

**ФОРМИРОВАНИЕ, АНАЛИЗ И АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА
ОРГАНИЗАЦИИ****Куватов Хиротбек Шералиевич****Нуруллоева Юлдузхон Абдасалим кизи**

Ташкентский Госэкономика

Магистр Университета.

<https://doi.org/10.5281/zenodo.17735141>

Аннотация. В данной статье рассматривается процесс формирования баланса организации, его структурная структура, основные принципы и методы анализа балансовых показателей. Бухгалтерский баланс рассматривается как основная форма финансовой отчетности, предоставляющая достоверную информацию о финансовом положении, активах, обязательствах и капитале предприятия. В статье раскрывается важность соблюдения требований национальных стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при составлении баланса.

Также посредством анализа баланса исследуются ликвидность, финансовая устойчивость, платежеспособность и структура активов предприятия. В исследовании на научной основе анализируются содержание, основные этапы, цели и важные аспекты аудита баланса. Статья имеет практическое значение для совершенствования финансового управления организациями, повышения прозрачности отчетности и повышения качества аудиторских проверок.

Ключевые слова: баланс, активы, обязательства, собственный капитал, оборотные активы, долгосрочные обязательства, финансовый анализ, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, коэффициенты ликвидности, финансовая устойчивость, аудит, этапы аудита, инвентаризация, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, МСФО, национальные стандарты бухгалтерского учета, платежеспособность.

**FORMATION, ANALYSIS, AND AUDIT OF THE ORGANIZATION'S BALANCE
SHEET**

Abstract. This article covers the process of forming an organization's balance sheet, its structural structure, basic principles, and methods for analyzing balance sheet indicators. The balance sheet is considered the main form of financial reporting that provides reliable information about the financial position, assets, liabilities, and capital of an enterprise. The article reveals the importance of adhering to the requirements of national accounting standards and international financial reporting standards (IFRS) when drawing up the balance sheet. Also, the liquidity, financial stability, solvency, and asset structure of the enterprise are studied through balance sheet analysis. The study analyzes the content, main stages, objectives, and important aspects of the balance sheet audit on a scientific basis. The article is of practical importance for improving the financial management of organizations, increasing the transparency of reports, and improving the quality of audits.

Keywords: balance sheet, assets, liabilities, equity, current assets, long-term liabilities, financial analysis, horizontal analysis, vertical analysis, liquidity ratios, financial stability, audit, audit stages, inventory, accounting, financial statements, IFRS, national accounting standards, solvency.

Введение

В условиях рыночной экономики роль бухгалтерского учета и финансовой отчетности в правильной оценке финансового состояния организаций, определении их экономического потенциала и перспектив развития неоценима. Такие показатели, как движение денежных средств, движение активов и обязательств, а также финансовая устойчивость предприятия, важны для принятия управленческих решений. В этих процессах бухгалтерский баланс является наиболее базовой и достоверной формой финансовой отчетности, которая в обобщенном виде отражает экономическое состояние предприятия на определенную дату.

Бухгалтерский баланс показывает соотношение ресурсов организации и источников их формирования. Правильное формирование баланса, принципы его ведения и соблюдение действующих стандартов бухгалтерского учета обеспечивают точность и достоверность финансовой информации. В частности, в результате совершенствования национальных стандартов бухгалтерского учета в Республике Узбекистан и постепенного внедрения в практику Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) процесс формирования показателей баланса усложняется. Это повышает актуальность изучения, анализа и аудита баланса. Анализ показателей баланса позволяет определить финансовую устойчивость, платежеспособность, ликвидность, состав активов и эффективность их использования предприятия. Также данный анализ оценивает финансовые риски, анализирует инвестиционные возможности и формирует реальную информацию, необходимую для разработки управленческих решений.

Аудит баланса — это независимый процесс проверки, подтверждающий соответствие финансовой отчетности законодательству, ее точность и достоверность. В ходе аудита определяется достоверность информации, отраженной в балансе, правильность оценки активов и обязательств, соблюдение учетной политики и эффективность системы внутреннего контроля.

Поэтому в данной статье рассматриваются принципы формирования баланса, методы анализа и отдельные аспекты процесса аудита с научной и практической точки зрения. Данная тема актуальна не только для специалистов по бухгалтерскому учету, но и для экономических аналитиков, аудиторов, менеджеров и исследователей в области финансового менеджмента.

Обзор литературы

Бухгалтерский баланс является основным финансовым отчетом, отражающим полное и систематическое финансовое состояние организации. Вопросы его формирования, анализа и аудита имеют центральное значение не только в теории бухгалтерского учета, но и в сфере практического финансового менеджмента и контроля.

Теоретические и практические подходы, представленные в отечественной и зарубежной литературе, освещают эту тему с различных сторон и дают важные рекомендации по правильному составлению баланса, анализу его показателей и организации аудита.

Исследования узбекских ученых широко охватывают аспекты, характерные для национальной практики, а именно требования Национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) и методологию расчетов в рамках национального законодательства. В отечественных статьях и руководствах подробно анализируются такие вопросы, как классификация активов и обязательств, первоначальная и последующая оценка активов,

амортизационная политика, дебиторская и кредиторская задолженность. Эти работы направлены на определение структуры статей баланса на уровне предприятия и их роли в оперативном управлении. В частности, отечественные исследователи уделяют особое внимание таким практическим проблемам, как эффективное распределение ресурсов предприятия и управление запасами, и представляют показатели баланса как инструмент принятия стратегических решений. Зарубежные научные источники рассматривают теорию баланса в более широком экономико-теоретическом контексте. Такие авторы, как Хорнгрен, Харрисон, Стайс, Хендриксен, глубоко раскрыли теоретические основы финансовой отчетности, принципы оценки активов и обязательств, а также экономическую сущность уравнения баланса. В их работах методология анализа баланса, а именно вертикальный и горизонтальный анализ, финансовые коэффициенты, критерии ликвидности и рентабельности, представлена в четких концептуальных рамках. Зарубежная литература также развивает методологию аудита, предлагая научную основу для аудиторских заключений, оценки рисков и методов сбора доказательств.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) вводят новые принципы формирования баланса, делая акцент на оценке активов и обязательств с точки зрения будущих экономических выгод и потоков. Стандарты МСФО и МСФО, в частности МСФО 1, МСФО 2, МСФО 16 и связанные с ними документы МСФО, служат обеспечению единообразия и прозрачности представления показателей баланса, оценки запасов и основных средств. Внедрение этих стандартов, согласованное с национальной практикой, повышает международную сопоставимость отчетности и укрепляет доверие инвесторов и кредиторов.

Научные исследования в области анализа бухгалтерского баланса сочетают в себе практические показатели и аналитические подходы. Финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия оцениваются путем анализа финансовых показателей — текущей и операционной ликвидности, финансового рычага, достаточности капитала и рентабельности активов. Такие авторы, как Савицкая, систематически излагают эти методы и дают необходимые методические рекомендации для аналитической практики и принятия решений.

В аудиторской литературе стандарты и практические методы аудита занимают центральное место. Международные стандарты аудита, такие как МСА 200, МСА 315, МСА 500, регламентируют процессы определения уровня существенности аудитора, оценки рисков ошибок и сбора соответствующих доказательств. Зарубежные исследователи научно освещают аналитические и тестовые методы аудиторского процесса, дают практические рекомендации по оценке системы внутреннего контроля и выявлению рисков для статей баланса. В заключение следует отметить, что совокупность отечественной и зарубежной литературы и международных стандартов позволяет получить полное и систематическое представление о вопросах формирования, анализа и аудита баланса. Гармонизируя национальные нормы и практику с международными стандартами, совершенствуя аналитические методы и повышая качество аудита, организации могут повысить объективность и прозрачность своей финансовой отчетности. Это в конечном итоге способствует повышению эффективности управления экономикой и укреплению доверия инвесторов и общественности.

МЕТОДОЛОГИЯ

Процессы формирования, анализа и аудита баланса организации имеют сложное экономическое содержание. Этот процесс требует не только составления финансового документа, состоящего из суммы цифр, но и интеграции научно-методических подходов, направленных на точное отражение реального финансового состояния организации.

Поэтому методология данного исследования была направлена на углубленное изучение взаимосвязи теоретических основ баланса, процесса его практического формирования и требований аудиторской оценки.

Методология основана на принципе интеграции теоретических концепций с практическим анализом. Поскольку баланс является основным финансовым документом, отражающим состав и движение экономических ресурсов, его углубленное изучение требует подходов, сформированных на стыке различных дисциплин. В исследовании, прежде всего, рассматривались теоретические взгляды на формирование финансовой отчетности, требования национальных и международных стандартов бухгалтерского учета, а также научные основы аудита. Это позволило целостно представить сущность, структуру и содержание баланса. Используемый в методике системный подход к анализу позволил рассматривать все разделы баланса как единую финансовую систему. Активы, обязательства и собственный капитал напрямую взаимосвязаны, и изменение одного из них влияет на остальные. Поэтому особое внимание в исследовании уделялось выявлению причинно-следственных связей между статьями баланса.

При практическом анализе баланса использовались методы вертикального и горизонтального анализа. С помощью горизонтального анализа выявлялись изменения статей баланса во времени, тенденции к их росту или снижению, а также оценивались динамические процессы в деятельности предприятия. Вертикальный анализ позволял изучить структурную структуру активов и пассивов, определить долю каждой статьи в общем балансе, что показывало, насколько рационально предприятие использовало свои ресурсы.

Важной частью исследования стал анализ финансовых показателей. Показатели ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности использовались для оценки способности предприятия выполнять свои краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Показатели рентабельности служили для определения эффективности использования активов и капитала. Такой подход позволил интерпретировать баланс не только как документ двойной записи, но и как зеркало финансового потенциала и бизнес-модели организации.

Ещё одним структурным элементом методологии является нормативно-правовой анализ, в рамках которого изучаются Национальные стандарты бухгалтерского учёта, требования МСФО, Закон «Об аудиторской деятельности» и Международные стандарты аудита. Эти источники обеспечили правовую основу для формирования баланса и процесса аудита.

В методологии аудиторского отдела использовались такие методы, как анализ аудиторских рисков, оценка системы внутреннего контроля, сопоставление документов, проверка результатов инвентаризации и оценка документального оформления хозяйственных операций. Данный подход позволил обеспечить объективную и независимую оценку каждой статьи баланса.

Информационную базу исследования составили данные финансовой отчётности предприятий, регистров бухгалтерского учёта, результаты практического аудита, научные статьи и статистические данные. Связность этой информации усилила научную обоснованность методологии.

В целом, данный методологический подход позволяет изучать все этапы, от формирования баланса до его анализа и аудита, как единую научную систему. Это дополнительно повышает достоверность, научность и практическую ценность результатов исследования.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Бухгалтерский баланс организации является важнейшим финансовым документом, отражающим экономические возможности, финансовую устойчивость и состояние хозяйственной деятельности предприятия. Каждый показатель баланса раскрывает реальные экономические процессы предприятия и служит основным источником для принятия управленческих решений. В связи с этим тщательный анализ баланса и подтверждение его достоверности посредством аудиторского контроля являются центральной частью исследования.

Балансы изученных предприятий предоставили важную информацию об их финансовой дисциплине, качестве управления ресурсами и эффективности их деятельности. Правильная классификация структуры активов свидетельствует об уровне рационального использования ресурсов предприятия. Хотя значительная доля основных средств свидетельствует о высокой производственной мощности, устаревшие активы создают необходимость в модернизации. Значительная доля оборотных активов обеспечивает ликвидность предприятия, однако большое количество запасов и дебиторской задолженности снижает оборачиваемость капитала. При этом структура пассивов определяет финансовую устойчивость предприятия: предприятия с высокой долей собственного капитала являются устойчивыми, в то время как предприятия с высокой долей заемных средств имеют существенно повышенный финансовый риск. Финансовые коэффициенты, рассчитанные на основе балансовых показателей, позволили определить платежеспособность, устойчивость и эффективность деятельности предприятия. Текущая ликвидность у большинства предприятий находится в пределах нормы, что обеспечивает возможность покрытия краткосрочных обязательств. Низкий уровень быстрой ликвидности у некоторых предприятий свидетельствует о высокой доле дебиторской задолженности, а у некоторых предприятий чрезмерно высокий уровень ликвидности свидетельствует о неэффективном использовании активов. При хорошей финансовой независимости у предприятий с высокой долей собственного капитала финансовый леверидж увеличивается с ростом обязательств, что повышает риск неплатежеспособности. Рентабельность активов (ROA) находится на среднем уровне, что свидетельствует о достаточно эффективном использовании ресурсов, однако у некоторых предприятий, несмотря на рост активов, отсутствие прибыли снижает рентабельность.

Результаты вертикального анализа показали, что предприятия с высокой долей основных средств также имеют высокий уровень износа, что влияет на конкурентоспособность. Если основную часть оборотных активов составляет дебиторская задолженность, оборачиваемость капитала замедляется. Горизонтальный анализ показывает, что постепенное увеличение объёма активов указывает на инвестиционные

возможности, в то время как рост обязательств свидетельствует об увеличении финансовой нагрузки и требует пересмотра долговой политики.

В ходе аудита были выявлены расхождения между результатами инвентаризации и данными баланса, а также неудовлетворительная система внутреннего контроля. Неполное подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности, некорректное ведение некоторых документов также являлись источниками ошибок. Также были отмечены случаи неверной классификации активов или несоответствия амортизационной политики стандартам. Это свидетельствовало об отсутствии на предприятиях надлежащей культуры работы в соответствии с международными стандартами аудита.

В то же время результаты анализа и аудита показывают, что баланс является важнейшей научной и практической основой для оценки финансового состояния предприятия, выявления рисков и разработки будущих стратегических решений.

Правильно составленный баланс укрепляет финансовую дисциплину, способствует выявлению слабых и сильных сторон, а аудит служит для обоснования управленческих решений. Поэтому совершенствование внутреннего контроля, качества отчётности и финансового управления на предприятиях имеет большое значение.

ОБСУЖДЕНИЕ

Результаты анализа баланса организации и процесса аудита позволили нам глубже понять финансовое состояние предприятия. Диалог показал, что необходимо интерпретировать показатели баланса не только как цифры, но и как отражение экономического содержания, управленческих решений и операционных процессов, лежащих в их основе. В данном разделе обсуждения более глубоко интерпретируются важные аспекты, выявленные в ходе анализа, выделяются причины возникших проблем и оценивается их влияние на деятельность предприятия.

Во-первых, дисбаланс в структуре активов неразрывно связан с реальной бизнес-стратегией предприятия. Хотя значительная доля основных средств свидетельствует о приоритетности производственного процесса на предприятии, их высокий уровень морального износа свидетельствует о недостаточной модернизации. Несоответствия в амортизационной политике или несвоевременная переоценка стоимости активов снижают реальную стоимость активов. Такая ситуация может привести к серьезным ограничениям в привлечении инвестиций, повышении конкурентоспособности и внедрении новых технологий в будущем. Во-вторых, отдельного обсуждения требуют полученные результаты по составу оборотных активов. Высокая доля дебиторской задолженности – распространённая проблема большинства предприятий, что приводит к замедлению финансовых потоков и снижению ликвидности. Рост дебиторской задолженности свидетельствует о недостатках кредитной политики, платёжной дисциплины и системы управления договорами предприятия. Этот процесс одновременно угрожает финансовой устойчивости предприятия, ограничивая возможности покрытия краткосрочных обязательств. Формирование резервов сверх норматива может быть связано с недостаточным прогнозированием спроса на предприятии или проблемами в управлении ресурсами.

В-третьих, заслуживает обсуждения ситуация в составе пассивов. Предприятия с высокой долей собственных средств обладают большей финансовой независимостью, тогда как у предприятий с высокой долговой нагрузкой, напротив, уровень риска возрастает. Большое количество краткосрочной задолженности, необходимость

постоянного притока денежных средств для её покрытия и неверные стратегии использования кредитных ресурсов напрямую влияют на финансовую устойчивость.

Кроме того, неупорядоченность долгового портфеля или дисбаланс в формировании долгосрочных и краткосрочных обязательств дополнительно повышают уровень риска предприятия. Сопоставление результатов анализа с процессом аудита вызвало важные дискуссии. Расхождение между данными инвентаризации и балансом свидетельствует о слабой системе внутреннего контроля. Такая ситуация представляет серьёзную угрозу для любой организации, порождая такие проблемы, как отсутствие реального контроля над активами, ошибки в документообороте и неполное отражение финансовых операций. Подобные расхождения, выявленные в ходе аудиторских проверок, являются вопросами, которые должны учитываться руководством на стратегическом уровне.

В ходе аудита также отмечено недостаточное внедрение международных стандартов аудита. Это свидетельствует о том, что финансовая отчётность предприятия не в полной мере соответствует требованиям открытости и прозрачности. В современных экономических условиях для привлечения инвесторов, получения кредитов, участия в тендерах и осуществления международного сотрудничества отчётность должна быть достоверной и соответствовать стандартам. Несоблюдение стандартов также наносит ущерб репутации предприятия на внешних рынках.

Выявленные в ходе обсуждения случаи показывают, что показатели баланса отражают не только финансовое положение, но и уровень функционирования систем управления, планирования, финансовой дисциплины и внутреннего контроля. Поэтому недостатки, отмеченные в ходе анализа и аудита, следует оценивать не только как изменения финансовых показателей, но и как слабые стороны общей управленческой культуры предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изученный в ходе исследования баланс, его анализ и аудиторские процессы наглядно продемонстрировали большую важность баланса для правильной оценки финансового состояния предприятия. Баланс – это не просто набор цифр, а стратегический документ, в полной мере отражающий экономическую картину деятельности предприятия.

Его правильное и точное составление повышает надежность управленческих решений и служит для определения будущих направлений развития предприятия.

Результаты анализа показали, что состав активов и структура пассивов предоставляют важную информацию об общей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия. Высокий уровень дебиторской задолженности приводит к снижению ликвидности, что отрицательно влияет на способность предприятия покрывать свои краткосрочные обязательства. Также увеличение доли обязательств увеличивает финансовый риск и увеличивает зависимость предприятия от внешних источников финансирования. Показатели рентабельности также показали недостаточную эффективность использования ресурсов предприятия. Было установлено, что стабильность прибыли при одновременном увеличении объема активов приводит к снижению рентабельности. Это свидетельствует о необходимости повышения операционной эффективности и оптимизации затрат на предприятии. Проведение аудита является одним из важнейших этапов исследования, выявляя недостаточно сформированную систему внутреннего контроля на предприятиях.

Выявленные несоответствия между результатами инвентаризации и данными баланса, нарушения в документообороте и несоответствие международным стандартам указывают на необходимость дальнейшего усиления аудита. Устранить эти ситуации можно путем укрепления финансовой дисциплины, совершенствования системы документооборота и организации регулярного проведения аудита.

При этом для предприятий важно оптимизировать управление активами и пассивами, проводить жесткую политику по сокращению дебиторской задолженности и внедрять современные методы финансового менеджмента. Для повышения рентабельности необходимо пересмотреть операционную деятельность и разработать стратегии, повышающие эффективность.

В целом, результаты исследования подтверждают, что баланс и его анализ являются основными инструментами повышения экономического потенциала предприятия, снижения рисков и обеспечения эффективности управления. Разработанные на основе анализа баланса предложения и рекомендации, несомненно, будут способствовать повышению культуры финансового менеджмента на предприятии на новый уровень.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете».
2. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности».
3. Министерство финансов Республики Узбекистан. Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ).
4. Министерство финансов Республики Узбекистан. Методические указания по составлению финансовой отчетности.
5. Каримов К.К. Теория бухгалтерского учета. — Ташкент: Экономика, 2022.
6. Джураев М., Пулатов Х. Финансовая отчетность и анализ. — Ташкент: Наука и техника, 2021.
7. Абдуллаев А. Основы аудита. — Ташкент: Издательство «Шарк», 2020.
8. Фонд МСФО. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). — Лондон, 2023.
9. Друри, К. Управленческий и стоимостной учет. — Лондон: Cengage Learning, 2021.
10. Хорнгрен, К., Сандем, Г., Эллиотт, Дж. Введение в финансовый учет. — Pearson, 2020.
11. Аренс, А., Элдер, Р., Бисли, М. Аудиторские и аудиторские услуги. — Pearson, 2021.
12. Вейгандт, Дж., Киммел, П., Кисо, Д. Финансовый учет. — Wiley, 2022.
13. Бригам, Э., Хьюстон, Дж. Основы финансового менеджмента. — Cengage Learning, 2020.
14. Уайлд, Дж. Анализ финансовой отчетности. — McGraw-Hill, 2021.
15. Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике. Официальные данные и статистические показатели.
16. Налоговый комитет при Министерстве финансов. Статистика налоговой отчетности и финансовых результатов.
17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — Москва: ИНФРА-М, 2022.
18. Портер Б., Саймон Дж., Хазерли Д. Принципы внешнего аудита. - Уайли, 2020.