

## **Содержание:**

# **Введение**

### бухгалтерский баланс отчетность

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. Бухгалтерский баланс отличается многогранностью и емкостью содержания. Эта тема привлекает внимание в связи с тем, что бухгалтерский баланс в современном учете занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, центральное место в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес для разработки данной темы.

Целями работы являются изучение структуры финансовой отчетности предприятия, выявление места бухгалтерского баланса в ней, рассмотрение правил и порядка составления бухгалтерского баланса.

В соответствии с целями поставлены следующие задачи:

- ознакомится с понятием бухгалтерского баланса, с правилами и порядком его составления;
- рассмотреть классификацию бухгалтерских балансов по различным признакам;
- выявить значение бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия;
- рассмотреть на примере общий анализ бухгалтерского баланса.

Объектом исследования является бухгалтерский баланс как основная форма отчетности для раскрытия информации о предприятии и оценки его финансового состояния. Для иллюстрации изложенного материала взяты данные Общества с ограниченной ответственностью «Строительная компания «Маяк» (ООО «СК

«Маяк»).

Теоретической и методической основой для исследования послужили Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету, постановления Министерства финансов РФ, труды российских авторов в области анализа финансовой отчетности предприятия.

## **Глава 2. Бухгалтерский баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия**

Бухгалтерский баланс-система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав, размещение, источник и назначение средств предприятия на отчетную дату.

Информация группируется одновременно по двум признакам, связанным или не связанным между собой. В результате данные представляют в виде двусторонней таблицы, при этом сумма показателей в обеих сторонах таблицы должна быть одинаковой. Такой подход позволяет установить связи между отдельными группами данных, проанализировать динамику их изменения и проследить тенденцию процессов, влияющих на финансовое состояние организации.

Сбор и группировка данных, основанная на использовании двойственного отражения информации, называется балансовым обобщением. При этом предполагается, что количественно одну и ту же операцию оценивают дважды по каждому выбранному признаку. Балансовое обобщение предполагает и соответствующую организацию текущих учетных записей таким образом, чтобы в результате любой проведенной и отраженной в учете хозяйственной операции балансовое равенство активов и пассивов не нарушалось. Например, приобретение имущества приводит к увеличению общей стоимости имущества, но одновременно увеличивается и размер пассивов, посредством увеличения суммы обязательств организации. Внесение вкладов в уставный капитал организации отражается в итоге посредством увеличения размера активов и увеличения размера собственного капитала организации. Напротив, списание денежных средств с расчетного счета сопровождается уменьшением обязательств на ту же сумму. Помимо записей, затрагивающих обе стороны бухгалтерского баланса, могут иметь место и проводки, оформляемые в рамках одной стороны. Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств:

- 1) состав (вид);
- 2) источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на в необоротные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные. Привлеченные средства не находятся в собственности организации; используют их временно в течение определенного срока, по окончании которого они возвращаются собственникам (9, с. 29).

Баланс представляет собой двустороннюю таблицу, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая - (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая соответствует конкретному виду имущества, обязательств, источников формирования имущества. Статьи баланса бывают агрегированные, если имеют расшифровку в том числе, и детализирующие, которые расшифровывают агрегированные строки.

Балансовые статьи объединяются в группы (разделы баланса). Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания. Каждая строка (статья) баланса имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи. Для отражения состояния средств бухгалтерский баланс предусматривает две графы для цифровых показателей: на начало и на конец отчетного периода. Во второй графе показывается состояние средств и их источников на дату составления баланса.

В современном балансе статьи актива и пассива, исходя из их экономической однородности, объединены в определенные разделы (Приложение 1).

Актив баланса содержит два раздела:

- 1 В необоротные активы,
- 2 Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из трех разделов:

- 1 Капитал и резервы,

- 2 Долгосрочные обязательства,
- 3 Краткосрочные обязательства.

## 2.2 Порядок и правила заполнения бухгалтерского баланса.

Каждый элемент актива и пассива баланса называется **статьей баланса**. Статьи актива раскрывают сущность ресурсов, их использование и величину. Статьи пассива характеризуют источники образования ресурсов, а именно: за счет какого источника создана данная часть активов, для какой цели они предназначены и их величину.

При составлении бухгалтерского баланса необходимо иметь в виду следующее:

- данные бухгалтерского баланса на начало года должны соответствовать данным на конец прошлого года (с учетом произведенной реорганизации);
- не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- соответствующие статьи бухгалтерского баланса должны подтверждаться данными инвентаризации имущества, обязательств и расчетов.

Типовая форма баланса регламентируется Минфином (приказ №67н от 22.07.2003 г.). Однако организации могут самостоятельно разрабатывать форму бухгалтерского баланса, используя типовую как образец. При этом должны соблюдаться общие требования к бухгалтерской отчетности.

При разработке и принятии формы бухгалтерского баланса (форма №1) рекомендуется применять коды итоговых строк и коды строк разделов и групп статей, приведенных в образце его формы баланса. Если для какого-либо показателя в балансе, разработанном организацией самостоятельно, приводится расшифровка, то статьи этой расшифровки кодируются самой организацией.

Бухгалтерский баланс содержит следующие **обязательные реквизиты**:

- отчетную дату, по состоянию на которую приводится баланс;
- полное наименование организации в соответствии с учредительными документами;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- основной вид деятельности предприятия с кодом ОКВЭД;
- организационно-правовая форма/форма собственности (согласно классификаторам ОКОПФ и ОКФС);
- единица измерения - тыс. руб. (код по ОКЕИ 384) или млн. руб. (код по ОКЕИ 385);
- местонахождение (адрес);
- дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);
- дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности).

Суммовые показатели статей бухгалтерского баланса приводятся в тысячах рублях без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж, обязательств и т.п., могут приводить данные в миллионах рублей (без десятичных знаков).

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

## **2.2.1 Актив баланса**

### **Раздел I. В необоротные активы**

В разделе «В необоротные активы» бухгалтерского баланса по группе статей «Нематериальные активы» (строка 110) показывается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости (за исключением объектов НМА, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

Сумма по строке 110 равна разности конечного сальдо по дебету счета 04 «Нематериальные активы» и кредиту счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

Строка 120 «Основные средства»

По группе статей «Основные средства» (строка 120) приводятся показатели по основным средствам, как действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

Сумма по строке 120 равна разности конечного сальдо по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».

Строка 130 «Незавершенное строительство»

По статье «Незавершенное строительство» (строка 130) показываются затраты на строительные-монтажные работы (осуществляемые как хозяйственным, так и подрядным способами), приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (проектно - изыскательские, геолого

## **Глава 3. Общий анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «СК «Маяк»**

### **3.1 Роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия**

**Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства** предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансовыми ресурсами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Необходимо знать такие понятия рыночной экономики, как ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, а также методику их анализа. Ответы на эти вопросы дадут результаты проведения финансового анализа по данным бухгалтерского баланса.

Анализ бухгалтерского баланса выступает как инструмент для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей. [11, ст. 135]

Начальным этапом анализа бухгалтерского баланса является получение общих сведений о предприятии.

Цели первого этапа:

- оценка масштабов предприятия (по размерам имущества и масштабам деятельности);
- оценка источников финансирования имущества предприятия;
- оценка стабильности деятельности и развития предприятия.

Начать следует с анализа состава активов и источников их финансирования (пассивов).

Для анализа рассчитываются показатели, характеризующие структуру (доли, удельный вес) и динамику (темпы роста и прироста) имущества и источников финансирования.

Целью структурного анализа является изучение структуры и динамики средств предприятия и источников их формирования для ознакомления с общей картиной финансового состояния. Структурный анализ носит предварительный характер, поскольку по его результатам еще нельзя дать окончательную оценку качества финансового состояния.

Чтение - первая стадия анализа финансового состояния предприятия. В процессе чтения баланс подвергают разбору, чтобы составить себе первоначальное представление о деятельности предприятия.

Читая бухгалтерский баланс предприятия нужно обратить внимание на следующее:

- размер уставного капитала предприятия;
- размер активов предприятия и их разделение по статьям баланса;
- состав внеоборотных и оборотных активов предприятия;

- источники средств предприятия;

- состав пассива баланса.

На начальном этапе анализа бухгалтерского баланса можно определить ликвидность баланса на начало и конец отчетного периода по существующим рациональным балансовым пропорциям, соблюдение которых способствует финансовой устойчивости предприятия.

Организация считается ликвидной, если ее текущие активы превышают ее краткосрочные обязательства. Организация может быть ликвидной в большей или меньшей степени. Для оценки реальной степени ликвидности фирмы необходимо провести анализ ликвидности баланса.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств фирмы ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

При помощи баланса можно провести вертикальный и горизонтальный анализы. Вертикальный анализ позволяет наглядно определить значимость активов и пассивов баланса. Горизонтальный позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значения.

Для наиболее достоверной оценки существующего финансового положения предприятия и определения стратегии и тактики его развития прибегают к анализу коэффициентов. Аналитические финансовые коэффициенты характеризуют соотношения между различными статьями бухгалтерского баланса. При помощи баланса на предприятии рассчитывают несколько групп финансовых показателей.

Первая группа - это коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность предприятия. В эту группу также входят показатели, позволяющие судить о возможности предприятия функционировать в дальнейшем.

Вторая группа - показатели финансовой устойчивости, или коэффициенты управления источниками средств.

Третья группа - показатели деловой активности, или коэффициенты управления активами.

По результатам расчетов финансовых показателей по бухгалтерскому балансу:



- определяется нынешнее положение предприятия;
- проводится анализ деятельности;
- выявляются ошибки в деятельности предприятия;
- проводится сравнение результатов с предыдущими периодами;
- прогнозируются результаты будущих периодов. [11, ст. 246]

Анализируя вышеизложенный материал, автор делает вывод, что бухгалтерский баланс является основным источником информации анализа финансового состояния, дает основную информацию для анализа финансового состояния на начало и конец отчетного периода, а также его динамики за один или ряд отчетных периодов. Даже самый общий обзор содержания бухгалтерского баланса предоставляет обширную информацию ее пользователям и определяет основные направления анализа для реальной оценки финансового состояния и банкротства предприятия.

- разведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством, на подготовку кадров для вновь строящихся организаций и др.) (5, с.113).

Сумма по строке 130 равна конечному дебетовому сальдо по счету 08 «Вложения во в необоротные активы».

Строка 135 «Доходные вложения в материальные ценности»

По группе статей «Доходные вложения в материальные ценности» (строка 135) организации, осуществляющие доходные вложения в материальные ценности, предоставляемые за плату во временное владение и пользование (включая по договору финансовой аренды, по договору проката), с целью получения дохода, отражают остаточную стоимость указанного имущества.

Сумма по строке 135 равна конечному дебетовому сальдо по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Строка 140 «Долгосрочные финансовые вложения»

По группе статей «Долгосрочные финансовые вложения» (строка 140) показываются, наряду с долгосрочными инвестициями в дочерние и зависимые общества, долгосрочные инвестиции организации в уставные (складочные)

капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Сумма по строке 140 равна конечному дебетовому сальдо по счету 58 «Финансовые вложения».

Строка 145 «Отложенные налоговые активы»

Сумма по строке 145 «Отложенные налоговые активы» равна конечному сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы».

Строка 150 «Прочие в необоротные активы»

В строку 150 «Прочие в необоротные активы» попадают в необоротные активы, не вошедшие в строки 110 - 145, например, расходы на НИОКР (5, с. 116).

Раздел II. Оборотные активы

Строка 210 «Запасы»

По статьям группы «Запасы» (строка 210) раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса показываются остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары), а также других материальных ценностей (животные на выращивании и откорме), а также затраты организации, числящиеся в незавершенном производстве (издержках обращения), и расходы будущих периодов.

Группа статей «Запасы» содержит расшифровку по видам запасов.

По статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» (строка 211) бухгалтерского баланса отражаются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих, запчастей, тары и других активов, которые учитываются организацией на счете 10 «Материалы» (9, с. 61).

Сумма по строке 211 равна конечному дебетовому сальдо по счету 10 «Материалы».

Статью «Животные на выращивании и откорме» (строка 212) заполняют сельскохозяйственные организации или организации, имеющие сельскохозяйственные подразделения.

Сумма по строке 212 равна конечному дебетовому сальдо по счету 11 «Животные на выращивании и откорме».

Статья «Затраты в незавершенном производстве» (строка 213) отражает наличие затрат по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на соответствующих счетах бухгалтерского учета. В торговых организациях остаток по незавершенному производству отражается на счете 44 «Расходы на продажу», а в остальных организациях - на счете 20 «Основное производство».

Сумма по строке 213 равна конечному дебетовому сальдо по счетам 20 «Основное производство» и/или 44 «Расходы на продажу».

По статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» (строка 214) показываются фактическая производственная себестоимость, нормативная (плановая) себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации) остатка продукции, прошедшей все стадии, предусмотренные технологическим процессом, а также изделий укомплектованных, прошедших испытания и техническую приемку.

Торговые организации и организации общественного питания указывают в этой строке покупную стоимость товаров (без учета торговой наценки, учитываемой на счете 42 «Торговая наценка»).

Сумма по строке 214 равна сумме дебетового сальдо по счетам 41 «Товары» и 43 «Готовая продукция» (9, с. 72).

По статье «Товары отгруженные» (строка 215) отражаются данные о полной фактической себестоимости, нормативной (плановой) полной себестоимости (либо в другой оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации) отгруженной продукции (товаров) в случае, если в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету еще не исполнены условия признания выручки от продажи товаров (продукции).

Сумма по строке 215 равна конечному сальдо по счету 45 «Товары отгруженные».

По статье «Расходы будущих периодов» (строка 216) отражается сумма расходов, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющих отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода.

Сумма по строке 216 равна конечному сальдо по счету 97 «Расходы будущих периодов».

По статье «Прочие запасы и затраты» (строка 217) показывается стоимость материально-производственных ценностей и признанных организацией расходов, не нашедших отражения в предыдущих строках группы статей «Запасы».

Итоговая сумма по строке 210 (группы статей «Запасы») равна сумме строк 211 - 217.

Строка 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

По группе статей «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (строка 220) отражается сумма НДС по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложением, работам и услугам, предъявленная поставщиками, но еще не принятая к вычету в установленном порядке.

Сумма по строке 220 равна конечному дебетовому сальдо по счету 19 «Налог на добавленную стоимость» (9, с. 79).

Строки 230, 240 «Дебиторская задолженность»

К дебиторской задолженности организации относится:

- задолженность поставщиков по поставке оплаченных товаров, работ, услуг (сальдо по дебету счетов 60 и 76);
- задолженность покупателей по оплате реализованных им товаров, работ, услуг (сальдо по дебету счета 62);
- сумма переплаты по налогам и сборам (сальдо по дебету счетов 68 и 69);
- задолженность работников организации по выданным им займам, по возмещению нанесенного ущерба (дебетовое сальдо по счету 73);

- задолженность подотчетных лиц (дебетовое сальдо по счету 71);
- суммы выставленных претензий по недостатке и порче материальных ценностей (дебетовое сальдо по соответствующему субсчету счета 76);
- суммы штрафных санкций по хозяйственным договорам, признанных организацией или присужденных судом (дебетовое сальдо по соответствующему субсчету счета 91).

В бухгалтерском балансе долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность показываются отдельно соответственно в строках 230 и 240.

Статья «Покупатели и заказчики» соответствующей группы статей «Дебиторская задолженность» (долгосрочной - строка 231, или краткосрочной - строка 241) отражает имеющуюся на отчетную дату в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков за проданные им товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги (с учетом скидок (накидок), изменений условий договора, расчетов не денежными средствами и т.п.).

Сумма по строке 231 и 241 соответственно равна дебетовому сальдо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Сумма по строкам 230 и 240 соответственно равна сумме дебетового сальдо по счетам 60, 62, 76, 68, 69, 71, 73 и 91 (соответствующий субсчет по учету штрафных санкций) (5, с. 125).

Строка 250 «Краткосрочные финансовые вложения»

В группе статей «Краткосрочные финансовые вложения» (строка 250) отражаются фактические затраты организации по инвестициям организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и т.п., предоставленные организацией другим организациям займы с учетом процентов.

Сумма по строке 250 равна дебетовому сальдо по счету 58 «Финансовые вложения».

Строка 260 «Денежные средства»

В строке 260 «Денежные средства» отражается остаток денежных средств

## 2.2.2 Пассив баланса

### Раздел III. Капитал и резервы

#### Строка 410 «Уставный капитал»

В разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса в группе статей «Уставный капитал» (строка 410) показывается в соответствии с учредительными документами величина уставного (складочного) капитала организации, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям - величина уставного фонда.

Сумма по строке 410 равна сальдо по счету 80 «Уставный капитал».

Строка 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» заполняется, если организация выкупила акции у держателей (акционеров), либо происходило иное их движение.

Сумма по строке 411 равна сальдо по счету 81 «Собственные акции». Так как счет 81 активный, а отражается он в пассиве баланса, то указанная сумма приводится с отрицательным значением.

#### Строка 420 «Добавочный капитал»

По строке 420 отражается величина добавочного капитала организации.

Сюда включаются:

- эмиссионный доход акционерного общества - суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций за минусом издержек по их продаже;
- суммы от дооценки внеоборотных активов организации;
- часть нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении организации, в размере, направленном на капитальные вложения.

Сумма по строке 420 равна конечному сальдо по счету 83 «Добавочный капитал» (4, с.187).

#### Строка 430 «Резервный капитал»

В группе статей «Резервный капитал» (строка 430) отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с учредительными документами за счет части нераспределенной прибыли.

В балансе резервный капитал распределяется по 2 направлениям:

- резервы, образованные в соответствии с законодательством (строка 431);
- резервы, образованные в соответствии с учредительными документами (строка 432).

Сумма по строке 430 равна конечному сальдо по счету 82 «Резервный капитал»

Строка 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

В группе статей «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (строка 470) показывается остаток нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы за прошлый отчетный год и принятых решений по ее использованию (направление в резервы, образуемые в соответствии с законодательством или в соответствии с учредительными документами, на покрытие убытков, на выплату дивидендов и пр.).

Сумма по строке 470 равна сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль».

Напомним, что сальдо по кредиту счета 84 показывает наличие нераспределенной прибыли, а сальдо по дебету счета 84 - непокрытого убытка предприятия (б, с. 250).

#### Раздел IV. Долгосрочные обязательства

Строка 510 «Займы и кредиты»

В группе статей «Займы и кредиты» (строка 510) раздела «Долгосрочные обязательства» показываются непогашенные суммы полученных кредитов и займов, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Сумма по строке 510 соответствует сальдо по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». При этом вместе с суммой основного долга по кредитам и займам должна быть отражена задолженность по процентам.

Строка 515 «Отложенные налоговые обязательства»

Статья «Отложенные налоговые обязательства» (строка 515) отражает наличие у организации отложенных на будущий период обязательств перед бюджетом по налогу на прибыль. Это обязательный показатель в балансе, независимо от величины суммы обязательств.

Сумма по строке 515 равна сальдо по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Строка 520 «Прочие долгосрочные обязательства»

В строке 520 «Прочие долгосрочные обязательства» указываются суммы прочей кредиторской задолженности, которая будет погашена более чем через 12 месяцев после отчетной даты, а также отражаются статьи, которые не вошли в строки 510 - 515.

Сумма по строке 520 рассчитывается как сальдо по кредиту счетов 60, 62, 76 и 86 по (обязательствам со сроком погашения более 12 месяцев) (4, с. 201).

Раздел V. Краткосрочные обязательства

Строка 610 «Займы и кредиты»

Краткосрочные кредиты и займы, которые подлежат погашению в соответствии с договором в течение 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе в разделе «Краткосрочные обязательства» (строка 610) с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Строка 620 «Кредиторская задолженность»

Группа статей «Кредиторская задолженность» (строка 620) отражает общую сумму кредиторской задолженности и включает следующие расшифровки:

- статья «Поставщики и подрядчики» (строка 621) показывает сумму задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие ТМЦ, работы, услуги.

Сумма по строке 621 равна кредитовому сальдо по счетам расчетов с поставщиками - 60 и прочими кредиторами - 76;

- статья «Задолженность перед персоналом организации» (строка 622) показывает начисленные, но еще не выплаченные суммы заработной платы.

Сумма по строке 622 равна кредитовому сальдо по счету 70.



- статья «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» (строка 623) включает в себя суммы отчислений на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости.

Сумма по строке 623 равна сальдо по счету 69, за исключением сумм по ЕСН (которые учитываются в строке 624, т.к. относятся к задолженности перед бюджетом), если он учитывается на этом счете;

- статья «Задолженность по налогам и сборам» (строка 624) отражает задолженность организации перед бюджетом по налогам и сборам. Если по этим налогам и сборам начислены пени и/или штрафы, то суммы пеней и штрафов также включаются в данную статью.

Сумма по строке 624 равна сальдо по счетам 68 и 69 (в части ЕСН, если он учитывается на этом счете).

- статья «Прочие кредиторы» (строка 625) показывается задолженность организации по расчетам, данные о которых не отражены по другим статьям группы «Кредиторская задолженность». Сумма по строке 625 может складываться из сальдо по счетам 62 (авансы полученные), 76 (кроме сумм, отраженных в других строках баланса), 71, 73 (4, с. 206).

Строка 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов»

В статье «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов» (строка 630) отражается сумма задолженности организации перед учредителями по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям.

Сумма по строке 630 - это сальдо по счету 75 «Расчеты с учредителями» (субсчет 75.2 «Расчеты по выплате доходов»).

Строка 640 «Доходы будущих периодов»

По статье «Доходы будущих периодов» (строка 640) показываются суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета как доходы будущих периодов на одноименном счете 98. Эти доходы могут быть получены в отчетном периоде, но относятся к будущим периодам.

Сумма по строке 640 равна кредитовому сальдо счета 98.

Строка 650 «Резервы предстоящих расходов»

В статье «Резервы предстоящих расходов» (строка 650) показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Резерв организация может создавать: для предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации; для выплаты ежегодного вознаграждения за выслугу лет; для производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; для ремонта основных средств; для предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Все эти виды резервов организации учитывают на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

Сумма по строке 650 равна сальдо по счету 96.

Строка 660 «Прочие краткосрочные обязательства»

В группе статей «Прочие краткосрочные обязательства» (строка 660) показываются суммы краткосрочных обязательств, не нашедших отражения по другим группам статей раздела «Краткосрочные обязательства» (б, с.264).

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

Организациям рекомендуется справочной в форме №1 «Бухгалтерский баланс» приводить данные о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах. Эти данные заполняются на основе указаний, приведенных в Плане счетов бухгалтерского учета, а также с учетом конкретного перечня забалансовых счетов, используемых организацией.

Строка 910 «Арендованные основные средства»

В строке 910 «Арендованные основные средства» отражается стоимость основных средств, взятых организацией в аренду.

Сумма по строке 910 равна сальдо забалансового счета 001 «Арендованные основные средства».

Если основные средства получены организацией по договору лизинга, то заполняется строка 911 «В том числе по лизингу».

Строка 920 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»

В справочном разделе бухгалтерского баланса в строке 920 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» отражается стоимость товарно-материальных ценностей, которые находятся на ответственном хранении в организации.

Сумма по строке 920 соответствует сальдо по забалансовому счету 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» (7, с. 222).

Строка 930 «Товары, принятые на комиссию»

В строке 930 «Товары, принятые на комиссию» справочного раздела баланса организациями-комиссионерами отражается стоимость товаров, которые приняты на комиссию по комиссионному договору. Сумма по строке 930 равна дебетовому сальдо по счету 004 «Товары, принятые на комиссию».

Строка 940 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

В строке 940 отражается сумма дебиторской задолженности, списанная в убыток в связи с истечением срока исковой давности и признанная безнадежной к взысканию. Такая задолженность должна учитываться за балансом на счете 007 в течение пяти лет с момента ее списания с целью наблюдения за возможностью взыскания ее в случае изменения имущественного положения должников. Порядок отражения взыскания задолженности приведен в описании счета 007. Сумма по строке 940 равна дебетовому сальдо по счету 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Строка 950 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и строка 960 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»

В статьях «Обеспечения обязательств и платежей полученные» (строка 950) и «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (строка 960) отражаются суммы, отнесенные организацией на счета 008 и 009. Сюда включается информация о наличии и движении соответственно полученных и выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, а также обеспечений, полученных организацией под товары, переданные другим

организациям (лицам).

Сумма по строке 950 соответствует сальдо по счету 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Сумма по строке 960 соответствует сальдо по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (7, с. 239).

Строка 970 «Износ жилищного фонда» и строка 980 «Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов»

Строки 970 и 980 справочного раздела бухгалтерского баланса заполняются организациями, имеющими основные средства, по которым не начисляется амортизация. Сумма по строкам 970 и 980 равна сальдо по счету 010 по объектам жилищного фонда и прочим соответственно.

Строка 990 «Нематериальные активы, полученные в пользование»

В строке 990 «Нематериальные активы, полученные в пользование» отражается стоимость чужих объектов интеллектуальной собственности (программного продукта, информационной базы, авторского произведения и т. п.), на которые организация приобрела право неисключительного пользования по лицензионному или иному аналогичному договору. Сумма по строке 990 равна сальдо по этому счету .

Сумма по строке 260 равна сумме дебетового сальдо по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути».

Строка 270 «Прочие оборотные активы»

В строке 270 «Прочие оборотные активы» показываются суммы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса (5, с. 131).

## **Глава 3. Общий анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «СК «Маяк»**

### **3.1 Роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия**

Общая характеристика баланса позволяет установить его роль и значение в деятельности хозяйства. Анализ имущественного положения предприятия представляет собой построение вертикального и горизонтального баланса, на основе которых производится общая оценка имущественного положения предприятия (6, с. 108).

Рассмотрим финансовое состояние предприятия на примере ООО «СК «Маяк». Данные бухгалтерских балансов за 2007-2009 гг. указаны в Приложениях 1,2.

Таблица 2. Горизонтальный анализ показателей активов баланса ООО «СК «Маяк»

Статьи актива баланса	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4227	242	15167	358,81
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	12542	34625	30650	244,38
3. Запасы и затраты	35061	36346	50100	142,89
4. Основные средства и прочие внеоборотные активы	4071	3800	3070	75,41
Итого активов (имущество предприятия)	55901	75013	98986	177,04

Горизонтальный анализ означает сопоставление статей баланса на конец нескольких отчётных периодов; данное сопоставление позволяет определить общее направление движения баланса (7, с. 224).

Динамика показателей активов баланса с 2007 по 2009 год отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия. За рассматриваемый период имущество ООО «СК «Маяк» в целом увеличилось на 77,04 %. Снижение основных средств и прочих оборотных активов на 24,59 % свидетельствует о том,

что в ООО «СК «Маяк» не наблюдалась инвестиционная активность в основные фонды и нематериальные активы.

За истекший трёхлетний период существенно увеличилась дебиторская задолженность - на 144,38 %, что свидетельствует о росте кредитных операций компании и расширения на этой основе объема продаж предприятия.

Положительной оценки также заслуживает значительный прирост денежных средств и краткосрочных финансовых вложений -- на 258,81%

Однако тревожным фактором является повышение по статье «Запасы» (в последний год рост составил 42,89%). Изменение данной статьи означает затоваривание, неблагоприятную концентрацию товара на складах, падение продаж и т.д.

Эти тенденции в формировании имущественного состояния ООО «СК «Маяк» отразились и на показателях обязательств компании.

Таблица 3. Горизонтальный анализ показателей пассивов баланса ООО «СК «Маяк»

Статьи пассива баланса	2004г.	2005г.	2006г.	Темп роста, %
1. Краткосрочная кредиторская задолженность	51132	32973	27238	53,27
2. Краткосрочные кредиты и займы	590	1595	9911	1679,83
3. Долгосрочные обязательства	-	1180	761	64,49
4. Собственный капитал	4179	39265	61076	1461,50
Итого пассивов (капитал предприятия)	55901	75013	98986	177,04

Данные таблицы показывают, что ООО «СК «Маяк» формирует свои пассивы, наращивая в большей степени собственный капитал, рост которого составил 1361,50 %. Данный рост произошёл из-за увеличения суммы нераспределенной прибыли на 56897 тыс. руб.

Однако о неблагополучии в финансах предприятия говорит резкое изменение в разделе баланса «Краткосрочные обязательства», т.е. долги организации (рост составил 1579,83 %.). Это значит, что либо предприятие проводит неразумную политику распределения финансов по своим платежам, либо задерживает поставки. Также произошло резкое увеличение краткосрочных обязательств в 2009 году по сравнению с 2007 на 1579,83 %.

## **Заключение**

Анализируя бухгалтерский баланс организации можно сделать оценку его активов и обязательств, можно судить о динамике собственного капитала и прочих фондов и резервов организации, динамике заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества и других активов предприятия.

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является “вышедшей из него”, но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий,

правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием. Я могу смело заявить, что именно те аспекты, которые мы можем увидеть в бухгалтерском балансе, являются главными для любого предприятия. То есть бухгалтерский баланс является основной формой бухгалтерского учета.

## **Список Литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» принят ГД ФС РФ 23.02.1996 г.- М.: Омега-Л, 2010. - 24 с.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000 № 31н, от 18.09.2006 № 116н. - М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999.- 36 с.
3. Ананьева Е.Н. Годовая отчетность без ошибок // Отчетность и итоги.- 2010.- № 1.- 98 с.
4. Арабян К.К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями: учеб. Пособие, изд. 2-е. - М.: КноРус, 2010. - 304 с.
5. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2010. - 279 с.
6. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: 2-е изд. - М.: Дело и сервис, 2007. - 337 с.
7. Ковалев В.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. - М.: Велби, 2008. - 432 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - М.: Инфра-М, 2009. - 832 с.
9. Ларионов А.Д., Карзаева Н.Н., Нечитайло А.Ш. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие. - М.: Велби, 2007, 208 с.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 544 с.
11. Соколова Е.С., Бебенева Е.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. - М.: МЭСИ, 2008. - 94 с.