

## **Содержание:**

# **Введение**

Уже сейчас возрастает роль представления достоверной бухгалтерской отчетности, потому как на основе её данных можно легко говорить о том, насколько финансово независима данная организация, насколько обеспечена она собственными и заемными источниками, своевременно ли рассчитывается по своим обязательствам и многое другое.

Одним из важных элементов бухгалтерской отчетности является баланс. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Баланс - система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Что значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности. Среди других методов бухгалтерского учета двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

Правильное чтение бухгалтерского баланса дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее

финансовое состояние предприятия без расчетов аналитических показателей.

Бухгалтерский баланс и ее отчетность, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, имеет центральное место. Раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес в рассмотрении данной темы.

Целью работы:

- изучить вопросы, касающиеся состава, значения и порядка представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотреть бухгалтерский баланс как основную форму бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исходя из целей, можно определить следующие задачи курсовой работы:

- рассмотрение понятия, значения бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также её классификацию;
- выявление состава, порядка и адресов представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- изучение нормативного регулирования;
  - рассмотрение структуры и техники составления бухгалтерского баланса.

## **Глава 1. Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях.**

### **1.1 Бухгалтерский баланс - основная форма в системе отчетности.**

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи выдвинули в число актуальных вопросов о совершенствовании бухгалтерского

учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам. Переход на применение международных норм бухгалтерского учета и отчетности начался с 1992 года. Постановлением Верховного Совета РФ от 23.10.92 года была утверждена Государственная программа перехода РФ на международные стандарты учета и отчетности, которая уже реализована по многим направлениям. Например, центральной формой бухгалтерского учета - является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/98)(25).

Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в РФ строятся на тех же принципах, которые положены в основу международных стандартов финансовой отчетности. Если бухгалтерский учет сейчас называют «международным языком бизнеса», то и принципы, правила составления форм отчетности должны отвечать требованиям времени. Надо признать, что методология бухгалтерского учета и отчетности, директивно предписываемая организациям сегодня, только частично отвечает требованиям мировой практики.

При составлении форм отчетности нужно исходить из учетных принципов, обычно зависящих от того, насколько точно они отвечают трем критериям: уместности, объективности и осуществимости.

Отчетность предприятия является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

Система показателей отчетности - это особый вид записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений, за отчетный период. Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. Сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений за определенный период формируются на основании бухгалтерского, статистического и оперативно-технического учета. Тем самым обеспечивается возможность разностороннего отражения в отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Формирование отчетности на предприятии необходимо и для внутреннего управления, и для предприятия внешним пользователям с целью принятия обоснованных выводов и решений.

Практика показала, что на место чисто процедурных учетно-экономических задач, связанные с обеспечением потребностей пользователей, это - налоговая инспекция, кредиторы организации, его собственники, акционеры, банки и др., которые имеют разные и подчас противоречивые цели. Разные группы лиц подходят к оценке тех или иных учетных объектов неодинаково, неизбежна множественность методологических приемов определения результатов хозяйственной деятельности. В современной жизни важнейшей категорией становится прибыль и поэтому в центре внимания специалистов находится выбор процедуры ее исчисления. В зависимости от выбранных методов ее формирования меняется и величина налогов, и суммы дивидендов, и заработная плата. С изменением условий хозяйствования происходят, и изменения в составе и содержания форм отчетности, которые в большой степени стали соответствовать требованиям Международных стандартов бухгалтерского учета. Для сравнения приведем перечень форм отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ включает следующие формы(4):

- бухгалтерский баланс - форма №1;
- отчет о прибылях и убытках - форма №2;
- отчет о движение капитала - форма №3;
- отчет о движение денежных средств - форма № 4;
- приложение к бухгалтерскому анализу - форма №5.

Финансовая отчетность западных фирм представляются в таком составе:

- баланс;
- отчет о прибыль деятельности и убытках;
- отчет о движение собственного капитала;
- отчет о движение денежных средств;

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и обобщенную информацию.

Данные бухгалтерской отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления. Систематическое изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия,

помогает наметить пути повышения эффективности его деятельности.

Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

## **1.2 Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятия (организация).**

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

Организации составляют отчеты по форме и инструкциям, утвержденным Минфином и Госкомстат РФ. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

Переход к рыночным отношениям вызвал появление различных форм собственности и видов предпринимательской деятельности. Воссоздается вексельное обращение, появились акции и другие ценные бумаги, изменены принципы финансирования и кредитования, расширен круг операций с иностранной валютой. Поэтому возникла необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране с опытом ведущих стран Запада и международными стандартами. Если в условиях централизованно-плановой экономики, бухгалтерская информация собирается, обобщается и раньше использовалась в основном по визиткам, т.е. ее пользователями были вышестоящие организации (главки и министерства), то новая финансовая отчетность уже нацелена на горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, для информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах предприятия.

С 1993 года отчетность, в частности баланс, начинает составляться в нетто - показателях, как и принято международными нормами. С 1996 года все отчеты

составляются в нетто-показателях.

С 1994 года с изменением Минфином РФ Положение об учетной политике существенно расширилось применение международных принципов в российском учете и отчетности в частности была констатирована необходимость последовательного изменения учетной политики и полноты учета всех факторов хозяйственной деятельности, подчеркнут принцип не противоречивости учета и отчетности во всех их структурных составляющих, указано на необходимость соблюдения принципа рациональности бухгалтерского учета.

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект отведения учета. Под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга пользователей.

Указание по разъяснению понятие учетной политике, ее содержание приведены в Приложение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия " (ПБУ 1/98)- утверждена приказом Минфина РФ от 9 октября 1998 г. № 60н.(3)

Общие положения учетной политике предприятия устанавливают основы формирования (выборы и обоснования) и раскрытия (предания гласности) учетной политике организации.

Под учетной политикой организации понимается принятые её совокупность способов ведения бухгалтерского учета первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учётная политика организации должна обеспечивать полноту отражения в бухгалтерском учёте всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты), своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учёте и отчётности (требование своевременности).

К способам ведения бухгалтерского учёта, принятым при формировании учётной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчётности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и д.р. активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершённого производства и готовой продукции, признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ,

услуг и другие способы.

Изменение учётной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учёту;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учёта.

Учётная политика организации формируется её руководителями и подлежит оформлению приказом, копия которого представляется с годовым отчётом в налоговую инспекцию.

Информация финансовой отчётности не пользуется внешними пользователями, заинтересованными юридическими и физическими лицами: поставщиками, покупателями, настоящими и потенциальными кредиторами, кредитными учреждениями, налоговыми и статистическими органами, а так же для экономического анализа в самой организации. В результате бухгалтерские отчёты способствуют информированности служащих об управленческих планах и политике, побуждают работающих в организации действовать в соответствии с общими целями и задачами.

Всё это позволяет конкретизировать цели учёта и отчётности на уровне предприятия, которые в общем можно определить как оценку:

- платёжеспособности предприятия;
- рентабельности;
- степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью, в рамках предоставленных им полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

Эти цели достигаются при помощи информационного моделирования. Наиболее общей моделью, которая оберегает имущество предприятия, его обязательства и фонды на определенный момент времени, является бухгалтерский баланс. Баланс отчётом о прибылях и убытках и некоторые др. формы отчётности документально связывают предприятие с “внешним лицом”, т.е. сторонними юридическими и физическими лицами.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчётности используются на уровне общества для статистических сводок, сопоставлений, а так же для взаимоотношений с бюджетом.

Исходя из бухгалтерской (финансовой) отчётности изменяющиеся решения о распределении инвестиционных ресурсов, определяется экономическая политика в регионах, выявляется влияние хозяйственных процессов на социальное положение отдельных членов общества и др.. В последние годы в связи с осуществлением рыночных реформ был выполнен ряд методологических и организационных работ, необходимых для внедрения системы национальных счетов (СНС) в российскую учётную практику. Бухгалтерская же отчётность формируется в рамках конкретного предприятия на микро уровне.

Освоение государственной программы перехода на международные стандарты в области бухгалтерского учёта и статистики должно обеспечить постепенную разработку наиболее значимых показателей СНС. Хотя СНС возникла намного позднее бухгалтерского учёта, она восприняла его многие общие принципы, например: принцип двойной записи каждой операции, разграничение между активами и пассивами, оценки отдельных статей доходов и расходов и т.д. Эта общность состоит в том, что в конечном итоге целью обеих систем учёта и отчётности является обеспечение информации для принятия решений, связанных с управлением экономикой и повышением её эффективности, хотя и на разных уровнях.

Уже сейчас развиваются рекомендации по уточнению бухгалтерской отчётности предприятий с целью интеграции финансовых показателей в систему счетов по секторам экономики. Ближайшей задачей, стоящей перед экономической наукой, является обеспечение через бухгалтерский баланс и др. формы отчётности информационной базы системы национального счетоводства.

Бухгалтерская (финансовая.) отчётность - совокупность итоговых данных бухгалтерского учёта, выраженная в определённой системе показателей, используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов. Бухгалтерской информации присуща более высокая достоверность, т.к. она базируется на сложном, документальном оформлении всех совершаемых хозяйственных операций и её данные подтверждаются материалами инвентаризации. Бухгалтерский учёт отличается спецификой методологии, особыми целями, характером использования данных. Только по данным бухгалтерского учёта составляются, по установленным формам, расчёты по налогам с бюджетом, с внебюджетными фондами и расчётные ведомости по расчётам с государственными внебюджетными социальными фондами.

Бухгалтерская (финансовая) информация должна удовлетворять следующим требованиям: формироваться в системном (бухгалтерском) учёте, быть не только достоверной, но и значимой, что позволит использовать её для влияния на результат принимаемого решения, иметь прогнозную ценность, основываться на обратной связи.

В бухгалтерских отчётах не допускается никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписывающие отчёт, с указанием даты исправления.

Одним из неперенных требований к бухгалтерской отчётности в рыночной экономике являются её открытость для всех заинтересованных пользователей. Постановлением Правительства от 5 декабря 1991 года №35 (1) установлено, что коммерческую тайну предприятия и предпринимателя не могут составлять: учредительные документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью, сведения по установленным формам отчётности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и др. платежей, сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, несоблюдении условий труда.

В дополнение публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором. Эта норма закреплена в части первой Гражданского кодекса, Федеральном законе об акционерных обществах постановлении Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 года №1355.(2)

## **Глава 2 Учетная политика на предприятии.**

### **2.1 Понятие и формирование учетной политики.**

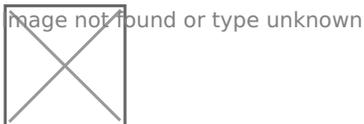
С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом в настоящее время перешли к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации

самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных перед учетом задач. Следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими организациями, в которых к разработке учетной политики относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных ее элементов. Между тем выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций. Учетная политика организации — это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности). К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы. Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ № 1 (6) допущений и требований. Основы формирования и раскрытия учетной политики организации установлены Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации”. Данное Положение распространяется: - в части формирования учетной политики — на все организации независимо от организационно-правовых форм; - в части раскрытия учетной политики — на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации. При этом утверждаются: - рабочий план счетов бухгалтерского учета; - формы первичных учетных документов; - порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; - методы оценки активов и обязательств; - правила документооборота и технология обработки учетной информации; - порядок контроля за хозяйственными операциями; При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор

одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету. Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации. Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая такой организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Изменение учетной политики организации может производиться в случаях: – изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету; – разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации. Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном для учетной политики. Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения. Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении. Оценка производится на основании выверенных организацией данных на дату с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета. Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за период, предшествующий отчетному. Указанные корректировки отражаются в бухгалтерской отчетности.

## **2.2 Выбор способов ведения бухгалтерского учета (вариантов учета и оценки объектов учета).**

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов: – линейный способ; – способ уменьшаемого остатка; – способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; – способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). При выборе способов начисления амортизации по основным средствам нужно учитывать, что способы уменьшаемого остатка и списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования являются методами ускоренной амортизации. Кроме того, следует принять во внимание, что при использовании методов ускоренной амортизации сумма амортизации по годам уменьшается. Затраты на ремонт основных средств, наоборот, по годам увеличиваются. Если, например, затраты на ремонт основных средств за пять лет принять соответственно в 10, 20, 30, 40 и 50 тыс. руб., а суммы амортизации за эти годы в 50, 40, 30, 20 и 10 тыс. руб., то совокупные расходы на амортизацию и ремонт основных средств по годам будут равны (см. далее).



Следовательно, способы списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования и уменьшаемого остатка начисления амортизации по основным средствам обеспечивают примерно одинаковые совокупные расходы на амортизацию и на ремонт основных средств по годам. При выборе способа начисления амортизации по основным средствам нужно также учитывать, что при применении ускоренных методов амортизации уменьшается сумма не облагаемой налогом прибыли» направляемой на капитальные вложения. Помимо выбранных способов амортизационных отчислений, в составе информации об учетной политике по основным средствам подлежит раскрытию следующая информация: – о способах оценки основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств; – об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету; – о принятых сроках полезного использования объектов; – об объектах основных средств, стоимость которых не погашается; – об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды. При осуществлении лизинговых операций в составе информации об учетной политике лизингодателя и лизингополучателя подлежит раскрытию следующая информация: – о выбранных условиях постановки лизингового имущества па баланс (на балансе лизингодателя или лизингополучателя); – о порядке лизинговых платежей в последующем отчетном периоде и до конца действия договора лизинга. Малые предприятия в соответствии с федеральным

законом «О государственной поддержке малого предпринимательства» от 14.06.95 г. № 88-ФЗ могут применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов, в два раза превышающую нормы, установленные для соответствующих видов основных средств.

## **2.3 Формы организации бухгалтерского учета. Раскрытие учетной политики.**

Разработка рабочего плана счетов. Организация самостоятельно разрабатывает рабочий план счетов на основе утвержденного плана. Она вправе из всей совокупности синтетических счетов выбрать действительно необходимые для себя, вводить (с разрешения Министерства финансов Российской Федерации) новые синтетические счета, используя свободные коды счетов. На основе системы субсчетов, предусмотренной утвержденным Планом счетов и Инструкцией по применению Плана счетов, организации определяют перечень используемых субсчетов, при необходимости объединяя, исключая или добавляя новые субсчета, а также полную номенклатуру аналитических счетов и их кодовые обозначения.

Выбор формы бухгалтерского учета. Организация самостоятельно выбирает форму учета (журнально-ордерная, мемориально-ордерная, упрощенная, машинно-ориентированная), перечень применяемых учетных регистров, их построение, последовательность и способы записи в них.

Организация бухгалтерского учета. Организация самостоятельно выбирает организационное построение бухгалтерии. Кроме того, бухгалтерский учет и отчетность могут осуществляться специализированной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах.

Организация может выделить на отдельный баланс свои производства и хозяйства, а также филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, входящие, в состав предприятия. В организациях малого бизнеса, не имеющих в штате кассира, его обязанности могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя организации.

Определение количества и сроков проведения инвентаризации имущества и обязательств. При проведении обязательных инвентаризаций для составления годовой отчетности организациям предоставлено право проводить инвентаризацию основных средств один раз в три года, библиотечных фондов — один раз в пять лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков. Количество не

обязательных для инвентаризации в отчетном году основных средств, даты проведения инвентаризаций, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются самой организацией. Система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля. Организации самостоятельно разрабатывают систему внутрипроизводственного учета, функционирования и контроля, исходя из особенностей функционирования и требований управления производством и реализацией продукции. Организация должна раскрывать избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации. К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие существенные способы. В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме информация об учетной политике подлежит раскрытию как минимум в части, непосредственно относящейся к опубликованным материалам. Если учетная политика организации сформирована исходя из допущений, предусмотренных ПБУ № 1/98, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности. Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год. Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошло изменений со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

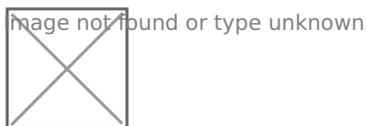
## **Глава 3. Источники информации, необходимой для финансового анализа**

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия связан с обширной информацией, характеризующей самые разнообразные аспекты функционирования предприятия. Обычно эти сведения сосредоточены в документах финансовой отчетности, аудиторских заключениях, оперативном бухгалтерском учете и других источниках. В соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.98 № 34н в состав годовой бухгалтерской отчетности включаются: а) бухгалтерский баланс – форма № 1; б) отчет о финансовых результатах – форма № 2; в) отчет о движении капитала форма – № 3; г) отчет о движении денежных средств – форма № 4; д) приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5. Баланс – главная форма бухгалтерской отчетности. Он показывает состояние активов предприятия и источники их формирования на определенную дату. В финансовом анализе принято различать бухгалтерский (брутто-) баланс и аналитический (нетто-) баланс. Отличия нетто-баланса состоят в коррекции отдельных статей бухгалтерского баланса с учетом отличий бухгалтерских оценок от рыночных. Отчет о финансовых результатах (форма №2) содержит информацию о процессе формирования и использования прибыли за определенный период времени. Данные формы №2 объединяют показатели баланса на начало и конец отчетного периода. Отчет о движении денежных средств (форма №4) отражает остаток денежных средств на начало года, поступления и расход в течение года, остаток на конец года. Приложение к балансу (форма №5) включает девять разделов, отражающих движение собственного и заемного капиталов, дебиторской и кредиторской задолженности и др. Аудиторские заключения готовят внешние аудиторы (независимые лицензированные организации) и внутренние аудиторы (ревизионные комиссии, избранные из числа работников предприятия или акционеров в соответствии с уставом). Независимые аудиторы дают заключение об объективности бухгалтерской отчетности, ее соответствии нормам и правилам бухгалтерского учета. Если аудитор находит нарушения, искажающие реальные финансовые результаты, то в аудиторское заключение включаются рекомендации по их устранению.

### **3.1 Бухгалтерский баланс предприятия.**

Баланс предприятия состоит из двух частей. В первой части показываются активы, во второй – пассивы предприятия. Обе части всегда сбалансированы: итоговая сумма строк по активу равна итоговой сумме строк по пассиву. Называется эта сумма валютой баланса. По каждой строке баланса предприятия заполняются две графы. В первую графу заносится финансовое состояние на начало отчетного года (вступительный баланс), а во вторую графу – на конец года (заключительный баланс). Баланс предприятия составляется исключительно на основе сальдового баланса или главной книги бухгалтерского учета. В ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/96) указаны числовые показатели, которые должен содержать бухгалтерский баланс.

Числовые показатели бухгалтерского баланса.



## **3.2 Отчет о прибылях и убытках.**

Отчет о финансовых результатах содержит сравнение суммы всех доходов предприятия от продажи товаров и услуг или других статей доходов и поступлений с суммой всех расходов, понесенных предприятием для поддержания его деятельности за период с начала года. Результатом данного сравнения является валовая (балансовая) прибыль или убытки за период. Для инвесторов и аналитиков отчет о финансовых результатах во многих отношениях документ более важный, чем баланс предприятия, поскольку в нем содержится не застывшая, одномоментная, а динамическая информация о том, каких успехов достигло предприятие в течение года и за счет каких укрупненных факторов, каковы масштабы его деятельности. Отчет о финансовых результатах дает представление о тенденциях развития предприятия, его финансовых и производственных возможностях не только в прошлом и настоящем, но и в будущем. В статье «Выручка (Нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» указывается поступившая на счета предприятия в банках либо в кассу выручка от реализации готовой продукции (работ), услуг, от продажи товаров и т.п. за вычетом стоимости акцизов, налога на добавленную стоимость и других обязательных платежей. Показатель «Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг» содержит информацию о сумме расходов, понесенных

предприятием на производство продукции (работ, услуг) без учета сумм, отраженных по статье «Управленческие расходы». По статье «Коммерческие расходы» отражаются затраты по сбыту, учитываемые на счете 43 «Коммерческие расходы» и относящиеся к реализованной продукции (работам, услугам). По статье «Управленческие расходы» отражаются суммы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в соответствии с установленным порядком и списываемые с него при определении финансовых результатов непосредственно на дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)». По статьям «Проценты к получению» и «Проценты к уплате» отражаются суммы, причитающихся в соответствии с договорами к получению дивидендов (подлежащих к уплате процентов) по облигациям, депозитам и т.д. При финансовых вложениях в ценные бумаги других организаций доходы, получаемые предприятием по акциям, отражаются в статье «Доходы от участия в других организациях».

По статьям «Прочие операционные доходы» (строка 090) и «Прочие операционные расходы» (строка 100) отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества организации (основных средств, запасов, денежных средств, ценных бумаг и т.п.). По статьям «Прочие внереализационные доходы» (строка 120) и «Прочие внереализационные расходы» (строка 130) показываются результаты от операций, не нашедших отражения в предыдущих статьях формы № 2 «Отчет о финансовых результатах». По статье «Прочие внереализационные доходы», в частности, отражаются кредиторская и депонентская задолженность, по которой срок исковой давности истек; суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение договоров. По статье «Налог на прибыль» (строка 150) показывается отраженная в бухгалтерском учете сумма налога на прибыль (доход), исчисленная предприятием в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком, подлежащая перечислению (перечисленная) в бюджет за счет прибыли в порядке ее распределения и учтенная на счете 81 «Использование прибыли».

### **3.3 Отчет о движении капитала.**

Состоит из двух разделов. В разделе «Собственный капитал» отражаются данные о наличии и движении его составляющих: уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, фондов накопления и социальной

сферы, образуемых в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой, а также средств целевых финансирования и поступлений и нераспределенной прибыли прошлых лет. Каждый показатель содержит по четыре графы (с третьей по шестую): “Остаток на начало года” (кредитовое сальдо по соответствующему балансовому счету на начало года), “Поступило в отчетном году” (кредитовый оборот с начала года), “Израсходовано (использовано) в отчетном году” (дебетовый оборот с начала года), Остаток на конец года”.

Уменьшение уставного капитала возможно в случае изъятия вкладов участниками (учредителями), аннулирования собственных акций акционерным обществом, уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при доведении размера уставного капитала до величины чистых активов. По статье “Добавочный капитал” отражается движение добавочного капитала в виде прироста стоимости имущества предприятия в результате его дооценки в соответствии с установленным порядком, безвозмездного получения имущества, в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода. По строке 030 “Резервный капитал” в графе 3 отражается сумма резервного фонда, создаваемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, на начало отчетного года. Отчисления в резервный фонд, производимые в течение отчетного года в установленном порядке, показываются в графе 4. По статьям “Целевые финансирование и поступления из бюджета” и “Целевые финансирование и поступления из отраслевых и межотраслевых фондов” показывается движение средств, полученных предприятием из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных вложений, научно-исследовательских работ, на покрытие убытков по конверсии и другие нужды, учет которых ведется на счете 96 “Целевые финансирование и поступления”. Во втором разделе отражаются данные о наличии и движении фондов потребления, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов. По статье “Фонды потребления” показывается движение фондов потребления, образованных предприятием в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. По строкам 150—156 отражаются данные о движении резервов предстоящих расходов и платежей, образуемых предприятием в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и принятой учетной политикой. По строкам 160—170 отражаются данные о движении оценочных резервов (резервов по сомнительным долгам, резервов под обесценение вложений в ценные бумаги).

### **3.4 Отчет о движении денежных средств.**

Представляется в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности. В разделах 2 «Поступило денежных средств» и 3 «Направлено денежных средств» отражаются суммы денежных средств, фактически поступивших в кассу или на счета учета денежных средств за период с начала года, и фактически выданных из кассы или перечисленных с расчетного и иных счетов предприятия. Движение денежных средств составляется в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности предприятия. При этом для целей составления отчета о движении денежных средств понимается: – по текущей деятельностью – деятельность предприятия, 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 продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности; – под инвестиционной деятельностью – деятельность предприятия, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.; – под финансовой деятельностью – деятельность предприятия, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т. п.

### **3.5 Приложение к бухгалтерскому балансу.**

В разделе «Движение заемных средств» предприятие показывает наличие и движение средств, взятых в займы как в виде кредитов банков, так и у других организаций. По строкам «в том числе не погашенные в срок» отражаются заемные

средства, просроченные и отсроченные к погашению. В разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражается состояние и движение дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счетах учета расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, и авансы. При этом к краткосрочной относится задолженность со сроком погашения до одного года включительно, а к долгосрочной – более одного года. В разделе «Амортизируемое имущество» расшифровывается состав нематериальных активов, основных средств и малоценных и быстроизнашивающихся предметов, принадлежащих предприятию. Данные приводятся по первоначальной стоимости. В подразделе «Нематериальные активы»: – по статье «Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности» показывается стоимость прав, возникающих из авторских и иных договоров; – по статье «Права на пользование обособленными природными объектами» показывается стоимость прав на использование земельных участков, природных ресурсов (воды, недр и др.); – по статье «Организационные расходы» показывается сумма расходов, связанных с образованием юридического лица, признанная в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал. – по статье «Деловая репутация организации» показывается превышение покупной цены приватизированного имущества над его оценочной (начальной) стоимостью, отраженное в бухгалтерском учете по дебету счета 04 «Нематериальные активы», субсчет «Разница между покупной ценой и оценочной стоимостью». В подразделе II «Основные средства» показываются наличие и движение основных средств предприятия в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов. В подразделе III «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» показываются наличие и движение малоценных и быстроизнашивающихся предметов предприятия, числящихся у него на балансе. Данные приводятся по фактической себестоимости с подразделением данных о стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов, находящихся на складе и в эксплуатации. В разделе «Движение средств финансирования и долгосрочных инвестиций и финансовых вложений» показываются наличие собственных и привлеченных средств у предприятия и их использование на цели капитальных и других долгосрочных финансовых вложений. В разделе «Затраты, произведенные организацией» приводятся данные о затратах предприятия по их элементам, учтенные в соответствии с требованиями. В разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» приводится расшифровка отдельных видов прибылей и убытков, полученных предприятием в течение отчетного года и предыдущем отчетном году и включенных в соответствующие статьи отчета о

финансовых результатах. В разделе «Социальные показатели» отражаются отдельные социальные показатели: отчисления в фонд социального страхования, в пенсионный фонд, в фонд занятости, на медицинское страхование; среднесписочная численность работников, расходы на оплату труда, денежные выплаты и поощрения, доходы по акциям и вкладам в имущество предприятия.

## **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.

Также привели конкретные примеры по статьям бухгалтерского баланса, рассмотрели, что же собой представляет техника составления баланса и что лежит в ее основе.

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 литературы**

1. А.И. Каплан «Анализ баланса промышленного предприятия», Москва, 1993 г.
2. А.К. Шишкин, С.С. Вартанен, В.А. Микрюков «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях», Москва, 1996 г.
3. Андреев А.Н. «Порядок составления годовой отчетности за 1998 г.», журнал "Главбух" №1, 1999 г.
4. Балануца В.П., Иваненко П.И. «100 вопросов и ответов по анализу хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 1996 г.
5. Банаев А.С. «Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»; журнал "Бухгалтерский учет" №1, 1999 г.
6. Безруких П.С. «Особенности бухгалтерского учета», журнал "Главбух" №2, 1998 г.
7. Безруких П.С., «Учебное пособие», Москва, 1995 г.
8. Белов А.Н., «Финансы и статистика», Москва, 1995 г.
9. Бернштейн Л.А. «Анализ финансовой отчетности», Москва, 1996г.
10. В.В. Ковалев «Финансовый анализ», Москва, 1997 г.
11. Головкин С.Д. «Оценка результатов хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 1994 г.
12. Ефимов О.В. «Анализ показателей ликвидности», журнал "Бухгалтерский учет" №6, 1997 г.
13. И. Вортт, П. Ревентлоу «Экономика фирмы», Москва 1993 г.

14. Камышанов П.И., «Практическое пособие по бухгалтерскому учету», Москва, 1996 г.
15. Кондраков Н.П., Краснова Л.Л. «Принципы бухгалтерского учета», Москва, 1995 г.
16. Кашпорова Е.В. «Подготовка к автоматизации», журнал "Автоматизация бухгалтерского учета" 1998 г.
17. Ковалев В.В. «Финансовый анализ», Москва, 1996 г.
18. Ковалева А.М., «Финансы», Москва, 1996 г.
19. Ковбасюк М.Р., Соколовская З., «Анализ производства и реализации в АСУП», Москва, 1992 г.
20. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва 1990 г.
21. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва, 1994 г.
22. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. «Бухгалтерский учет в бюджетных организациях», Москва, 1996 г.
23. Ложников И.Н. «Правила оценки статей бухгалтерской отчетности», журнал "Бухгалтерский учет" №11, 1998 г.
24. Луговой В.А., «Организация бухгалтерского учета и отчетность», Москва, 1996 г.
25. Манарьева В.И. Комментарий к положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/98, журнал "Главбух" №5, 1998 г.
26. Михайловская Ю.В. «Годовая отчетность», журнал "Главбух" №3, 1999 г.
27. Новодворский В.Д. «О положении "Финансовая отчетность предприятия"», журнал "Бухгалтерский учет" №7, 1997 г.
28. Патров В.В., Ковалев В.В., «Как читать баланс», Москва, 1994 г.
29. Т. Балабанов «Финансовый менеджмент», Москва, 1993 г.
30. Шеремет А.Д. «Экономический анализ в управлении производством» 1984 г., Москва.

31. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. «Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности промышленного предприятия», Москва 1990 г.
32. Шуремов Е.Л. «1С: Бухгалтерия 7.5» журнал "Бухгалтер и компьютер" №2, 1998 г.
33. Янкин В.Г. «Финансово-хозяйственная деятельность предприятия: Методика анализа», Москва, 1990 г.