудита приоритетными становятся процедуры сверки расчетов, проверка сроков оплаты по договорам, подтверждение обязательств первичными документами, а также оценка корректности классификации задолженности по срокам (текущая/долгосрочная).

Собственный капитал (стр. 1300) и финансовый результат (стр. 2400)

Собственный капитал является базовым индикатором финансовой устойчивости, поскольку выступает наиболее стабильным источником финансирования активов. В 2023 г. капитал увеличился на 685 822 808 тыс. сум. (+4,10%), но в 2024 г. снизился на 1 085 102 617 тыс. сум. (–6,23%). Одновременно финансовый результат ухудшался: в 2023 г. чистая прибыль уменьшилась на 51 675 984 тыс. сум. (–6,92%), а в 2024 г. зафиксирован убыток,

что отражает резкое снижение результативности деятельности и непосредственно влияет на показатели капитала (через нераспределенную прибыль/убыток).

Для темы ВКР данный блок является ключевым: ухудшение финансового результата и снижение капитала повышают риск снижения финансовой устойчивости и требуют углубленного анализа причин. С аудиторской точки зрения важно проверить корректность признания доходов и расходов, полноту отражения обязательств и оценочных величин, а также наличие разовых факторов, влияющих на результат отчетного периода.

Промежуточные выводы и вопросы для эмпирической части (отчёт №2)

Ключевые тенденции:

1. в 2023 г. наблюдался рост валюты баланса, в 2024 г. — умеренное снижение;
2. структура активов стабильна с доминированием внеоборотных активов, что ограничивает долю оборотных средств как базы текущей ликвидности;
3. структура пассивов ухудшается: доля капитала снижается, доля обязательств (особенно долгосрочных) увеличивается;
4. дебиторская задолженность в 2024 г. растет после снижения в 2023 г., кредиторская задолженность увеличивается устойчиво;
5. ухудшение финансового результата до убытка в 2024 г. формирует ключевой фактор снижения капитала и роста рисков.

Риски и вопросы для эмпирического этапа (отчёт №2):

- оценка качества дебиторской задолженности (сроки, просрочка, подтверждение, риск непогашения и необходимость резервирования при применимости);
- детализация структуры кредиторской задолженности (сроки, причины роста, соблюдение договорных условий, риск просрочек);
- факторный анализ причин ухудшения финансового результата и его влияния на капитал;
- проверка корректности классификации статей (текущие/долгосрочные) и согласованности данных баланса с учетными регистрами и первичными документами;
- формирование перечня аудиторских процедур по наиболее существенным статьям (сверки, тесты документального подтверждения, аналитические процедуры).

IV. ВЫВОДЫ

Проведённый анализ подтверждает, что бухгалтерский баланс является ключевым источником информации для оценки финансового положения организации и одновременно объектом повышенного внимания с позиции

контроля и аудита. Применение горизонтального и вертикального анализа позволило выявить динамику валюты баланса и определить структурные сдвиги в активе и пассиве, влияющие на платежеспособность и финансовую устойчивость.

Установлено, что в 2023 году наблюдался рост валюты баланса, тогда как в 2024 году — умеренное снижение. При этом структура активов в целом сохраняет стабильность с преобладанием внеоборотных активов, что означает закрепление значительной части ресурсов в долгосрочных компонентах и повышает роль качества оборотных активов в поддержании текущей ликвидности. Наиболее существенные изменения выявлены в пассиве: доля собственного капитала имеет тенденцию к снижению на фоне роста обязательств, прежде всего долгосрочных. Такая динамика отражает усиление финансовой зависимости и повышает чувствительность организации к рискам изменения условий финансирования и сроков погашения обязательств.

В рамках проблемных статей баланса выявлено, что дебиторская задолженность после снижения в 2023 году увеличилась в 2024 году, что может свидетельствовать о замедлении расчетов с контрагентами и росте потребности в управлении инкассацией. Кредиторская задолженность растет устойчиво, формируя дополнительную краткосрочную нагрузку и требуя контроля сроков оплаты и предотвращения просрочек. Одновременно ухудшение финансового результата до убытка в 2024 году выступает ключевым фактором снижения собственного капитала, что усиливает риски устойчивости и требует детальной проверки причин формирования результата.

Таким образом, наиболее значимыми зонами для последующего эмпирического этапа исследования и аудиторской оценки являются качество дебиторской задолженности, структура и сроки кредиторской задолженности, корректность классификации обязательств, а также полнота и достоверность признания доходов и расходов, влияющих на капитал.

У.ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В статье обоснована прикладная значимость бухгалтерского баланса как ключевого инструмента оценки финансового положения организации и выявления рисков, связанных с платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Проведенный анализ на основе горизонтального и вертикального подходов показал, что даже при сравнительно стабильной структуре активов существенное влияние на финансовое состояние оказывает трансформация пассивов: снижение доли собственного капитала при росте обязательств усиливает финансовую зависимость и повышает чувствительность организации к изменениям условий финансирования и сроков расчётов.

Установлено, что «проблемные» статьи баланса — дебиторская и кредиторская задолженность, собственный капитал и финансовый результат — являются одновременно основными факторами ликвидности и типовыми зонами повышенного риска искажений отчетности. В этой связи повышение

достоверности баланса должно обеспечиваться сочетанием аналитических процедур (сравнение динамики, структурные сдвиги, коэффициентные проверки) и контрольных (аудиторских) мероприятий, включая сверки расчётов, проверку первичных документов, тестирование классификации обязательств и оценочных значений.

Практическая значимость результатов заключается в формировании направлений для эмпирического этапа исследования: углублённая оценка качества дебиторской задолженности (сроки, просрочка, подтверждение), детализация структуры кредиторской задолженности (сроки и условия оплаты), а также факторная проверка причин изменения финансового результата и его влияния на капитал. Реализация предложенных подходов позволяет повысить информационную ценность бухгалтерского баланса, снизить вероятность существенных искажений и улучшить качество управленческих решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. по состоянию на дату обращения).
2. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): IAS 1 *Presentation of Financial Statements*; IAS 8 *Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors*; IAS 10 *Events after the Reporting Period*; IFRS 9 *Financial Instruments* (ред. по состоянию на дату обращения).
3. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. по состоянию на дату обращения).
4. Международные стандарты аудита (МСА): 200, 315, 330, 500, 520 (ред. по состоянию на дату обращения).
6. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / под ред. Л. Н. Красавиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Финансы и статистика, 2005. – 576 с.
7. Мировые финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. – Москва: КНОРУС, 2019. – 424 с.
8. Сулейманов И. Р., Баймуратова Г. Т., Юлдашева У. А. Международные финансовые отношения. – Ташкент: Nihol print ОК, 2022. – 464 с.
9. Ataniyazov J. X., Xamidova F. A., Pulatova M. B. Xalqaro moliya institutlari: o‘quv qo‘llanma. – Toshkent: Iqtisod-moliya, 2020. – 156 b.
10. Alimardonov E. D. Xalqaro moliya munosabatlari: darslik. – Toshkent : Nihol print ОК, 2022. – 516 b.
11. Федякина Л. Н. Международные финансы: учебное пособие. – Санкт-Петербург: Питер, 2005. – 560 с.

12. Баранова А. Ю. Мировая экономика и финансовые отношения в условиях глобализации: учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, 2014. – 106 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI: 10.12737/750.
13. Жук И. Н., Киреева Е. Ф., Кравченко В. В. Международные финансы: учебное пособие / под общ. ред. И. Н. Жук. – Минск: БГЭУ, 2001. – 149 с.
14. Атрушкевич Е. Б. Интернет-маркетинг. Часть I: учеб. пособие. – Санкт-Петербург: ВШТЭ СПбГУПТД, 2024. – 63 с.