

Содержание:

Введение

Хозяйственный учет складывается из наблюдения, измерения, регистрации, систематизации фактов и процессов общественного воспроизводства.

Наблюдаемые факты и явления измеряют в соответствующих единицах (тоннах, литрах и т.п.) и регистрируют в первичных документах. Данные первичных документов систематизируют и записывают в специальные учетные регистры – книги, карточки, свободные листы и др. На основании записей в учетных регистрах составляют и осуществляют контроль за деятельностью предприятий, организаций, учреждений.

Учет возник с появлением материального производства, что объясняется необходимостью подсчитывать и регистрировать орудия и продукты труда, а позже – затраты на производство продукции. С развитием материального производства расширяются функции хозяйственного учета, возрастает его значение.

Одним из видов хозяйственного учета является бухгалтерский учет.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, а также филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

Данный вид учета выполняет следующие задачи:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, собственникам имущества организации, а также внешним пользователям бухгалтерской отчетности – инвесторам, кредиторам и др.;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

В свою очередь, ведение бухгалтерского учета невозможно без составления соответствующих видов документации. Одним из видов такой документации является бухгалтерская отчетность организации. Ее рассмотрение и стало темой данной курсовой работы. А, так как ведение бухгалтерского учета с каждым новым днем становится все более сложным и значимым для организаций, то изучение бухгалтерской отчетности очень актуально в современном мире.

Таким образом, целью данной курсовой работы будет являться рассмотрение понятия, состава и структуры бухгалтерской отчетности, правила и порядок ее составления

В первой главе будут рассмотрены общие вопросы, связанные с выбранной темой, а во второй - составление бухгалтерской отчетности на конкретном примере, а именно будет рассмотрен бухгалтерский баланс, правила его составления, требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу, его роль в управлении организацией.

При написании курсовой были использованы различные учебные пособия по бухгалтерскому учету и правовые положения о бухгалтерском учете.

Глава 1. Бухгалтерская отчетность.

1.1. Сущность и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности

Предпринимательская деятельность на современном этапе все больше зависит от экономической информации. От качества такой информации зависит получение прибыли в результате принимаемых решений, в том числе определения круга клиентов, поставщиков и возможных партнеров. При этом большое значение придается полноте, достоверности и прозрачности информации. Самым значимым источником такой информации является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Необходимость составления бухгалтерской отчетности обусловлена принципом непрерывности деятельности организации. Согласно этому принципу организация будет продолжать функционировать в обозримом будущем. Поэтому для целей анализа, контроля, налогообложения, а также для принятия управленческих решений необходимо периодически иметь сводные данные об имущественном положении организации и финансовых результатах ее деятельности. Кроме того, такое обобщение информации диктуется интересами собственников. Все это приводит к необходимости составления бухгалтерской отчетности.

Содержание бухгалтерской отчетности невозможно рассматривать без базовых ее понятий. Теория и практика бухгалтерской отчетности выделяют следующие основные понятия: система учетных показателей; хозяйственная деятельность; коммерческая организация; период информационного охвата; данные бухгалтерского учета; обязательность формирования.

Система учетных показателей по существу и является содержанием бухгалтерской отчетности. Под показателем понимается качественно определенная величина, имеющая переменное количественное значение. Так, каждая статья, представленная в формах отчетности, выделяется как качественно однородная, но, как правило, от одного отчетного периода к другому количественное значение показателя меняется. Сама система показателей задается с определенной целью, которая вытекает из интересов показателей отчетности. При этом формы отчетности, содержащие эти показатели, должны быть взаимосвязаны между собой на логической и математической основе.

В современных условиях базовая система показателей бухгалтерской отчетности определяется соответствующими нормативными актами Министерства Финансов

Российской Федерации.

Хозяйственная деятельность коммерческой организации – это деятельность хозяйствующего субъекта, обладающего правами юридического лица, связанная с процессами приобретения и заготовления внеоборотных и оборотных активов, производства продукции (работ, услуг) и их продажей и направленная на получение прибыли. Именно информация о результатах этих процессов составляет содержание бухгалтерской отчетности, которую коммерческая организация обязана составлять и представлять по назначению.

Признаки хозяйствующего субъекта, обладающего правами юридического лица, определены частью первой Гражданского кодекса Российской Федерации.

Период информационного охвата – временной отрезок, за который показатели должны быть представлены в бухгалтерской отчетности. Пользователи отчетности устанавливают ее периодичность, предопределяя тем самым и длительность временного интервала, в течение которого должны формироваться данные бухгалтерского учета. Период информационного охвата обычно связывают с календарным годом. В связи с этим нормативным регулированием бухгалтерского учета и отчетности установлено идентичное понятие отчетного года.

Данные бухгалтерского учета – показатели счетов Главной книги и данные регистров аналитического учета, сгруппированные в целях формирования бухгалтерской отчетности. Порядок такой группировки нормативным регулированием не регламентируется. Однако сама система базовых показателей, обязательных для отражения в бухгалтерской отчетности, диктует единые подходы к их формированию в бухгалтерском учете.

Обязательность формирования – заключается в том, что бухгалтерская отчетность должна быть представлена в обязательном порядке управлением организации государственным органам, ее собственникам и иным пользователям. Необходимость осуществления этого регламентируется на законодательном уровне.

Рассмотренные понятия имеют дальнейшее развитие, определяющее содержание бухгалтерской отчетности. Так, понятие системы показателей находит выражение в детализированном перечне форм бухгалтерской отчетности и в структуре их представления. В свою очередь, понятие хозяйственной деятельности коммерческой организации порождает необходимость отражения в отчетности качественных параметров этой деятельности, организационно-правовой структуры

организации и информации об ее собственниках. Период информационного охвата предопределяет понятие отчетного периода и деления отчетности по ее видам в зависимости от охвата времени, за который показатели должны быть представлены в бухгалтерской отчетности и т. д. При этом данные бухгалтерского учета должны не только предоставить всю необходимую информацию для отчетности, но и обеспечить охват с начала отчетного периода, т.е. в тех случаях, когда это необходимо, показатели отчетности формируются накопительным способом. И наконец, обязательность формирования отчетности предусматривает типовую процедуру представления, утверждения отчетности и определение сроков такой процедуры.

Принципиальная система показателей отчетных форм представлена в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). При этом конкретная система показателей может меняться в зависимости от изменений нормативного порядка и целей, которые ставятся перед рассматриваемой отчетной формой.

1.2. Понятие и классификация бухгалтерской отчетности

Все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность.

Основными нормативными документами, регламентирующими состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации, являются Федеральный закон от 21.11.1996 г. №118 «О бухгалтерском учете» и Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам [4, 234 с.].

Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной

работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Организации составляют отчеты по формам, рекомендуемым Минфином РФ. Формы статистической отчетности утверждаются Госкомстатом Российской Федерации. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

Отчетность организации классифицируют по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую, оперативную, налоговую.

Бухгалтерская отчетность представляет единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Составляют ее по данным бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени – сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца.

Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

Налоговая отчетность (налоговые декларации) предназначена для фискальных целей, установленных законодательством, и обязательна для составления хозяйствующими субъектами. Налоговая отчетность должна составляться на

основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем ее корректировки по правилам налогового законодательства. Главная задача налоговой отчетности – снижение затрат на ее формирование путем существенного приближения правил налогового и бухгалтерского учета.

Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу установлено, что бухгалтерская отчетность разделяется на индивидуальную бухгалтерскую отчетность, консолидированную финансовую отчетность и управленческую отчетность.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность выполняет две функции – информационную (характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности организации) и контрольную (обеспечивает системный контроль достоверности данных бухгалтерского учета по каждому учетному циклу). Поэтому организации должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность используется собственниками для выявления конечного финансового результата деятельности организации – чистой прибыли (убытка) и ее распределения между ними; представления в надзорные органы; выявления признаков банкротства; формирования единой государственной базы статистического наблюдения и макроэкономических показателей; в управлении организацией, судопроизводстве, налогообложении и для иных целей.

Поскольку главная задача индивидуальной бухгалтерской отчетности – обеспечение пользователей качественной, надежной и сопоставимой информацией об организации, ее нужно составлять по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности). В перспективе целесообразно оценить возможность ее составления некоторыми организациями непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов).

В ряде случаев в российских стандартах может предусматриваться несколько альтернативных подходов к формированию и представлению информации в индивидуальной бухгалтерской отчетности отдельным категориям организаций, в частности возможность составления упрощенной бухгалтерской отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля. Она выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным

внешним пользователям.

Главная задача консолидированной финансовой отчетности – обеспечение гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой информации по группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи консолидированная финансовая отчетность должна составляться по МСФО, подвергаться обязательному аудиту и публикации.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом. В связи с этим ее содержание, сроки, формы и порядок составления определяются организацией самостоятельно.

По периодичности составления различают следующие виды отчетности:

- промежуточную, составляющуюся за месяц или квартал нарастающим итогом с начала года;

текущую статистическую, формирующуюся ежемесячно по данным бухгалтерского учета;

годовую, представляющую собой баланс на конец финансового года, отчет о прибылях и убытках.

По степени обобщения отчетность может быть:

- единой, т.е. составленной по результатам работы за отчетный период одного хозяйствующего субъекта;

консолидированной, т.е. представляющей собой сводную бухгалтерскую отчетность о деятельности и финансовых результатах самой организации вместе со всеми ее обособленными структурными подразделениями и дочерними компаниями.

В зависимости от пользователей бухгалтерскую отчетность подразделяют:

- на внутреннюю, предназначенную только для внутренних пользователей бухгалтерской информации о результатах деятельности организации;

публичную, открытую и для внутренних, и для внешних пользователей бухгалтерской отчетности организации.

В зависимости от форм собственности различают отчетность:

- муниципальных образований;

предприятий государственной формы собственности;

предприятий частной формы собственности.

По видам реорганизационных процедур, происходящих в организации, различают отчетность:

- вступительную, которая состоит из баланса, отражающего совокупность активов и источников их формирования на дату образования организации;

разделительную, формируемую в результате реорганизационных процедур ранее функционировавшей организации, которая по решению учредителей или по решению суда делится на несколько новых организаций;

объединительную, формируемую по данным о финансово-хозяйственной деятельности нескольких организаций, слившихся в одну;

ликвидационную, составляемую в процессе ликвидации организации.

С учетом современных тенденций разделения учета на финансовый и управленческий отчетность может быть:

- периодической, служащей для целей финансового учета;

управленческой, составляемой для внутреннего пользования;

аудиторской, необходимой для финансового учета.

1.3. Состав и принципы бухгалтерской отчетности в Российской Федерации

Обязательная бухгалтерская отчетность предприятий и организаций бывает годовой и промежуточной. В настоящее время организации представляют в обязательном порядке как промежуточную, так и годовую бухгалтерскую отчетность.

В Российской Федерации в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99 годовая бухгалтерская отчетность состоит:

из бухгалтерского баланса – форма №1;

отчета о прибылях и убытках – форма №2;

отчета об изменениях капитала (приложение) – форма №3;

отчета о движении денежных средств (приложение) – форма №4;

приложения к бухгалтерскому балансу – форма №5;

отчета о целевом использовании полученных средств – форма №6;

пояснительной записки;

специализированных форм, установленных министерствами и ведомствами Российской Федерации;

итоговой части аудиторского заключения.

Крупные коммерческие организации, имеющие несколько видов деятельности, в состав бухгалтерской отчетности (сверх рекомендуемых образцов форм) могут включать дополнительные формы отчетности

Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут не предоставлять в составе годовой бухгалтерской отчетности, могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу (формы №3, 4 и 5) и пояснительную записку.

Если указанные субъекты малого предпринимательства обязаны проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, то они также могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности формы № 3, 4 и 5, если отсутствуют соответствующие данные.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности при отсутствии соответствующих данных Отчет о движении денежных средств (форма № 4), а также Отчет об изменениях капитала (форма № 3) и Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме вывешенного имущества

оборотов по продаже товаров (работ, услуг). В составе бухгалтерской отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств (формы №3 и 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительную записку.

Баланс организации (форма №1) отражает активы и обязательства организации, подразделяемые в зависимости от срока их погашения на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства являются краткосрочными, если срок погашения по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства считаются долгосрочными. Он характеризует финансовое положение организации на отчетную дату.

Бухгалтерский баланс составляется в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Правила оценки отдельных статей устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. Статьи баланса заполняются на основании данных Главной книги (или иного аналогичного по назначению регистра) о сальдовых значениях счетов бухгалтерского учета.

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) должен содержать числовые показатели выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательных платежей (нетто-выручка), себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов) за отчетный период.

Отчет об изменениях капитала (форма № 3) содержит информацию о величине капитала на начало отчетного периода, его изменениях с указанием причин, повлекших увеличение или уменьшение капитала, и о величине капитала на конец отчетного периода.

Он состоит из двух разделов и справки. В разделе «Изменения капитала» указываются остатки на начало и конец предыдущего и отчетного годов всех составляющих капитала организации (уставного, резервного, добавочного, а также нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)), суммы их увеличения и уменьшения с указанием причин.

В разделе «Резервы» отражаются остатки на начало и конец предыдущего и отчетного года, а также поступление и использование за предыдущий и отчетный годы по каждому виду резервов, создаваемых организацией.

В справке указывается на начало отчетного года и на конец отчетного периода стоимость чистых активов организации, а также суммы целевого финансирования.

Отчет о движении денежных средств (форма № 4) характеризует изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Он составляется за отчетный год и за аналогичный период предыдущего года и должен содержать сведения о потоках денежных средств и их остатках на начало и конец отчетного периода.

Текущей считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.).

Финансовой считается деятельность организации, в результате которой изменяется величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций; получение от других организаций займов, погашение заемных средств и т.п.).

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) состоит из семи разделов, которые допускается выделять в качестве самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включать в пояснительную записку.

Приложение к бухгалтерскому учету является расшифровкой отдельных статей баланса, поясняющей наличие и движение:

нематериальных активов;

основных средств;

финансовых вложений;

дебиторской и кредиторской задолженности;

расходов по обычным видам деятельности (по элементам затрат) и др.

В пояснительной записке могут быть приведены оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутации организации, выражающейся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечения заданных темпов роста, уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

Если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности, то аудиторское заключение также может быть включено в состав бухгалтерской отчетности. Аудиторское заключение подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности и правильность ведения бухгалтерского учета согласно законодательным актам РФ.

Форма № 6 Отчет о целевом использовании полученных средств предоставляют только бюджетные организации. Она содержит данные за отчетный и предыдущий годы об остатке средств на начало года, поступлении средств по их видам (вступительные, членские, добровольные взносы, доходы от предпринимательской деятельности, прочие), использовании средств по их видам (расходы на целевые мероприятия - социальная и благотворительная помощь, проведение конференций, семинаров и иные мероприятия); расходы на содержание аппарата управления - на оплату труда, на командировки деловые поездки и т.п.; на приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества; расходы, связанные с предпринимательской деятельностью; прочие расходы) и об остатке средств средств на конец года.

Согласно ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах», акционерные общества, кроме субъектов малого предпринимательства, должны включать в свою бухгалтерскую отчетность информацию об операциях с аффилированными лицами.

Аффилированные лица – это физические и юридические лица, которые способны оказывать влияние на деятельность других организаций и физических лиц. Перечень лиц, которые являются аффилированными по отношению к акционерному обществу, приведен в ст. 4 Закона РФ от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Информация об аффилированных лицах – это сведения о том, проводились ли между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и ее аффилированным лицом какие-либо операции по передаче активов и обязательств.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает:

форму № 1 «Бухгалтерский баланс»;

форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Кроме указанных форм в составе промежуточной бухгалтерской отчетности организации могут представлять иные отчетные формы (Отчет о движении денежных средств и др.), а также пояснительную записку, входящие в состав годовой отчетности.

Рекомендуемые формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения утверждаются Министерством Финансов РФ.

Другие органы, осуществляющие регулирование бухгалтерского учета, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчетности банков, страховых и других организаций и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным актам Минфина РФ.

Все большая ориентация отечественной бухгалтерской отчетности на внешних пользователей, а также на предоставление достаточно детальной информации акционерам существенно приблизила ее к отчетности западных стран.

1.4. Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Законом «О бухгалтерском учете» и ПБУ 4/99. Эти требования следующие: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность,

сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Эти требования являются дополнительными к допущениям и требованиям, раскрытым в ПБУ 1/98.

Требование достоверности и полноты означает, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах о деятельности. При этом достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации и ее финансовых результатах, то в бухгалтерскую отчетность включают соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Для достижения достоверного и полного отражения финансовых результатов и финансового положения организации при составлении отчетности в исключительных случаях (например, при национализации имущества) допускается отступление от правил, установленных ПБУ 4/99.

Требование нейтральности означает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами, представительствами, иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы.

Требование последовательности означает необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

В соответствии с требованиями сопоставимости в бухгалтерской отчетности должны содержаться данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за годы, предшествовавшие отчетному. В Положении оговорено, что если они не сопоставимы по ряду причин, то данные

предшествующих периодов подлежат корректировке по установленным правилам.

Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т.е. отчетный год совпадает с календарным. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (31 декабря для годового бухгалтерского отчета и другие последние дни месяцев для периодической бухгалтерской отчетности, например, для отчетности за январь – февраль в високосные годы – 29 февраля).

Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление ее на русском языке, в валюте Российской Федерации (в рублях), подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет (главным бухгалтером и т.п.). При этом отражение показателей в бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж и обязательств, в соответствии с действующим нормативным регулированием имеют право отражать показатели в представляемой бухгалтерской отчетности в миллионах рублей без десятичных знаков.

На формах отчетности должен быть обязательно указан формат представления числовых данных (тысяч рублей или миллионов рублей). При этом записи должны быть произведены во всех графах отчетности. По каждому числовому показателю, представленному в отчетных формах, данные должны быть приведены за два периода: отчетный и предшествующий год. Исправления в отчетности не допускаются, а по статьям отчетности, значения которых отсутствуют в деятельности организации, должен быть проставлен прочерк.

В ПБУ 4/99 определены подходы к раскрытию существенной информации, ориентированные на ее важность для заинтересованных пользователей.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях в бухгалтерской отчетности:

- должны приводиться обособленно в случае их существенности и если без них невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности заинтересованными пользователями;

могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в

отдельности несуществен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Бухгалтерская отчетность утверждается в порядке, установленном законодательно и указанном в учредительных документах организации. Утвержденная в установленном порядке бухгалтерская отчетность представляется: учредителям, участникам, собственникам, территориальным органам статистики. Другим пользователям, в частности банкам, органам исполнительной власти, бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, согласно Налоговому кодексу РФ бухгалтерская отчетность представляется по требованию в налоговые органы.

1.5. Порядок составления бухгалтерских отчетов

Для того, чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено соблюдение следующих условий: полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов; полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета; осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации; правильная оценка статей баланса.

Перед составлением бухгалтерской отчетности необходимо:

- провести инвентаризацию имущества и обязательств организации;

внести исправления в учет, если в нем были допущены ошибки;

осуществить закрытие счетов;

провести реформацию баланса;

отразить операции, которые были произведены после 31 декабря отчетного года (события после отчетной даты).

Записи по исправлению ошибок, выявленных при инвентаризации, должны отражаться в учете и отчетности того месяца, в котором инвентаризация была закончена, а если ошибки выявлены в следующем году – записями от 31 декабря отчетного года.

Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Приступая к закрытию счетов, следует иметь в виду, что современные организации являются сложными объектами учета и калькулирования себестоимости продукции. Их продукция используется по различным направлениям. Взаимные услуги оказывают друг другу и основному производству вспомогательные производства. При взаимном использовании продукции и услуг невозможно во всех случаях отнести на все объекты калькуляции фактические затраты. Какую-то часть затрат по некоторым объектам калькуляции организации вынуждены отражать в плановой оценке. В этих условиях важное значение имеет обоснование последовательности закрытия счетов.

Обобщение накопленного опыта в этом деле позволило выработать следующие рекомендации: закрытие счетов начинают со счетов учета затрат на производство, имеющих максимальное количество потребителей и максимальным количеством встречных затрат. В соответствии с данным подходом закрытие счетов осуществляют в такой последовательности.

В первую очередь исчисляют себестоимость услуг вспомогательных производств и закрывают счет 23 «Вспомогательные производства». Во вторую очередь распределяются расходы будущих периодов, общепроизводственные и общехозяйственные расходы и закрываются следующие счета: 97 «Расходы будущих периодов», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». Затем калькулируют себестоимость продукции основных отраслей производства и списывают затраты со счета 20 «Основное производство». После этого осуществляют списание затрат со счета 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». В порядке последующей очередности производятся записи на счетах по учету капитальных вложений, определяется финансовый результат от деятельности организации и закрываются

счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», распределяется прибыль и закрывается счет 99 «Прибыли и убытки».

Под реформацией баланса понимают списание прибыли, полученной за отчетный год. Реформацию проводят 31 декабря после отражения в учете последней хозяйственной операции.

Реформацию баланса осуществляют в два этапа:

- вначале закрывают счета, на которых в течение года учитывались доходы, расходы и финансовые результаты деятельности организации (счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы»);
- на втором этапе финансовый результат за отчетный год включают в состав нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Для этого сальдо по субсчетам 90-1 и 91-1 переносят на счет 99 «Прибыли и убытки». Последней записью отчетного года счет 99 закрывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

К событиям после отчетной даты относят возникшие после оформления бухгалтерской отчетности обстоятельства, влияющие на финансовое состояние организации.

Если отчетность еще не была представлена заинтересованным лицам, то события после отчетной даты должны быть в ней отражены. При этом события, подтверждающие факты, возникшие на отчетную дату (банкротство крупного должника организации, снижение стоимости ее активов и т.п.), отражают в учете дважды: на 31 декабря отчетного года и на дату, когда они фактически произошли. События, возникшие после отчетной даты (стихийное бедствие, резкое изменение курсов валют и т.п.), в бухгалтерском учете не отражаются. Сведения о них сообщаются в пояснительной записке к годовому отчету.

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги. Порядок оставления отчетных форм подробно изложен в Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности.

Отчетным годом для всех организаций считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для создаваемых организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно. Вновь созданным организациям после 1 октября разрешается считать первым отчетным годом период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года причины следует объяснить.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации. В организации, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем этой организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

После составления бухгалтерской отчетности необходимо:

- осуществить аудиторскую проверку отчетности;

утвердить отчетность у участников или акционеров организации;

сдать отчетность в налоговую инспекцию и Росстат;

опубликовать отчетность в печати (определенными организациями).

Обязательной аудиторской проверке подлежат открытые акционерные общества; банки, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные фонды, государственные внебюджетные фонды; фонды, источником образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц; организации с годовым объемом выручки от реализации за год более 50 млн. руб., а также организации, сумма активов баланса которых на конец года превышает 20 млн. руб. Организации, не обязанные осуществлять обязательный

аудит, могут провести инициативный аудит.

В обществах с ограниченной ответственностью решение о приглашении аудиторов и утверждении аудиторской организации принимается общим собранием участников. В акционерных обществах это решение может принять руководитель АО.

Ответственность за состояние учета, проверенного аудиторами, несут руководитель организации и ее главный бухгалтер. Аудиторские организации несут ответственность лишь за ущерб, являющийся прямым следствием действия аудиторов (например при ошибочных письменных рекомендациях).

1.6. Порядок представления бухгалтерской отчетности

Составление бухгалтерской отчетности – составление системы показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период [5, 101 с.].

Составление отчетности – завершающий этап учетной работы, оно осуществляется после значительной подготовительной работы, связанной с закрытием отчетного периода всех операционных счетов. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), а также проверена правильность этих записей).

Датой составления бухгалтерской отчетности считается последний день в отчетном периоде.

Порядок утверждения бухгалтерской отчетности должен быть установлен в учредительных документах организации.

Годовая отчетность должна представляться не ранее чем через 60 дней после того, как закончился отчетный год, и не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Промежуточная бухгалтерская отчетность представляется не позднее чем через 30 дней после завершения отчетного месяца или квартала.

Организация обязана представлять отчетность в одном экземпляре бесплатно каждому из контролирующих органов, перечень которых установлен Минфином РФ.

Бухгалтерская отчетность составляется и представляется пользователям на бумажных или электронных носителях в соответствии с законодательством РФ.

Датой представления бухгалтерской отчетности считается день фактической передачи бухгалтерской отчетности непосредственно представителю проверяющего органа или прочим пользователям, дата ее почтового отправления или дата публикации этой отчетности в установленном законодательством РФ порядке.

Бухгалтерская отчетность должна быть представлена в налоговые органы по месту учета вне зависимости от того, велась хозяйственная деятельность за отчетный период или нет, в том числе при отсутствии налогооблагаемой базы.

Ответственность за несоблюдение сроков представления отчетности или непредставление отчетности вообще возлагается на руководителя и лиц, ответственных за непредставление отчетности устанавливается в размере 50 руб. за один документ.

Организации обязаны хранить бухгалтерскую отчетность и первичную бухгалтерскую отчетность и первичную бухгалтерскую документацию в архивах в соответствии с требованиями законодательства РФ не менее 5 лет.

Глава 2. Бухгалтерский баланс как основная форма в системе отчетности. Его роль в управлении организацией.

2.1. Сущность бухгалтерского баланса

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ обобщения и группировки хозяйственных средств организации и источников их формирования на конкретный момент в стоимостном выражении; это источник информации, характеризующийся высокой аналитичностью статей, раскрывающих состояние финансово-

хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в том, что он служит частью метода бухгалтерского учета и главной из форм периодической и годовой отчетности. Данные баланса легко увязать с данными других форм отчетности.

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Эта отчетная форма знакомит пользователей с имущественным состоянием предприятия, дает информацию о запасе материальных средств, а также о том, кто принимал участие в создании этого запаса. Кроме того, бухгалтерский баланс отражает информацию о системе финансовых и расчетных взаимоотношений организации, по данным которой можно судить о возможности погашения обязательств или грядущих финансовых затруднениях.

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль за движением денежных средств, в соответствии с полученной прибылью. Данные бухгалтерского баланса используются налоговыми службами, кредитными учреждениями, а также другими контрольными органами. Ряд проблем хозяйственной деятельности организации невозможно решить без анализа балансовых цифр.

Методологической основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета – имущества и источников образования этого имущества. Состояние этого имущества в балансе показывается как собственный капитал и обязательства организации в денежной оценке. Однако только этого для полного информирования пользователей недостаточно. Построение показателей бухгалтерского баланса должно преследовать цель полного охвата финансово-хозяйственной деятельности организации во всем ее многообразии. Такая цель достигается с помощью экономически обоснованной группировки явлений такой деятельности, которая, в свою очередь, позволяет установить взаимосвязь между ними. Исходя из этой цели, в Российской Федерации бухгалтерский баланс представляется в виде двухсторонней таблицы, одна сторона (левая) которой называется активом (имуществом), другая (правая) – пассивом (капитал и обязательства). Образец составления бухгалтерского баланса представлен в Приложении.

2.2. Бухгалтерский баланс: структура и правила оценки его статей.

Бухгалтерский баланс – это таблица, в которой имущество организации сгруппировано по составу и функциональной роли (актив) и по источникам образования и целевому назначению (пассив). Итог актива должен быть обязательно равен итогу пассива, так как в активе и пассиве группируется одно и то же имущество по разным направлениям.

Обычно баланс представляется в виде двусторонней таблицы, которая наиболее распространена. Однако баланс можно представить и в форме односторонней таблицы. В которой вначале размещаются статьи актива, а затем пассива.

В России форма бухгалтерского баланса разрабатывается Минфином РФ и носит рекомендательный характер. Организации могут дополнять, сокращать и видоизменять рекомендуемую форму баланса.

Активы – это хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Актив может принести в будущем экономические выгоды, если он:

- используется обособленно или в сочетании с другими активами в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;

обменивается на другой актив;

используется для погашения обязательств;

распределяется между собственниками организации.

Актив баланса показывает денежную оценку всех активов организации на определенную дату, т.е. актив баланса раскрывает предметный состав имущественной массы организации. Под самими активами понимаются будущие экономические выгоды, полученные или контролируемые конкретной организацией в результате прошлых сделок или событий.

Актив баланса состоит из двух разделов:

1. Внеоборотные активы, охватывающий следующие подразделы:
«Нематериальные активы», «Основные средства», «Незавершенное строительство», «Доходные вложения в материальные ценности», «Долгосрочные финансовые вложения», «Отложенные финансовые активы», «Прочие внеоборотные активы».

Оборотные активы, состоящий из подразделов: «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», «Дебиторская задолженность», «Краткосрочные финансовые вложения», «Денежные средства», «Прочие оборотные активы».

Пассив же баланса имеет другое назначение. Он показывает, во-первых, какая величина собственного капитала вложена в хозяйственную деятельность организации, и, во-вторых, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы. Он показывает структуру ресурсов организации по источникам их формирования и целевому назначению и включает разделы:

1. Капитал и резервы, состоящий из подразделов: «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Добавочный капитал», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Долгосрочные займы;

Краткосрочные обязательства.

Под обязательствами понимаются вероятные будущие потери экономических выгод, вытекающие из существующих у конкретной организации в настоящий момент обязательств по передаче активов или предоставлению услуг другим организациям в будущем в результате прошлых сделок или событий.

В свою очередь, собственный капитал представляет собой остаточную стоимость активов организации после вычета обязательств организации перед третьими лицами.

Таким образом, понятие «пассив» нужно трактовать не только как источники имущества организации, но и как обязательства перед собственниками и кредиторами.

Основным элементом баланса служит бухгалтерская статья, которая отражает конкретный вид имущества, обязательств, источник их формирования.

Раздел баланса объединяет несколько статей баланса.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер и содержит показатели на начало и конец отчетного периода.

В актив баланса включаются статьи, представляющие собой определенные группы элементов хозяйственного оборота, сгруппированные по степени их ликвидности (возможности обращения в наличные средства). Ликвидность актива определяется возможным сроком смены формы актива на денежную. Чем выше ликвидность, тем меньше требуется времени для смены формы актива. Именно это обстоятельство положено в группировку статей в разделы актива баланса «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы».

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» отражаются наименее ликвидные активы организации по принципу от наименее к более ликвидным: нематериальные активы, основные средства, вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения. Во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» отражаются наиболее ликвидные активы в порядке их возрастающей ликвидности: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

Разделение финансовых вложений на две составляющие определяются целевой функцией вложения и сроком их возврата. Так, инвестиции в другие организации подразумевают долгосрочное их использование в деятельности таких субъектов. В свою очередь, отражение сумм займов, предоставленных другим организациям, определяется сроком их погашения, отправной точкой которого является 12 месяцев после отчетной даты. В том случае, если таковой составляет более 12 месяцев после отчетной даты, то суммы таких займов отражаются в составе внеоборотных активов. В противном случае – в составе оборотных активов. Этот же норматив является основным и при отражении дебиторской задолженности по различным составляющим оборотных активов.

Статьи пассива группируются в разделы «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства», в которых представлены обязательства организации. Важным моментом при этом является группировка таких обязательств по субъектам. По этому признаку обязательства подразделяются на обязательства перед собственниками (отражаются в третьем разделе) и третьими лицами, т.е. кредиторами, банками и т.п. Такое подразделение обязательств определяется срочностью их погашения. Если

обязательства перед собственниками не подлежат погашению в период деятельности организации, то обязательства перед третьими лицами имеют определенные сроки погашения. Поэтому обязательства организации перед третьими лицами в зависимости от сроков их погашения выделяются в два обособленных раздела пассива.

Собственный капитал организации представлен в третьем разделе баланса «Капитал и резервы», который складывается из уставного, добавочного и резервного капитала, а также нераспределенной прибыли. Кроме того, в состав собственного капитала может включаться целевое финансирование.

Специфическим показателем этого раздела баланса является статья «собственные акции, выкупленные у акционеров», сумма которой обращается в уменьшение собственного капитала. При этом собственный капитал отражается в бухгалтерском балансе в порядке его постоянства, т.е. первыми показываются его разновидности, в наименьшей мере подверженные изменениям.

В четвертом и пятом разделах пассива баланса «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства» группируются обязательства организации перед кредиторами, банками и т.п. В разделе «Долгосрочные обязательства» представлены обязательства по кредитам банков и займам, подлежащим погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В разделе «Краткосрочные обязательства» представлены обязательства по кредитам банков и займам, подлежащим погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Кроме того, в этом разделе выделяется текущая кредиторская задолженность, которая возникает в результате финансово-хозяйственной деятельности организации. К ней относится задолженность, персоналу по оплате труда, задолженность бюджету и внебюджетным фондам по обязательным платежам, задолженность поставщикам.

Валюта баланса – это итоговая сумма остатков средств организации в активе и пассиве.

Обе части (актив и пассив) равны между собой, так как в них отражается одно и то же имущество, рассматриваемое с разных сторон.

При обобщении содержания актива и пассива отчетного баланса можно сделать следующие выводы:

- в активе баланса отражено имущество организации, а также овеществленные и неовеществленные права;

в пассиве баланса показаны обязательства организации перед собственниками и третьими лицами;

- сопоставление стоимости имущества организации ее прав с ее обязательствами позволяет определить финансовый результат деятельности организации.

2.3. Правила оценки статей баланса

Правила оценки статей баланса установлены положениями по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Положением основные средства и нематериальные активы отражают в балансе по остаточной стоимости; сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тару, запасные части и другие материальные ресурсы – по фактической себестоимости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг» по полной и неполной фактической производственной себестоимости и по полной или неполной нормативной (плановой) себестоимости продукции.

По статье «Отложенные налоговые активы» отражается положительная разница между условным налогом на прибыль, исчисляемым по данным бухгалтерского учета, и реальным налогом на прибыль, определяемым по данным налогового учета. Отложенный налоговый актив показывает, на сколько нужно будет уменьшить сумму налога на прибыль в следующих отчетных периодах.

Товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в балансе по стоимости их приобретения.

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной (плановой) производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражают по фактическим производственным затратам.

Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась либо которые морально устарели и частично потеряли свое первоначальное качество, отражают в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, когда она ниже первоначальной стоимости приобретения, с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты хозяйственной деятельности.

Остатки средств организации по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в отчетности в валюте, действующей на территории Российской Федерации, в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Расчеты с дебиторами и кредиторами каждая сторона отражает в своей отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При разногласиях заинтересованная сторона обязана в установленные сроки передать необходимые материалы на рассмотрение органам, уполномоченным решать соответствующие споры.

Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывают по решению руководителя предприятия за счет резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации и увеличение расходов у некоммерческих организаций.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности не является аннулированием задолженности. Она отражается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания с должника в случае изменения его имущественного положения.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списывают на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или оплат отражают в отчетности получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

В случае продажи и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убыток или доход по этим операциям относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов (доходов) у некоммерческой организации.

Невозмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации на финансовые результаты отчетного года организации (в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

2.4.Классификация балансов

Классификация балансов может проводиться в зависимости от ряда факторов.

По времени составления балансы подразделяются:

- на вступительные, составляемые на момент возникновения организации;

текущие, составляемые за месяц, квартал работы организации;

годовые, отражающие результаты деятельности организации за год и составляемые на 1 января года, следующего за отчетным;

ликвидационные, формируемые при ликвидации организации;

- разделительные, формируемые в случае необходимости разделения крупной организации на несколько мелких структур;
- объединительные, составляемые при объединении нескольких подразделений в одно крупное.

По источникам составления балансы бывают:

- инвентарные, которые составляются на основе полученных результатов после проведения инвентаризаций;

книжные, составляемые только на основании учетных записей без предварительной инвентаризации;

генеральные, которые объединяют данные двух предыдущих видов балансов.

По объему информации балансы могут быть:

- едиными, составленными по результатам деятельности одной организации;

сводными, полученными как результат объединения нескольких единых балансов.

В зависимости от форм собственности балансы бывают:

- государственных организаций;

муниципальных организаций;

совместных организаций;

частных организаций;

общественных организаций.

По объекту отражения регулирующих статей выделяют:

- баланс-брутто, отличающийся тем, что включает регулирующие статьи «Амортизация основных средств» и «Амортизация нематериальных активов» и используется для совершенствования информационных функций баланса;
- баланс-нетто, использующийся без регулирующих статей, что позволяет определить реальную стоимость имущества организации. Он является действующей сейчас формой отчетности.

По степени правомочия различают балансы:

- юридические, составляемые юридическими лицами;

отдельные, составляемые отдельными структурными подразделениями организации, не имеющие статуса юридического лица.

По видам экономической деятельности различают балансы:

- уставные, отражающие финансовое состояние организации по основной деятельности, вид которой определяется уставом организации;

неуставные, отражающие информацию по прочим видам деятельности организации, не отраженным в уставе.

Существует еще несколько видов балансов.

Сальдовый баланс характеризует имущество организации и источник его образования по состоянию на определенную дату в денежной оценке путем подсчета остатков по счетам.

Оборотный баланс содержит данные о движении имущества и его источников за отчетный период, а также данные об остатках этих средств на начало и конец отчетного периода.

Отчетный баланс характеризует состояние средств источников имущества организации на отчетную дату, причем сопоставление отчетных балансов различных дат дает возможность проанализировать финансовое состояние организации.

Директивный баланс представляет собой плановый документ, который характеризует состояние имущества организации, каким оно должно стать в результате осуществления организацией своей финансово-хозяйственной деятельности. Сравнение показателей директивного и отчетного балансов используется при анализе результатов выполнения финансового плана.

Провизорный баланс используется как предварительный бухгалтерский баланс, составляемый заранее на конец отчетного периода еще до истечения, с учетом ожидаемых изменений в имуществе организаций. Его составление имеет целью заранее установить финансовое положение организации, в котором она окажется к концу отчетного периода.

Заключительный баланс составляется по результатам определенного периода на основе проверки бухгалтерских записей в системе счетов выверкой оборотов и остатков по счетам и инвентаризацией средств и расчетов.

2.5. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу

При составлении бухгалтерского баланса необходимо соблюдать требования:

- достоверности, связанной с наличием подтверждения записей на бухгалтерских счетах соответствующими документами, расчетами, инвентаризационными ведомостями;

реальности, что подтверждается соответствием оценок статей баланса объективной действительности;

- единства, заключающегося в построении баланса на единых принципах, в одинаковом содержании счетов, их корреспонденции;
- преемственности, заключающейся в том, что каждый следующий баланс вытекает из предыдущего;

ясности, что дает возможность проведения анализа интересующих статей баланса и формирования полной картины состояния хозяйствующего субъекта.

2.6. Роль бухгалтерского баланса в управлении организацией

Бухгалтерский баланс как инструмент управления организацией позволяет:

- осуществлять наблюдение за состоянием хозяйственных средств и их использованием в организации;

получить информацию, необходимую для анализа деятельности организации;

оценивать эффективность размещения капитала, его достаточность для текущей деятельности и развития, размер и структуру заемных средств и эффективности их привлечения;

оценивать финансовое состояние организации, рентабельность деятельности, реализованной продукции, определять величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации, поток денежных средств и т.д.

Все пользователи финансовых отчетов организации используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов. Качество принимаемых решений напрямую зависит от качества аналитического обоснования, точности расчетов, полноты исходной информации, полученной согласно данным бухгалтерского баланса.

В системе управления организацией бухгалтерский баланс выполняет следующие функции:

- информационную, которая позволяет:
- способствовать принятию верных управленческих решений менеджерами и руководителями;
- удовлетворять потребности системы управления организацией в информации о фактически свершившихся фактах хозяйственной деятельности;
- отражать данные таким образом, чтобы на основе количественную характеристику фактов хозяйственной деятельности;
- контрольную, позволяющую обеспечить контроль за целесообразностью и правомерностью совершения хозяйственных операций;

обеспечения сохранности имущества, инструментом которой служит инвентаризация, позволяющая определить изменения, произошедшие в составе имущества;

обратной связи, осуществляемой посредством оборота первичной документации, на основе которой строится отчетность;

аналитическую, заключающуюся в возможности анализа использования ресурсов, осуществления затрат и т.д.

Значение бухгалтерского баланса заключается в том, что:

- на основе его данных определяется способность организации выполнить свои обязательства;

на его основе определяют конечный результат финансовой деятельности организации;

он позволяет осуществлять контроль за движением денежных средств;

он дает возможность осуществлять оперативное планирование деятельности организации;

он позволяет определить общую стоимость имущества организации, стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств, мобильных (оборотных) средств, величину собственных и заемных средств;

он дает возможность оценить кредитоспособность организации и предпринимательские риски, а также целесообразность приобретения активов той или иной организации;

он позволяет установить срочные обязательства организации;

- он дает возможность принимать решения о возможности и целесообразности ведения дел с тем или иным партнером;
- он помогает избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам.

Заключение

Одной из задач управленческого учета является обеспечение руководства организации сведениями для принятия управленческих решений в конкретных хозяйственных ситуациях. Процесс принятия управленческих решений требует высокой квалификации, практического опыта и не может быть определен конкретными правилами и четкой последовательностью. Можно выделить лишь следующие наиболее общие этапы процесса принятия управленческих решений:

- определение возможных направлений действий;

- анализ предлагаемых вариантов;

определение затрат и результатов по вариантам.

На всех этапах процесса принятия решения бухгалтер проводит анализ результатов хозяйственной операции и представляет руководству итоговые данные этого анализа. Обобщение и анализ информации предполагают применение определенных учетных процедур и формирование системы специальной отчетности. Одним из видов такой отчетности является непосредственно бухгалтерская отчетность. В данной курсовой работе были рассмотрены общие вопросы об этом виде отчетности, а также более подробно была рассмотрена одна из ее основных составляющих – бухгалтерский баланс и выявлена его роль в управлении организацией.

Список литературы

1. Гартвич А.В. Бухгалтерский учет за 10 дней: учеб.-практ. Пособие. – М.: Проспект, 2008. – 264 с.

Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерский учет: учеб. – М.: ТК Велби, Проспект, 2008. – 360 с.

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра – М, 2008. – 720 с.
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра – М, 2005. – 717 с.

Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник – 2-е изд, перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 464 с.

1. Пахомчик Е.А. Краткий курс по бухгалтерской финансовой отчетности: учеб. пособие. – М.: изд. «Окей-книга», 2008. – 124 с.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 20 декабря 1998 г. № 34 н.

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. №43 н.

Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000), утвержденное приказом Минфина России от 13 января 2000 г. №5н.