

**Ковалев В. В., Ковалев Вит. В.**

Анализ баланса, или Как понимать баланс. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Проспект, 2013. — 784 с.

# СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
<b>Глава 1. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В КОНТЕКСТЕ ИНТЕРЕСОВ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ .....</b>	<b>12</b>
1.1. Предприятие (фирма) как базовая ячейка экономической системы .....	12
1.2. Информационное обеспечение управленческих решений .....	18
1.3. Отчетность, поведенческие и психологические аспекты бухгалтерского учета .....	34
1.4. Логика структурирования отчетных бухгалтерских данных .....	41
1.5. Регулирование учета и отчетности .....	46
1.6. Международные стандарты финансовой отчетности .....	55
1.7. Отчетность как информационная база аналитического обоснования решений финансового характера .....	65
Материалы для самостоятельной работы .....	71
Вопросы для обсуждения .....	71
<b>Глава 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В КОНТЕКСТЕ КОНЦЕПТУАЛЬНЫХ ОСНОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..</b>	<b>73</b>
2.1. Бухгалтерский учет как наука и практика .....	73
2.2. Понятие концептуальных основ бухгалтерского учета .....	94
2.3. Постулаты и принципы учета .....	97
2.4. Состав отчетности: МСФО и российская практика .....	104
2.5. Наполняемость отчетности .....	109
2.6. Аудит отчетности .....	112
2.7. Транспарентность отчетности .....	119
2.8. Публичность отчетности .....	124
2.9. Некоторые проблемы .....	125
Материалы для самостоятельной работы .....	128
Вопросы для обсуждения .....	128
<b>Глава 3. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ЛОГИКА СТРУКТУРИРОВАНИЯ И НАПОЛНЕНИЯ .....</b>	<b>130</b>
3.1. Бухгалтерский баланс: виды, структура и системообразующие элементы .....	130
3.1.1. Эволюция баланса как отчетной формы .....	130
3.1.2. Структура и системообразующие элементы баланса .....	136
3.1.3. Представления баланса .....	150
3.1.4. Классификации балансов .....	154
3.1.5. Динамика баланса .....	164
3.1.6. Ограничения в балансе .....	166
3.2. Отчет о прибылях и убытках: структура и системообразующие элементы .....	168
3.2.1. Прибыль: сущность, виды .....	168

3.2.2. Доходы, расходы и прибыль в контексте бухгалтерских регулятивов . . . . .	177
3.3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках . . . . .	184
3.4. Пояснительная записка . . . . .	184
3.5. Итоговая часть аудиторского заключения . . . . .	189
Материалы для самостоятельной работы . . . . .	191
Вопросы для обсуждения . . . . .	192
<b>Глава 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ОСНОВНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ . . . . .</b>	<b>194</b>
4.1. Бухгалтерский баланс . . . . .	196
4.1.1. Актив бухгалтерского баланса . . . . .	196
4.1.2. Пассив бухгалтерского баланса . . . . .	226
4.1.3. Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах . . . . .	249
4.2. Содержание отчета о прибылях и убытках . . . . .	250
4.3. Логика построения отчета о движении капитала . . . . .	262
4.4. Логика построения отчета о движении денежных средств . . . . .	263
Материалы для самостоятельной работы . . . . .	267
Вопросы для обсуждения . . . . .	267
<b>Глава 5. ТЕХНИКА СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ . . . . .</b>	<b>269</b>
5.1. Отчетность как свод данных по счетам . . . . .	269
5.2. Процедуры составления отчетности: от баланса до баланса . . . . .	273
5.3. Проблема трансформации отчетности в соответствии с требованиями МСФО . . . . .	289
Материалы для самостоятельной работы . . . . .	309
Вопросы для обсуждения . . . . .	309
<b>Глава 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: СУЩНОСТЬ И ПРОЦЕДУРЫ . . . . .</b>	<b>310</b>
6.1. Сущность консолидации . . . . .	310
6.2. Консолидирование финансовой отчетности . . . . .	318
6.2.1. Варианты агрегирования информации о группе . . . . .	319
6.2.2. Составление консолидированной отчетности на момент совершения сделки . . . . .	323
6.2.3. Составление консолидированной отчетности по истечении года работы корпоративной группы . . . . .	327
Материалы для самостоятельной работы . . . . .	333
Вопросы для обсуждения . . . . .	333
<b>Глава 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ: УСЛОВНОСТИ ИНТЕРПРЕТАЦИИ . . . . .</b>	<b>334</b>
7.1. Введение в проблему . . . . .	335
7.2. Оценка и ее роль в формировании представления о фирме . . . . .	338

7.3.	Гудвилл и его отражение в отчетности . . . . .	345
7.4.	Амортизация: бухгалтерский и финансовый аспекты . . . . .	367
7.5.	Группировка как метод воздействия на восприятие отчетных данных. . . . .	382
7.6.	Условности анализа отчетных данных в динамике. . . . .	384
	Материалы для самостоятельной работы. . . . .	389
	Вопросы для обсуждения. . . . .	390
<b>Глава 8.</b>	<b>МЕТОДЫ АНАЛИЗА ОТЧЕТНЫХ ДАННЫХ. . . . .</b>	<b>392</b>
8.1.	Показатели: виды, принципы построения и интерпретации . . . . .	393
8.2.	Аналитические таблицы: виды и способы построения. . . . .	399
8.3.	Методы и модели факторного анализа . . . . .	402
8.4.	Методы прогнозного анализа . . . . .	409
8.5.	Логика и методы финансовых вычислений. . . . .	412
	Материалы для самостоятельной работы. . . . .	419
	Вопросы для обсуждения. . . . .	420
<b>Глава 9.</b>	<b>АНАЛИЗ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. . . . .</b>	<b>422</b>
9.1.	Истоки зарождения финансового анализа . . . . .	423
9.2.	Финансовый анализ: виды и логика обособления. . . . .	433
9.3.	Логика и процедуры анализа финансовой отчетности. . . . .	440
9.3.1.	Принципы анализа . . . . .	440
9.3.2.	Логика анализа финансовой отчетности. . . . .	445
9.3.3.	Методика и виды анализа финансовой отчетности. . . . .	450
9.4.	Подготовка информационной базы для расчета коэффициентов . . . . .	461
9.5.	Коэффициентный анализ в исторической ретроспективе . . . . .	469
	Материалы для самостоятельной работы. . . . .	482
	Вопросы для обсуждения. . . . .	482
<b>Глава 10.</b>	<b>ИНДИКАТОРЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ФИРМЫ: АЛГОРИТМЫ РАСЧЕТА И ИНТЕРПРЕТАЦИЯ. . . . .</b>	<b>484</b>
10.1.	Оценка и анализ имущественного потенциала фирмы . . . . .	484
10.2.	Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности. . . . .	495
10.3.	Оценка и анализ финансовой устойчивости. . . . .	516
	Материалы для самостоятельной работы. . . . .	527
	Вопросы для обсуждения. . . . .	527

<b>Глава 11. ИНДИКАТОРЫ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИРМЫ: АЛГОРИТМЫ РАСЧЕТА И ИНТЕРПРЕТАЦИЯ. . . . .</b>	<b>529</b>
11.1. Оценка и анализ внутрифирменной эффективности. . . . .	529
11.1.1. Логика и совокупность процедур оценки. . . . .	529
11.1.2. Оценка степени соответствия планам, нормам, нормативам. . . . .	531
11.1.3. Оценка динамичности развития фирмы. . . . .	533
11.1.4. Оценка уровня эффективности использования ресурсов фирмы. . . . .	537
11.2. Оценка и анализ прибыльности и рентабельности. . . . .	547
11.2.1. Множественность и условность прибыли в контексте бухгалтерского подхода. . . . .	548
11.2.2. Прибыль бухгалтерская и налоговая: логика согласования. . . . .	556
11.2.3. Факторный анализ прибыли. . . . .	566
11.2.4. Анализ рентабельности. . . . .	569
11.3. Оценка и анализ рыночной привлекательности фирмы. . . . .	580
Материалы для самостоятельной работы. . . . .	587
Вопросы для обсуждения. . . . .	587
<b>Глава 12. БАЛАНСОВЕДЕНИЕ И МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В ИСТОРИЧЕСКОЙ РЕТРОСПЕКТИВЕ. . . . .</b>	<b>589</b>
12.1. Бухгалтерия и анализ: преддверие балансоведения (1716-1900). . . . .	592
12.2. Зарождение балансоведения (1901—1917). . . . .	598
12.3. Становление анализа: балансоведение или счетный анализ (1917-1934)? . . . . .	605
12.4. Анализ хозяйственной деятельности в системе контроля предприятия (1935—1964). . . . .	622
12.5. Становление теории анализа хозяйственной деятельности (1964-1990)_____	630
12.6. Экономический анализ и финансовый анализ (1991 - наст, вр.). . . . .	638
Материалы для самостоятельной работы. . . . .	652
Вопросы для обсуждения. . . . .	652
<b>ГЛОССАРИЙ. . . . .</b>	<b>653</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ. . . . .</b>	<b>702</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЯ</b>	<b>764</b>