

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Во всем мире бухгалтерский учет понимают как деловой язык бизнеса. Бухгалтерский учет – основное звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса, один из главных механизмов управления процессами производства и продаж продукции – способствует совершенствованию организации производства, оперативного и долгосрочного планирования, прогнозирования и анализа хозяйственной деятельности. Основываясь на общих правилах ведения бухгалтерского учета, бухгалтерия предприятия обеспечивает весь управленческий персонал информацией, необходимой для контроля, анализа, управления и планирования хозяйственной деятельности.

Принимая экономические решения, внутренние пользователи бухгалтерской отчетности, инвесторы, кредиторы и другие заинтересованные пользователи анализируют широкий спектр экономической информации об организации как финансового, так и нефинансового характера. В этом огромном массиве информации, который создается организацией, ключевое значение имеет публичная бухгалтерская (финансовая) отчетность, ядром которой является бухгалтерский баланс.

Информация о финансовом положении организации формируется, главным образом, в виде бухгалтерского баланса. Даже экспресс-анализ баланса и оценка его структуры: изменение валюты баланса, доля внеоборотных активов, структура основных средств, доля заемных средств могут стать определяющими в принятии управленческих решений, что подчеркивает важность и актуальность выбранной темы курсовой работы.

Также необходимо добавить, что в настоящее время в России в условиях переходной экономики возникла необходимость адаптировать бухгалтерский учет и отчетность к требованиям переходного периода, что, в свою очередь, повлекло преобразование всего учета в более оперативную, не обремененную громоздкими регистрами доступную информационно-управленческую систему. Кроме того, чтобы российские предприятия, выходящие на международные рынки, были их полноправными участниками, а стандарты бухгалтерского учёта объективно

отражали деятельность и имущественное положение компаний, происходит реформирования учёта в соответствии с общепринятой во всём мире практикой. Всё это повышает уровень внимание к учету и степень значимости учетной информации, особенно выбранной для данного исследования формы – бухгалтерского баланса.

Цель курсовой работы - изучение бухгалтерского баланса, как основной формы бухгалтерской отчетности.

Для реализации данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть бухгалтерский баланс как форму бухгалтерской отчетности;
- изучить состав и структуру бухгалтерского баланса;
- провести оценку имущественного положения и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса выбранного предприятия.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВНАЯ ФОРМА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский баланс является основным отчетным документом и представляет наибольший интерес для всех пользователей бухгалтерской информации. Он характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Каждый объект бухгалтерского учета имеет двойственный характер. С одной стороны, движение активов организации и осуществление хозяйственных операций влечет за собой изменение структуры, объема или состава имущества. С другой стороны, эти же операции ведут к изменению состава, структуры и размера источников приобретения и движения имущества. Поэтому баланс представляет собой документ, состоящий из двух взаимосвязанных частей — актива и пассива.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Имущество организации может иметь различную форму:

- материальную — объекты основных средств, материально-производственные запасы;

нематериальную объекты нематериальных активов, дебиторская задолженность суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и т.п.;

- денежную— наличные деньги в кассе, безналичные средства на расчетных счетах, валютные средства на валютных счетах и т.п. Кроме того, в отношении активов организации используется термин «ликвидность», который показывает, насколько быстро можно реализовать то или иное имущество для погашения обязательств организации. При этом максимальной (абсолютной) ликвидностью обладают денежные средства, минимальной — объекты основных средств и иные внеоборотные активы.

Пассивы организации отражаются по трем разделам с подразделением на собственный капитал организации (включая резервы), долгосрочные и краткосрочные обязательства.

В целом структура бухгалтерского баланса позволяет обеспечить формирование информации в соответствии с экономическим содержанием активов и пассивов организации и установить наиболее явные связи между отдельными видами имущества и источниками его приобретения.

1.1. Значение бухгалтерской отчетности для организации

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности и составляется на основании данных бухгалтерского учета.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Отчетность является одним из элементов метода бухгалтерского учета и входит в понятие бухгалтерский учет. Следовательно, как заключительный элемент метода, бухгалтерская отчетность основывается и вытекает из данных бухгалтерского учета. Поэтому любые изменения в состав отчетности вносятся при условии, что данная информация или показатели уже имеются в учете в готовом виде или получаются после внесения определенных изменений в эту систему учета.

Сущность отчетности, как заключительного элемента метода, сводится к обобщению данных текущего учета хозяйственной деятельности в системе счетов, получению на них дебетовых и кредитовых оборотов, выведению конечных сальдо и представлению этих показателей в виде баланса и других форм, удобных для обозрения и восприятия руководителем, собственником или любым другим пользователем.

Бухгалтерская отчетность – единая система показателей, отражающих состояние имущества организации и источников его формирования на отчетную дату, а также результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Отчетная дата – дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Отчетный период – период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

Цель бухгалтерской отчетности – обобщение учетных данных за определенной время и представление их в наглядной форме заинтересованным пользователям.

Основная проблема средств коммуникации – это формирование информации по определенным показателям на базе бухгалтерского финансового учета и управленческого учета. Эта же проблема стоит перед пользователями отчетной информации.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете и отчетности организации представляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- собственникам (участникам, учредителям) согласно уставу (положению) организации;
- органам государственной налоговой инспекции по месту своей регистрации;
- другим государственным органам, на которые возложена проверка отдельных сторон деятельности организации и для которых предусмотрено получение соответствующей отчетности;
- другим лицам в случаях, предусмотренных законодательством республики и договорами организации. Кроме того, организации, находящиеся полностью или частично в государственной собственности, представляют квартальную и годовую

отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Каждый из пользователей информации, содержащейся в финансовой отчетности, преследует свои цели. Например, сама организация, составившая отчетность, использует отчетные данные для контроля за выполнением показателей производственных и финансовых планов, определение возможностей повышения эффективности использования ресурсов, выявления недостатков в работе, разработки текущих и перспективных планов (бизнес-планов) деятельности организации. Учредители, акционеры, инвесторы, поставщики и другие юридические и физические лица используют отчетную информацию при принятии решений об установлении хозяйственных связей с организацией, вложением средств в ее активы, размещением заказов и т.п.

1.2. Понятие бухгалтерского баланса и его классификация

Баланс (франц. *balance* - буквально весы) означает равновесие, уравнивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности, это модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенном моменте времени финансовое положение предприятия.

В условиях рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных пользователей. Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием предприятия. Из баланса узнают, чем собственник владеет, т.е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться. По балансу определяют, способно ли предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения:

- равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;

- самая важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату.

Таким образом, исходя из второго значения, самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица и характеризует финансовое положение организации на отчетную дату. Изучая баланс организации, можно определить, чем владеет ее собственник или угрожают ли ей финансовые затруднения. Баланс всегда считался и считается в настоящее время главной определяющей формой отчетности.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его значении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета, с другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности.

Ряд исследователей считают, что существует два вида баланса, которые в последующем классифицируются по другим признакам, в частности этот вопрос был поднят в теории бухгалтерского учета В.Р. Захарьевым [5]. Это:

1. Динамические балансы отражают финансовое положение организации не только по моментальным показателям, но и в виде интервальных показателей - оборотов за период. Примерами динамических балансов являются шахматный оборотный баланс, оборотная ведомость.

2. Статические балансы составляются из показателей, рассчитанных на определенную дату. Е.А. Мизиковский классифицирует статические балансы по определенным признакам: вступительный, текущий, заключительный, оборотно - сальдовый, ликвидационный, санируемый, разделительный, отдельный, сводный, консолидированный, инвентарный [6].

Так было выделено множество видов баланса, но все они отличаются в зависимости от цели их составления. В работе предлагается классифицировать бухгалтерские балансы по следующим признакам, которые были выделены А.С. Базаровым [1]:

По времени составления;

По источнику составления;

По объему информации;

По характеру деятельности;

По объекту отражения;

По способу очистки.

Таким образом, баланс как модель может быть представлен различными типами по множеству оснований. Мы исследовали литературу и выделили классификацию, которая позволит более четко ориентироваться в разнообразии оснований бухгалтерского баланса при организации учета.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов: вступительный, текущий, заключительный (годовой), разделительный, передаточный, сводный (консолидированный), ликвидационный.

Следует особо выделить понятие самостоятельного баланса. Его ведут субъекты, наделенные правами юридического лица. При отсутствии таких прав составляется отдельный баланс. Такой подход распространяется на структурные подразделения экономического субъекта (цехи, филиалы, участки и пр.).

В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов в последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной (исторической) оценке (баланс-брутто), а в реальной оценке на дату составления баланса, "очищенном" от регулирующих статей (баланс - нетто). Такой подход распространяется как на имущество длительного пользования, так и состав оборотных средств. Поэтому в балансе отсутствуют такие статьи, как "Износ основных средств", "Амортизация нематериальных активов", "Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов", "Торговая наценка" и некоторые другие.

2.1. Структура и содержание основных статей актива и пассива баланса

Основой построения бухгалтерского баланса является группировка объектов бухгалтерского учета по их функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности и источникам формирования.

Бухгалтерский баланс состоит из 5 разделов:

- 1)внеоборотные активы;
- 2)оборотные активы;
- 3)капитал и резервы;
- 4)долгосрочные обязательства;
- 5)краткосрочные обязательства.

В заключении бухгалтерского баланса есть специальная строка по активу и пассиву – «валюта баланса».

Типовая структура бухгалтерского баланса содержит следующие числовые показатели.

Актив.

Раздел 1. Внеоборотные активы

Нематериальные активы: права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, торговые знаки, знаки обслуживания, организационные расходы; деловая репутация организации.

Основные средства: земельные участки и объекты природопользования; здания, машины, оборудование, незавершенное строительство.

Доходные вложения в материальные ценности: имущество для передачи в лизинг, предоставляемое по договору проката.

Финансовые вложения: инвестиции в дочерние общества, в зависимые общества; займы, предоставленные организации на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения.

Раздел 2. **Оборотные активы**

Запасы: сырье, материалы и аналогичные ценности; затраты в незавершенном производстве; готовая продукция, товары для перепродажи и отгруженные; расходы будущих периодов.

Дебиторская задолженность: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников по вкладам в уставный капитал.

Финансовые вложения: займы, предоставленные организацией на срок менее 12 месяцев; собственные акции, выкупленные у акционеров; финансовые вложения.

Денежные средства: расчетные счета; валютные счета; денежные средства.

Пассив.

Капитал и резервы

Уставной капитал. Добавочный капитал. Резервный капитал: резервы, образованные в соответствии с законодательством и учредительными документами. Нераспределенная прибыль.

Долгосрочные обязательства

Заемные средства: кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты; займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Краткосрочные обязательства

Заемные средства: кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты; займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредиторская задолженность: поставщики и подрядчики; векселя к уплате; задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; перед персоналом организации; перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами; перед участниками по выплате доходов; полученные авансы.

Доходы будущих периодов: резервы предстоящих расходов и платежей.

Баланс всегда составляется на определенную дату, то есть на первое число, следующее за отчетным числом месяца, квартала, года. Баланс показывает состояние средств и их источников на конец отчетного периода. Элементами актива и пассива баланса являются статьи, сгруппированные в разделы, то есть каждая строчка баланса – статья баланса.

Главный принцип баланса - равенство актива и пассива. Валюта баланса - сумма по активу и пассиву. Структура баланса – удельный вес отдельных статей в общей валюте баланса.

3. ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСТОЧНИКОВ ПО ДАННЫМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей является баланс. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций.

Бухгалтерский баланс состоит из двух равновеликих частей - актива и пассива. В западной практике пассив представлен в виде собственного капитала и обязательств, т.е.

Актив = Обязательства + Собственный капитал

Активы и пассивы должны представляться с подразделениями в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны быть представлены с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) как краткосрочные (запасы, дебиторская задолженность, денежные средства, кредиторская задолженность) и долгосрочные (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные займы). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, превышающей 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства

представляются как долгосрочные

Бухгалтерский баланс является основным информационным источником для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Это система показателей, характеризующая в обобщенных стоимостных отношениях состояние средств предприятия, отражающих состав, размещение, использование и источники формирования средств предприятий, организаций, бюджетных учреждений. Он составляется на определенную дату (конец месяца, квартала, года) и используется для контроля и анализа хозяйственной деятельности. Бухгалтерский баланс позволяет определить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, соответствие запасов товарно-материальных ценностей установленным нормативам, состояние платежеспособной дисциплины, а также дать общую оценку финансового состояния предприятия или организации.

Предприятие, учреждение являющееся юридическим лицом, составляет бухгалтерскую отчетность, отражающую состав имущества и источники его формирования, включая имущество производств и хозяйств, филиалов, представительств, отделений и других обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс.

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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проделанной работы были рассмотрены вопросы, касающиеся бухгалтерской отчетности, а также одной из наиболее важных её форм – бухгалтерского баланса.

Выяснили, что собой представляет бухгалтерская (финансовая) отчетность, каково ее значение для деятельности организации. Ведь именно благодаря бухгалтерской (финансовой) отчетности реализуется основная задача бухгалтерского учета – формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении и представление этой информации внутренним и внешним пользователям.

Подробно рассмотрели, по каким признакам классифицируется бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Кроме того, мы увидели, в каких документах установлен состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. Как выяснилось, отчетность бывает промежуточной и годовой, рассмотрели, за какие периоды они предоставляются и что в себя включают.

Было обращено внимание на особые требования, которые должны быть предъявлены к составлению бухгалтерской отчетности. Также подробно раскрыта информация, касающаяся сроков представления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности. Выяснили, кому данная отчетность может представляться, и в каком виде. Судя по многочисленным преимуществам, более удобной формой представления информации является электронная, но также существует и отправка по почте или лично в руки.

Нельзя не отметить, что в работе весь порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируется значительным количеством нормативно-правовых актов разных уровней. Рассмотрели ПБУ, которые непосредственно связаны с составлением и представлением отчетности, и которые менее с этим связаны.

Достаточно подробно остановились на основной форме предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности – бухгалтерском балансе.

Как выяснилось, он служит основным источником предоставления информации как внутренним, так и внешним пользователям.

Увидели, что представляет собой горизонтальная структура размещения статей баланса, а что вертикальная. Поняли, какая из них наиболее удобна.

Обратили внимание на основные методологические и методические аспекты формирования информации в балансе.

Рассмотрели подробно классификацию бухгалтерских балансов и сделали вывод, что каждого рода баланс по-своему важен и его составление преследует определенную цель.

Кроме того, разобрали все разделы баланса, подразделы и статьи. Выяснили, что отражается по каждой статье, с каких счетов берется информация для заполнения строк бухгалтерского баланса. Выявили наиболее важные особенности при заполнении тех или иных строк баланса. А самая главная особенность – это, конечно же, равенство итогов актива и пассива баланса.

Подводя итоги, можно сказать, что бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия, а так же финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

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. Можно смело сказать, 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 ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1) Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Утверждено приказом МФ РФ от 06.07.99 №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н.)
- 2) Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Под ред. Проф. В.Д. Новодворского. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 464с. – (Серия «Высшее образование»)
- 3) Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М, 2007. - 279 с. – (Высшее образование).
- 4) Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. М.: Финансы и статистика, 2005. 624 с.
- 5) Вахрушина М.А., Пласковой Н.С. Анализ финансовой отчетности. М.: Вузовский учебник, 2007. 367 с.