

Содержание:

Введение

Каждое предприятие осуществляет различные хозяйственные операции и принимает различные решения. Бухгалтерский учёт играет в этом не маловажное значение.

Бухгалтерская отчётность – это собрание данных, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности организации за определённый отчётный период, который получают из информации бухгалтерского и иных видов учёта. Она считается средством управления организации и в то же время метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Благодаря отчётности выполняется функциональная роль в системе экономической информации. Она соединяет сведения всех видов учёта и представляется в виде таблиц, которые удобные для понимания информации объектами хозяйствования.

Организационно и методологически отчётность считается обязательным элементом всей системы бухгалтерского учёта и считается завершающим этапом учётного процесса, что объясняет органическое единство создающихся в ней показателей с первичной документацией и учётными регистрами.

Сведения о хозяйственных операциях, которые производятся благодаря экономическому субъекту за заданный промежуток времени, суммируются в соответствующих учётных регистрах переносятся из них в собранном виде в бухгалтерскую отчётность. Данная процедура необходима непосредственно самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в определённых случаях и корректировки последующего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

Именно по этим причинам бухгалтерская отчётность обязана выполнять любые факты, влияющие на оценку пользователями информации о состоянии финансового положения, собственности, доходов и убытков. Лишь участники, собственники и руководители могут являться пользователями данной информации.

Состав отчётности о деятельности предприятия, степени финансовой устойчивости и положении имущества представляет заинтересованность для потенциальных инвесторов, которые заинтересованы во вложении капитала.

Глава 1. Бухгалтерский баланс

1.1 Баланс. Методы обобщения и отражения информации

Для бухгалтерского учёта характерно точное отражение учётной информации, ведь в процессе образуются данные о итогах деятельности уже действующих субъектов. Благодаря применению принципов и базовых методов ведения учёта обеспечивается точность учётных информационных данных. Балансовый метод является одним из главных и ведущих методов обобщения и отражения учётной информации.

Балансовый метод занимает первое место в хозяйственном учёте, управлении национальным хозяйством, а также планировании. Суть данного метода состоит в том, чтобы сформировать информацию опираясь на сопоставлении уравнивающих систем показателей: средств и их применения, потребления и производства и др. Благодаря ему рассматриваются экономические связи и пропорции, открываются диспропорции развития отдельных организаций, отраслей, а также национального хозяйствования в целом. На макроэкономическом уровне используется в определённой мере сведения бухгалтерского учёта в управлении сложными хозяйственными связями.

Балансовый метод в бухгалтерском учёте даёт возможность периодического сопоставления различных показателей или же их групп в учётном процессе. Балансовый метод используется для представления сведений в регистрах бухгалтерского учёта, которые применяются для того, чтобы обобщить учётной информации. В итогах данного обобщения балансовым методом в учётных регистрах рассчитывают обороты и остатки по различным видам имущества предприятия и источникам его образования на какую-то определённую дату.

Итогами использования балансового метода отражения данных в бухгалтерском учёте является бухгалтерский баланс, который представляет собой форму бухгалтерской отчётности заполняемая на конец каждого отчётного периода. Он

составляется по сведениям равных итоговых сумм остатков имущества предприятия, а также источников его образования-капитала собственника и привлечённого капитала на отчётную дату. Достичь равенства можно с помощью показания организации по его видам, а также по источникам образования. Исходя из этого, стоимость имущества предприятия, которое было образовано за счёт какой-то определённой совокупности источников его образования в стоимостной форме, равно стоимости его источников

Бухгалтерский баланс-суммированная информация о стоимости имущества предприятия и источников его образования, которые были собраны в определённом порядке, в одном денежном измерителе на какую-то определённую дату и позволяющие оценить имущественное и финансовое положение предприятия.

Определённая часть бухгалтерского баланса, в которой размещены обобщенные сведения о стоимости имущества предприятия по видам – это активы, а иная часть, с размещёнными источниками образования имущества называется пассив. Следуя из этого, активом является совокупность имущества предприятия, которая выражается в денежной форме, опираясь на его виды. В пассиве и активе баланса в итогах кругооборота капитала, а также его отражения во всякого рода формах открывается нам одна и та же величина. Именно по этим причинам равные итоги актива и пассива баланса называются валютной баланса.

Актив баланса

1.Виды имущества по функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности

Баланс

Пассив баланса

1.Собственный капитал.

2.Привлечённый капитал

Баланс

Таблица 1.1. Схема принципиального бухгалтерского баланса

Имущества предприятия, которые показывают в активе бухгалтерского баланса, есть экономические средства, которые принадлежат предприятию на правах

собственности и нужные ей для того, чтобы вести хозяйственную деятельность, ель которой заключается в увеличении прибыли.

Источниками появления имущества предприятия, которые представляются в пассиве бухгалтерского баланса, считается уже собственный и привлечённый капитал предприятия по целевому назначению.

Определяет собрание источников имущества, которые были вложены владельцами организаций во время его образования, а также образованных в ходе функционирования - собственный капитал.

Привлечённым капиталом считаются суммы задолженности предприятия по отношению к юридическим и физическим лицам, которые связаны с ее деятельностью, долг которым является источником ее капитала.

Собственный капитал, имущество, а также привлечённый капитал в бухгалтерском балансе представляются в резерве статей. Балансовые статьи, которые представляют определённые отдельные показатели, образуются в бухгалтерском балансе по однородным видам имущества, а также источников их образования – привлечённого и собственного капитала предприятия.

1.2 Виды бухгалтерских балансов

Отображение информации, которая дает характеристику об имущественном и финансовом положении предприятия на определённую дату в бухгалтерском балансе с целью удовлетворения экономических интересов внешних и внутренних пользователей бухгалтерской информации, объясняет востребованность и необходимость создания множества видов (которые различаются между собой) балансов.

Несмотря на признаки образования видов бухгалтерских балансов при их создании нужно соблюдать следующие требования:

- образование данных в одном денежном измерителе;
- отображение имущества предприятия и источников его образования обособлено от обязательств ее собственников и имущества;
- постоянстве и непрерывности деятельности как требования, которые определяют принципы оценки его статей.

Соблюдая признаки, которые лежат в основе классификации бухгалтерских балансов, они формируются зависимо от:

1. времени составления;
2. формы собственности;
3. содержания;
4. характера деятельности;
5. объема;
6. полноты;
7. указания актива и пассива.

Виды бухгалтерских балансов по времени составления:

- вступительные балансы;
- текущие балансы;
- санируемые балансы;
- ликвидационные балансы;
- разделительные балансы;
- объединительные балансы.

Вступительные балансы создаются на дату создания предприятия. Датой его формирования считается дата регистрации учредительных документов методом внесения организации в государственный реестр юридических лиц.

Исключительность его составления считается отражение в пассиве баланса суммы уставного капитала предприятия, которое было заявлено в учредительных документах, а в актив – цена собственности, внесенного руководителями в виде вложения в уставный капитал.

Собственность, которая поступает под видом вклада в уставный капитал создаваемого предприятия, оценивается опираясь на её первоначальную стоимость. Её рассчитывают, опираясь на финансовую оценку, которая была согласована учредителями предприятия, если другое не предусмотрено законодательством РФ.

В определённых случаях в виде вклада в уставный капитал предприятия принимаются организационные затраты, которые связаны с образованием юридического лица. Для этого необходимо быть признанным учредительными документами частью вклада учредителей в уставный капитал предприятия.

Текущие балансы оформляются во время всего периода работы предприятия. В нём показывается финансовое и имущественное состояние предприятия на учётную дату. Данные текущих балансов представляются в нём на начало и конец отчётного периода.

Самым важным отчётным периодом является отчётный год. По его итогам предприятие приводит учётные данные в бухгалтерском балансе. Бухгалтерский баланс представляют начальные и заключительные балансы на начало и конец года. Редкость образования их показателей является тождественность сведений итогового баланса на конец предыдущего года и начального баланса на начало отчётного года. Информация итогового баланса на конец отчётного года показывают, как принятые сведения начального баланса года, который следует за отчётным годом.

Промежуточными балансами называют бухгалтерские балансы, которые составляются независимо от итогов работы предприятия за промежуток внутри отчётного года. Когда образуются такие сведения балансов, используют правила тождественности сведений заключительных и начальных балансов.

Санлируемые балансы необходимы для отображения информации показателей предприятия, которые находятся в предбанкротном состоянии и не имеющих средств для того, чтобы погасить обязательства кредитов. Для того, чтобы решить объявить предприятие банкротом и изъять её, либо же продолжать деятельность, образуется санлируемый бухгалтерский баланс.

Он составляется непосредственно независимыми аудиторами, которые представляют заключение о возможностях последующего функционирования предприятия и покрытия долгов, проанализировав имущественное и финансовое состояние предприятия. С этой целью санлируемые балансы образуются до конца отчётного периода. Исходя из рыночных цен даётся оценка их статьи, благодаря этому внешние аудиторы оценивают реальные возможности проведения и организации по возврату долгов, покрытию убытков, выходу на прибыльную работу, а также разработать целый комплекс мероприятий по реализации резервов, которые будут направлены на снижение рисков банкротства.

Независимо от причин в соответствии с требованиями законодательства, практикуется составление ликвидационных балансов в период ликвидации предприятия. Особенность данных балансов считается использование методов оценки собственности предприятия и источников его образования, которые почти

не применяются для отражения показателей текущих балансов. Фактические затраты лежат в основе оценки статей текущих балансов, а представление сведений ликвидационных балансов производится по рыночной цене на дату ликвидации предприятия.

Во время ликвидации могут составляться промежуточные, начальные и заключительные ликвидационные балансы.

Организациям, которые разделяются на несколько более мелких предприятиях характерны разделительные балансы. Они составляются и у предприятий, передающие свои структурные подразделения иным организациям. Во время того разделительный баланс образуется у главной организации и носит название придаточного баланса по переданным разделениям.

По окончанию соединения нескольких предприятий в одну, и присоединении структурных подразделений предприятий к иной организации представляются объединительные балансы.

Зависят от содержания бухгалтерские балансы разделяются на такие виды как оборотные и сальдовые балансы.

Содержание бухгалтерского баланса – состав показателей собственности предприятия и источников его формирования за отчётный период, образованный различными способами и представленная методом балансового обобщения. Собрание данных показателей в бухгалтерском балансе, зависимо от его содержания разделяются на отражающие движение собственности источников образования за отчётный период в стоимостном выражении и та, которая показывает наличие собственности, а также источников его образования в стоимостном выражении на отчётную дату.

Оборотный баланс – таблица, в которой содержатся данные о движении видов собственности предприятия и происхождение его образования за отчётный период в стоимостном выражении с соблюденным балансовым равенством. Стоимость изменения собственности за отчётный период называется оборотом имущества, а стоимость изменения источников образования имущества называются оборотом источников образования имущества.

Таблица, в которой содержится информация об иных собственностях и источников происхождения на отчётную дату называют сальдовый баланс. Остаток собственности или источников образования на отчётную дату рассчитывается

таким образом: к сальдо источников и собственности на начало отчётного периода суммируется новое поступление собственности или же источников его формирования в момент отчётного периода и вычитается выбытие собственности или источников его формирования во время отчётного периода, получая из этого всего сальдо собственности или же источников его образования на конец отчётного периода.

Сальдовые балансы бывают завершённые и пробные. Баланс, который не нуждается в изменениях и редактировании, показывающий фактическое состояние собственности и источников его формирования является завершённым балансом. А вот пробный баланс используют для международной практики и формируется для того, чтобы сверить информацию о стоимости собственности и источников образования за отчётный период, также внесение корректировочных записей и оформление сальдового завершённого баланса предприятия нужной формы на отчётную дату.

Бухгалтерские балансы, в зависимости от характера деятельности подразделяются на виды:

1. Балансы по деятельности, не относящиеся к обычным;
2. Балансы по обычной деятельности.

В обычной деятельности бухгалтерские балансы отражают показатели, которые описывают предмет данного предприятия, зарегистрированный в уставе. В случае, когда в предприятии, кроме бухгалтерского баланса по обычной деятельности, делаются бухгалтерские балансы по другим видам деятельности, которая не составляет предмет данного предприятия, они относятся к бухгалтерским балансам по деятельности, которая не относится к обычной деятельности.

Зависимо от формы собственности бухгалтерские балансы коммерческих предприятий составляются:

- хозяйственными обществами;
- хозяйственными товариществами;
- унитарными предприятиями;
- производственными кооперативами.

Хозяйственные товарищества в соответствии с гражданским законодательством считаются коммерческими предприятиями и образуются в таких форматах как:

- полное товарищество;
- товарищество, образованное на вере.

В полном товариществе участники, соблюдая заключённый между ними договор занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Товарищество, образованное на вере – предприятие, вместе с участками, воплощающие в жизнь от лиц товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества всей своей собственностью, есть один или же несколько участников – вкладчиков, несущие риск убытков, которые связаны с работой товарищества, в дозволенных суммах внесённых ими вкладов и не принимают участия в предпринимательской деятельности.

Хозяйственные общества создаются в форме:

- акционерных обществ (АО);
- обществ с ограниченной ответственностью (ООО);
- обществ с дополнительной ответственностью.

В акционерном обществе уставный капитал разделяется на определенное количество акций, а участники данного общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, которые связаны с работой общества, в районе принадлежащих им акций.

Учрежденное одним или несколькими лицами предприятие, уставный капитал которого делится на доли нужных размеров учитывая соответствующие учредительные документы признается обществом с ограниченной ответственностью. Участники «ООО» несут риск убытков предприятия в районе внесённых ими вкладов и не отвечают по обязательствам.

Учреждённая одним или несколькими лицами предприятие относится к обществу с дополнительной ответственностью, если уставный капитал имеет размеры, установленные учредительными документами. Участники данного общества несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своей собственностью в равном для всех кратном размере к стоимости их вкладов, которое определяется учредительными документами.

Унитарные организации – коммерческие предприятия, которые наделены правом на право собственности на закреплённое ими собственником имущество.

Добровольное объединение граждан на основе членства для общей производственной или другой хозяйственной деятельности, которая опирается на их личном трудовом участии и другом участии и собрании в целом его участниками имущественных паевых взносов, признается производственным кооперативами. Собственность унитарного предприятия считается неделимым и не может распределяться по вкладам, также между рабочими в организации.

Зависимо от объёма учётной информации, которые включаются в бухгалтерский баланс, составляются сводные и единичные балансы.

Единичные отображают коэффициент деятельность лишь одной организации. Они создаются предприятиями, которые не имеют в своих составах дочерних и зависимых обществ и не являющимися объединениями юридических лиц.

В соотношении с нормами гражданского законодательства, хозяйственное общество признается дочерним, при условии, если иное предприятие в силу преобладающего участия в его уставном капитале или другим образом имеет возможность определять решения, которые принимаются таким обществом.

Если же иное общество имеет больше 20% голосующих акций акционерного общества или 20% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, признаётся зависимым обществом.

Сводные балансы – собрание показателей работы группы предприятия, которые связаны между собой. Объектами свободных балансов могут быть:

- собрание юридических лиц, которые были созданы по собственному желанию на началах организации;
- предприятия, которые имеют дочерние и зависимые общества;
- группы акционерных обществ, чья часть акций закреплена в федеральной собственности, министерств и иных федеральных органов исполнительной власти РФ;
- группа унитарных предприятий федеральных министерств и иных федеральных органов исполнительной власти РФ.

Данные балансы составляются с помощью механического суммирования сумм, которые числятся по статьям прежде образованных балансов группы взаимосвязанных предприятий, и подсчёта итогов пассива и актива.

Признак полноты даёт возможность выделить балансы-брутто и балансы-нетто при составлении бухгалтерских балансов. Различие данных балансов в том, что при образовании статей бухгалтерского баланса или производят их очистку, или же для их заполнения используют еще нескорректированные учётные показатели. Соотношение баланса-брутто и баланса-нетто происходит следующим образом: после баланса-брутто происходит очистка статей, а затем он переходит в баланс-нетто.

Опираясь на основу информации, которая отображается в бухгалтерском учёте без изменений и корректировок, образуется баланс-брутто.

Во время составления баланса-нетто происходит очистка нематериальных активов, основных средств, дебиторской задолженности, материально-производственных задолженностей и др. Очистка бухгалтерского баланса ведётся исходя из информации регулирующих статей.

Суммы регулирующих статей, которые были получены в бухгалтерском учёте, или увеличивают суммы статей баланса-нетто, или же их уменьшают. Прямые регулирующие статьи - статьи бухгалтерского баланса, которые увеличивают его основную статью. А вот статьи, уменьшающие сумму основной статьи, относят к контрарным регулирующим статьям.

Существует два вида регулирующих статей баланса-нетто: прямые и контрарные.

К прямым регулирующим статьям относятся:

- статья «Денежные средства», которая состоит из различных сумм статей «Расчётные счета», «Валютные счета», «Касса».
- Статья «Незавершенное строительство», которое включает суммы по статьям «Затраты на строительные-монтажные работы», «Затраты на приобретения оборудования, которые требуют монтажа, а также установки», «Затраты на приобретение и создание нематериальных активов», «Затраты на проведение проектно-изыскательных, геологоразведочных и буровых работ», «Затраты на образование основного стада», «Затраты на проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ».

Более простыми примерами контрарных регулирующих статей являются «Амортизация нематериальных активов», статья «Собственные акции, выкупленные у акционеров», нужная для отображения в бухгалтерском балансе суммы, которая уменьшает величину уставного капитала предприятия. В ней

показывают фактические расходы акционерного общества на выкуп акций у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования.

Бухгалтерский баланс-нетто считается наиболее приоритетным для использования внешними и внутренними пользователями учётной информации. Его правила формирования дают нам возможность представить имущественное и финансовое состояние предприятия наиболее реалистично, чем баланс-брутто. Таким образом, при составлении бухгалтерского баланса вместе с бухгалтерской отчётностью в данный момент используется принцип баланса-нетто.

Виды бухгалтерского баланса по расположению актива и пассива баланса:

- односторонние балансы;
- двусторонние балансы;
- разделённые балансы;
- сводные балансы;
- шахматные балансы.

В формирование односторонних бухгалтерских балансов лежит двухуровневое расположение имущества предприятия и источников образования и составляется в современной учётной практике. У одностороннего баланса актив находится на первом уровне, а пассив на втором и оба разделены на статьи и суммы.

Двусторонний баланс – это таблица, которая разделена вертикально на две связанные между собой части, с левой стороны которой показаны статьи актива баланса и суммы по ним, а с правой стороны – статьи пассива баланса и суммы по ним. Данное строение баланса считается достаточно удобным, так как даёт нам возможность показательно сравнить имущество предприятия на определённую дату в постатейном разрезе и источники его образования, убедиться в целесообразности использования источников для создания ресурсов в ходе хозяйственной деятельности.

Разделённый бухгалтерский баланс отличается тем, что статьи актива и пассива показаны с соответствующей системой, которая больше всего удобна для составителя и пользователя, в одной графе. Суммы видов в активе баланса проставлены слева от статьи, а вот справа – источники имущества.

При формировании балансов по формату статьи актива и пассива, пространственно расположены друг за другом, а суммы видов имущества и источников его образования объединены в соответствующих графах -свойственно сводному

бухгалтерскому балансу. Данное построение разумно при оценке состава собственности, источников образования, проведении экономического анализа ликвидности и платёжеспособности предприятия.

Шахматный бухгалтерский баланс подразумевает одноразовое отображение суммы по статье актива и пассива баланса одновременно. Данный баланс разделён на целый ряд клеток, которые образуются от пересечения вертикальных граф, где отображаются суммы по статьям пассива баланса, а также горизонтальных строк, которые были отведены для суммы статей актива. При этом, одна статья актива баланса имеет возможность связаться с несколькими статьями пассива баланса, а также наоборот. Шахматный баланс составляется только при возможности связи с равенством результатов актива и пассива баланса.

1.3 Содержание и строение бухгалтерского баланса

В ходе хозяйственной деятельности предприятие обязано иметь информацию о собственности и его составе, источниках его образования функциональному назначению. Это нужно для сопоставления стоимости собственности и его источников, расходов и доходов, определения отношения собственного и привлечённого капитала на отчётный период, принятия управленческих решений.

Итогом применения способа обобщения учётных данных является периодическое составление бухгалтерского баланса в виде одной формы бухгалтерской отчётности.

Показатели групп статей, разделов и статей актива бухгалтерского баланса дают возможность оценить производственный потенциал, масштабы деятельности предприятия, её имущественное положение. Таким образом, при размещении имущества в бухгалтерском балансе используются такие правила:

- активы расположены в ходе убывания срока использования. Таким образом, период полезного использования нематериальных активов, в большинстве случаев, включающих только права предприятия на итоги интеллектуальной деятельности.

Материально-производственные запасы, которые описываются в статье «Сырьё, материалы и другие аналогичные ценности», характеризуются единовременным потреблением запасов, и используются в период одного производственного цикла.

Они сразу потребляются, после того, как их отпускают в производство;

- активы располагаются в ходе убывания их ликвидности. Ликвидность – способность активов быть проданными в течении одного периода без потери их стоимости. Таким образом, продажа нематериальных активов, которые имеют специфический характер использования, в настоящее время ведется в условиях неразвитого пассивного рынка. Следуя, способность их быть обращёнными в денежные средства в период короткого времени достаточно низка.

Вероятность срочного погашения краткосрочных финансовых вложений, которые представляют вложения предприятия в долговые государственные и муниципальные важные бумаги, важные бумаги иных предприятий, займы иным предприятиям и др. на срок менее года, по учётной цене или же к цене, приближённой к учётной, являющийся высокой. Высокая степень их ликвидности считается достаточной для того, чтобы представить их в бухгалтерском балансе в составе более ликвидных активов.

Группы статей пассива баланса имеют совокупность источников формирования имущества по их функциональному назначению.

Источники формирования собственности под видом собственного и привлечённого капитала по экономическому содержанию представляют:

- обязательства предприятия по отношениям к собственникам;
- обязательства предприятия в отношении к сторонним юридическим и физическим лицам;
- обязательства предприятия в отношении к собственникам возникают, с одной стороны, в связи с вложениями собственников при создании предприятия, с иной – в ходе её деятельности.

Обязательства организации в отношении к сторонним физическим и юридическим лицам представляют одолжения резерва для ведения уставной деятельности: кредиты, займы, задолженности подрядчикам и поставщикам и др.

Обязательствами организации в отношении к собственным физическим лицам считается задолженность перед персоналом предприятия, перед участниками по выплате доходов и иное.

Правилом построения пассива бухгалтерского баланса является убывание срока погашения обязательств.

Балансовый метод обобщения и отражения данных, который лежит в основе бухгалтерского баланса, даёт возможность внести и использовать в практической работе балансовые уравнения, которые имеют следующий вид:

1. Активы=пассивы;
2. Активы=капитал + обязательства;
3. Капитал=активы - обязательства.

Конечное балансовое уравнение характеризует стоимостную величину чистых активов предприятия. Они характеризуют стоимость активов, которые были созданы организацией за счёт собственного капитала.

Показатель чистых активов рассчитывается в соответствии с приказом Минфина РФ и Федеральной комиссии по рынку важных бумаг «Об утверждении порядка и оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» от 29 января 2003 г. №10н/03-б/пз. Он формируется акционерными обществами, и обществами с ограниченной ответственностью по информации бухгалтерского баланса.

Значимость расчёта показателя чистых активов определена ст.35 Федерального закона от 26 декабря 1995 г №208-ФЗ «Об акционерных обществах». В случае окончания второго и каждого последующего финансового года стоимости чистых активов по годовому бухгалтерскому балансу, которое было представлено для утверждения общему собранию акционеров, выяснится, что меньше его уставного капитала, то предприятие обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до стоимости чистых активов.

В случае, когда стоимость чистых активов окажется меньше величины минимального уставного капитала, предприятие должно принять решение о ликвидации. Не принятое в лучший срок решение о сокращении уставного капитала или ликвидации влечёт за собой принудительную ликвидацию предприятия через суд по требованию кредиторов.

Исходя из этого, показатель чистых активов играет первостепенную роль в оценке финансового положения предприятия.

1.4. Вывод по 1 главе

Бухгалтерскому учёту свойственно достоверное отражение учётной информации. Балансовый метод считается одним из самых ведущих и главных методов обобщения и отражения учётной информации. Он даёт возможность составить различные показатели или группы в учётном процессе.

Итогами использования балансового метода отражения информации в бухгалтерском учёте является бухгалтерский баланс, представляющий собой форму бухгалтерской отчётности, заполняемая на конец каждого отчётного периода.

Хозяйственные общества создаются в виде «АО», «ООО» и обществ с дополнительной ответственностью.

Бухгалтерский баланс по видам бывает: односторонний, двусторонний, разделённый, сводный и шахматный.

Глава 2. Бухгалтерская отчетность

2.1 Бухгалтерская отчетность. Виды и сроки представления

Бухгалтерская отчётность – собрание связанных между собой форм, отражающие конечные данные, которые характеризуют имущественное и финансовое положение организации, и финансовые итоги её деятельности за отчётный период.

В условиях образования рыночных отношений увеличиваются ограничения финансирования хозяйственной деятельности организаций. В данном случае значение объективной бухгалтерской отчётности возрастает.

Исходя из информации бухгалтерской отчётности имеется возможность выбрать обеспеченность организации собственными, кредитными и иными заёмными источниками.

Благодаря бухгалтерской отчётности оценивается кредитоспособность организации и ликвидность баланса. Ликвидность баланса определяется в форме степени покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Бухгалтерская отчётность даёт возможность определить активы: наиболее ликвидные, быстро воплощаемые в реальность, трудно и медленно реализуемые.

По сведениям бухгалтерской отчётности, можно установить срочные обязательства организации, краткосрочные кредиты и заёмные средства, долгосрочные кредиты и заёмные средства.

Виды бухгалтерской отчётности:

1. По срокам составления бухгалтерской отчётности разделяется на промежуточную и годовую. Промежуточная составляется с начала года нарастающими итогами.

Бухгалтерская отчётность составляется на отчётную дату, которой принято считать последний календарный день соответствующего отчётного периода – месяца, квартала, года.

1. По назначению бухгалтерская отчётность делится на внешнюю и внутреннюю.

Внешняя предназначена для информирования всех интересующихся пользователей о состоянии дел на организации. Содержание, состав и правила образования показателей внешней бухгалтерской отчётности, порядок и сроки её представления, а в нужных случаях и публикации корректируются соответствующими актами.

1. По ширине охвата экономических субъектов, информация которых входит в бухгалтерскую отчётность, её разделяют на первичную отчётность юридического лица и сводную, представляемая финансово-промышленной группой, включающая информацию головной компании и ей дочерних обществ.

Состав бухгалтерской отчётности. Исходя из итогов своей хозяйственной деятельности предприятия составляют месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчётность. Месячная и квартальная отчётность относится к промежуточной.

По количеству данных годовая бухгалтерская отчётность больше промежуточной. Квартальная и месячная отчётность состоит из бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках, в том случае если другое не установлено учредителями или законодательно, а вот в состав годового бухгалтерского отчёта должны входить такие формы:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчёт о прибылях и убытках;
- Приложения к ним;
- Пояснительная записка;
- Заключение аудитора, который подтверждает точность бухгалтерской отчётности.

Предприятия представляют годовую и квартальную отчётность:

- Участникам или собственникам имущества предприятия;
- Территориальным органам государственной статистики;
- Иным органам исполнительной власти, банкам, налоговой инспекции и другим пользователям, на которые возложена проверка деятельности предприятия.

Сроки представления. Предприятия должны представлять бухгалтерскую отчётность в указанные адреса бесплатно по единичному экземпляру. Квартальная отчётность должна представляться в течение 28 дней по окончании квартала, а вот годовую – в течение 90 дней по окончании года, если же другое не предусмотрено законодательством РФ. И годовая отчётность должна представляться не раньше 60 дней после окончания отчётного года.

В бухгалтерской отчётности информация по числовым показателям приводятся как минимум за два года – отчётный и предшествующий отчётному. Если данные несопоставимы с данными за отчётный период, то они подлежат редактированию. Малые организации могут не включать в отчёт приложения и объяснительную записку.

Дата представления бухгалтерской отчётности принято считать день её фактической передачи или день её почтового отправления в назначенный адрес.

В определённых случаях законодательство устанавливает требование публикации бухгалтерских отчётов. Сперва это относится к открытым акционерным обществам, страховым предприятиям и др. данные отчёты обязаны публиковаться в доступных пользователям средствах массовой информации, они могут распространяться в

виде буклетов и брошюр.

Бухгалтерская отчётность публикуется не позднее 1 июня следующего года за отчётным годом. Перед самым опубликованием бухгалтерская отчётность обязана пройти процедуры: утверждением общим собранием акционеров и аудиторскую проверку. В состав публикуемой отчётности обязательно должны входить отчёт о убытках и прибылях, баланс и итог независимого аудитора.

Предприятие, которое включает дочерние и зависимые общества, составляют сводную бухгалтерскую отчётность в порядке, которое установил Минфин РФ.

2.2 Функции бухгалтерской отчётности и её значение

Отчётность – это целая система связанных между собой показателей бухгалтерского учёта, который характеризует хозяйственную деятельность предприятия за отчётный период.

Отчётность организации бывает четырёх видов: статистическая, бухгалтерская, налоговая и управленческая.

В бухгалтерской отчётности система показателей методологически и организационно является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учёта. Она выступает окончательным этапом учётного процесса, что объясняет органическое объединение образующихся в ней показателей с первичной документацией и учётными регистрами.

Она образуется на основании информации синтетического и аналитического учёта, которые подтверждаются первичными документами. Бухгалтерской отчётности свойственна высокая достоверность, потому что её сведения подтверждаются материалами инвентаризации и, в основном, аудиторским заключением.

Налоговая отчётность подразумевает собой развёрнутый расчёт налоговой базы на отчётную дату в соответствии с нормативными актами, которые регулируют налоговые платежи предприятия. Выводом налогового учёта является представление налоговой отчётности. Налоговая декларация – основной документ налоговой отчётности.

Статистическая отчётность – комплекс показателей в натуральном и денежном выражении, которые предоставляются организацией по установленным формам Федеральной службой государственной статистики, для создания сводной официальной статистической информации о социально-экономическом и демографическом положении страны.

Данная отчётность необходима для отражения отдельных сторон деятельности организации и их статистического изучения. Её составляют, опираясь на основу сведений бухгалтерского, оперативного и статистического учёта и бухгалтерской отчётности по единой методике.

Управленческая отчётность подразумевает собой целый комплекс показателей, которые выражены в денежных и натуральных единицах, и аналитических материалов, характеризующие итоги альтернативы и планы финансово-хозяйственной деятельности организации для контроля и управления предприятия на любой момент времени.

По длительности охватываемых периодов отчётности существует годовая и текущая отчётность.

Текущая отчётность составляется на внутригодовую дату и называется промежуточной. Месячная и квартальная отчётность относится к ней. Её подразделяют на ежедневную, месячную, квартальную, полугодовую и отчётность за 9 месяцев. Анализ текущей отчётности служит целям оперативного управления деятельности предприятия.

Годовая отчётность составляется по окончании года и характеризует все стороны хозяйственной деятельности предприятия за финансовый год.

Все годовые и промежуточные формы отчётности составляются по одной типовой форме, но при этом имеют существенные различия. Промежуточная отчётность отражает показатели только на основе документального учёта, но при формировании годового отчёта нужна детальная сверка учётной информации с фактическим положением имущества и его обязательств. Для всего данного предприятие обязано:

- В конце года провести инвентаризацию всего имущества и финансовых обязательств;
- Переоценить имущественные статьи бухгалтерского баланса;

- Сверить расчёты с дебиторами и кредиторами, и сверить платежи по налогам и сборам;
- Подсчитать окончательный финансовый итог;
- Провести нужную корректировку статей баланса.

Бухгалтерская отчётность составляется, опираясь на информацию всех видов текущего учёта: бухгалтерского, статистического, налогового и оперативного, поэтому даёт возможность всестороннего отражения хозяйственной деятельности предприятия. Бухгалтерская отчётность выступает как средство наблюдения пользователя за работой предприятия. Этого можно достичь путём представления в сжатом виде сведений про основные показатели хозяйственной деятельности данного субъекта хозяйствования.

В странах с развитой экономикой бухгалтерская отчётность является краеугольным камнем концептуальных основ бухгалтерского учёта. Исходным пунктом являются интересы пользователей, которые нуждаются в сведениях, создаваемой данной системой. Концептуальные основы существуют почти во всех странах мира.

В Российской Федерации принципы определены в Федеральном законе «О бухгалтерском учёте», ПБУ/2008 «Учётная политика организации», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» и в иных документах.

2.3 Требования к бухгалтерской отчётности

Отчётные данные обязаны быть полезными для её потребителя. Она должна содержать достоверные данные о хозяйствующем субъекте и предоставляться всем интересующимися ею пользователям.

В ПБУ 4/99 «бухгалтерская отчётность организации» сформулированы требования к качеству сведений бухгалтерской отчётности.

Точность бухгалтерской отчётности формируется соблюдением правил, которые были установлены нормативными актами, которые регулируют бухгалтерский учёт в Российской Федерации. Исходя из этих правил, вся информация бухгалтерского учёта образуются на оправдательных документах, во время составления отчётности бухгалтерской записи проходят проверку и подтверждаются в ходе инвентаризации.

Одна из качественных характеристик, которая обеспечивает точность информации, принято считать объективность. Это означает, что бухгалтерская отчётность обязана удовлетворять общим запросам интересующихся ею пользователей, и при этом не отдавать никому из них предпочтение.

Полнота всех факторов хозяйственной деятельности считается характерной чертой бухгалтерского учёта. В случае, когда во время составления отчёта выясняется, что образованная информация не даёт полного представления об имуществе, финансовом положении и финансовых итогах деятельности, то в этом случае в бухгалтерскую отчётность включаются еще и данные.

Для того, чтобы повысить точность при составлении бухгалтерского отчёта нужно первоочередно ориентироваться на экономическую сущность данных хозяйственной деятельности.

К образованию отчётной информации нужно подходить с осмотрительной позиции. Если появляется неопределённость в оценке последствий тех или иных операций, бухгалтер обязан проявить большую готовность к отражению в отчётности возможных потерь и убытков, нежели доходов и прибыли.

Обязательным признаком качественной отчётности данных считается её существенность. Сведения признаются существенными, в том случае, если её отсутствие или ложная оценка не даёт достаточно оценить финансовое положение передвижение денежных средств или итогов деятельности предприятия. Для того, чтобы раскрыть содержания определённых статей отчёта и баланса о выручке и убытке существенной признаётся сумма, у которой отношение к общему выводу нужных данных составляет не меньше 5%.

Существенность можно определить степенью влияния данных на управленческие решения пользователей и их оценку финансового положения организацией.

В бухгалтерской отчётности следует сообщать о событиях, которые произошли вовремя между отчётной датой и датой подписания отчётности. Пример данного события:

- Данные о признании банкротом должников предприятия;
- Существенное понижение стоимости активов, так же сюда входят инвестиции в дочерние и зависимые общества, в сравнении с определённой оценкой на отчётную дату;
- Объявление дивидендов по итогам работы за отчётный год;

- Немаловажные ошибки в бухгалтерском учёте или нарушения законодательства, которые привели к искажению бухгалтерской отчётности и обнаруженные после отчётной даты;
- Принятие решения о реорганизации или реконструкции предприятия;
- Решение об эмиссии акций или облигаций;
- Крупные сделки по покупке или продаже основных средств или крупные финансовые вложения;
- Всевозможные непредвиденные обстоятельства.

Организация обязана измерить в денежном выражении последствия данных событий, отразить их в установленной последовательности и описать в объяснениях к бухгалтерскому отчёту.

Оценка риска последствий условных фактов хозяйственной деятельности расширяет сферу применения правил осторожности в практике бухгалтерского учёта и отчётности. К относительным фактам хозяйственной деятельности относятся факты, в отношении которых по состоянию в отчётную дату существует неопределённая как по вероятности образования, так и по их последствиям.

Данными фактами признаны:

- Судебные разбирательства, которые не были завершены на отчётную дату, в которой организация является одной из сторон;
- Не дозволенные на отчётную дату конфликты с налоговыми органами по вопросу налоговых платежей;
- Не выполненные к моменту составления отчёта ранее выданные гарантии и иные обеспечения по обязательствам;
- Учтённые в отчётном периоде векселя, у которых срок погашения не наступил до даты подписания бухгалтерской отчётности и др.

Символические факты хозяйственной деятельности подлежат отображению в бухгалтерской отчётности независимо от того, благоприятны их последствия для предприятия или нет.

Придерживается общепринятый подход к данным фактам, которые вытекают из правил разумной осторожности: возможные убытки, которые отражаются учётными записями, а возможные прибыли – нет, но данные об условной прибыли раскрываются в объяснениях к бухгалтерскому балансу и отчёту о доходах и расходах. Данный подход обеспечивает получение пользователями наиболее точного представления о состоянии дел в организации и соответствует принципу

временной определённости факторов хозяйственной деятельности, т.к. речь идёт о возможных потерях, которые связаны с поставками отчётного периода, исходя из этого, данные потери обязаны отразиться на финансовом итоге в этом году, но не искажать итоги деятельности периода, который следует за отчётным.

Информация бухгалтерской деятельности обязана быть сопоставимой, ведь это даёт шанс пользователям анализировать динамику развития конкретного предприятия и оценивать его по сравнению с иными участками рынка. В типовых формах бухгалтерской отчётности предусматривается приведение информации на начало и конец отчётного периода.

Стабильностью учётной политики поддерживается относительной сопоставимостью, ведь это означает, что упорядоченное применение выбранных методов учёта. Редактирования в учётную политику имеют право вносить лишь в предусмотренных нормативными документами случаях и обязаны сопровождаться нужными расчётами и пояснениями для обеспечения сравнимости отчётной информации.

2.4. Модели бухгалтерской отчётности и учёта

В настоящее время выделяется несколько систем бухгалтерской отчётности и учёта, которые объединяют страны с общими подходами к организации и методологии бухгалтерской отчётности и учёта.

1. Европейская (континентальная) модель. Связывает Францию, Германию, Италию, Швейцарию, Бельгию и иные страны. Главные черты данной модели являются: сильное влияние законодательства на регулирование учёта; прочная связь учёта и налогообложения; ориентация на государственные нужды; более слабое развитие профессиональных предприятий, которые выполняют консультативную роль.
2. Англосаксонская модель. По данной модели работают в Канаде, Великобритании, США, Мексике, а также бывших колониях. Для данных стран свойственна ориентация на интересы таких показателей, как акционеры и инвесторы, также наличие уже развитого рынка важных бумаг, которые влияют на требование качества бухгалтерской отчётности. В данных странах государственное регулирование бухгалтерского учёта отсутствует или незначительно. Учёт и отчётность регламентируются стандартами, которые разбиваются независимыми профессиональными учётными предприятиями.

Также слишком высоко развита система подготовки учётных кадров, которая выходит за пределы национальных границ.

3. Латиноамериканская модель. С данной моделью работают Чили, Аргентина, Бразилия, Перу и иные страны, в которых свойственны высокие темпы инфляции и государственное регулирование многих учётных вопросов.
4. Прочие модели. Международные стандарты финансовой отчётности начали разбрасываться, опираясь на потребности транснациональных корпораций. Имея филиалы, предприятия и представительства на территории нескольких государств, такие корпорации столкнулись с существенными отличиями в ходе ведения бухгалтерского учёта, в налоговом законодательстве, оценке средств и балансе. Несоотнесимость отчётной информации и недостаточная прозрачность отчётности не давали возможности выявить подлинное финансовое положение партнёров по бизнесу в различных странах.

Для унификации и гармонизации учётной теории и практики в 1973 г. Профессиональными бухгалтерскими организациями был создан Совет по международным стандартам финансовой отчётности (СМСФО). В данный момент в нём участвуют порядка 100 профессиональных бухгалтерских объединений и ассоциаций из 76 стран. Это неправительственная и независимая организация.

Задачами СМСФО является:

- Разработка и публикация учётных стандартов, принимающие во внимание при составлении финансовой отчётности;
- Влиять на распространению данных стандартов, их принятию и соблюдению на международном уровне;
- Осуществлять работу по улучшению и гармонизации национальных стандартов и процедур составления отчётности.

Совет - единственная официально признанная организация, которая в данный момент выпускает стандарты финансовой отчётности.

Процесс создания и выпуска стандартов состоит из нескольких этапов и занимает около трёх лет. Каждый стандарт включает:

- Задачи и концепции;
- Территорию охватываемых проблем;
- Терминологию;
- Критерии применения данного стандарта;
- Базы оценки и методы учёта;

- Способ раскрытия сведений и объяснения.

Процесс введения стандартов трудный и длинный. Это связано с тем, что у Совета нет юридических директивных полномочий. Именно поэтому международные стандарты носят всего лишь рекомендательный характер.

Внедрение стандартов может проводиться:

- Включением стандарта полностью или отдельных его положений в национальное законодательство;
- Применением его по рекомендациям и под наблюдением национальных бухгалтерских ассоциаций;
- Добровольным решением самих предприятий соблюдать предполагаемые нормы.

В Европейском Сообществе процесс гармонизации учёта имеет свои особенности:

- Более жестокое регулирование через законодательство;
- Неоднозначное понимание роли бухгалтерского учёта.

2.5. Вывод по 2 главе

Бухгалтерская отчётность – совет связанных форм, характеризующие финансовое положение предприятия и итоги её деятельности. Благодаря её даётся оценка кредитоспособности предприятия и ликвидации баланса.

Существует четыре вида отчётности предприятия: статистическая, бухгалтерская, налоговая и управленческая. Бухгалтерский учёт составляется благодаря информации всех видов текущего учёта.

Требования к качеству ведения бухгалтерской отчётности сформулированы в ПБУ 4/99 «бухгалтерская отчётность организации». В мире существуют такие модели бухгалтерской отчётности и учёта как: европейская, англосаксонская, латиноамериканская и иные.

Глава 3. Баланс и отчётность

3.1 Значение бухгалтерского баланса и отчётности

Бухгалтерский баланс имеет огромное значения для управляющего предприятием: его информацию используют для проверки наличия и структурой хозяйственных средств и источников, оценка финансового состояния предприятия. С помощью статей актива баланса определяется как размещены средства предприятия. А по статьям пассива баланса удаётся получить информацию о средствах, сформированных за счёт собственных источников, а какая за счёт заемных источников.

Бухгалтерский баланс в рыночные экономики служит главным источником информации для разного рода пользователей. Баланс предприятия знакомит владельцев, менеджеров и иных лиц, которые связаны с управлением, с имущественным состоянием предприятия.

С помощью баланса узнают способно ли предприятие выполнит свои обязательства перед третьими лицами или же её светят финансовые сложности. По её данным определяют обеспеченность средствами, точности использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и иное.

В том случае, если соотношение валюты в балансе на начало и конец отчётного периода изменилось в сторону снижения, то уже рассматривается вопрос о сокращении хозяйственного оборота определённого предприятия. Исходя из этого, финансовое положение данного предприятия имеет тенденцию к ухудшению при различных равных условиях.

Используя способ балансового обобщения, бухгалтерский учёт отражает средства организации как единое целое. Также, с помощью сжатой и компактной форме баланс считается удобным и наглядным документом. Мы получаем законченное и цельное представление о изменениях, произошедших в тот или иной период. Последнее получается сравнением баланса на данный момент с прошлыми балансами, на начало и конец года.

Редактированный аналитическими методами баланс становится одним из важнейших документов, которые раскрывают внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности организации. Информацию баланса очень хорошо используют кредитные учреждения, налоговые службы, а также органы государственного управления.

Исходя из этого, бухгалтерский баланс принято считать важнейшим источником данных о финансовом положении организации за отчётный период. Он даёт возможность определить:

- Состав и структуру активов предприятия;
- Оборачиваемость и мобильность оборотных средств;
- Динамику и состояние кредиторской и дебиторской задолженности;
- Конечный финансовый итог.

Благодаря бухгалтерскому балансу мы имеем возможность определить взятые предприятием на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, продавцами, покупателями и иными субъектами.

Бухгалтерская отчётность даёт нам возможность:

- Дать оценку общей стоимости активов организации;
- Выявить стоимость иммобилизованных средств;
- Рассчитать стоимость мобильных средств;
- Рассчитать стоимость материальных оборотных средств;
- Выявить величину собственных и заемных средств предприятия;
- Определить недостаток и излишек источников средств для формирования запасов и расходов; при этом имея возможность определить обеспеченность организации собственными, кредитными и иными заемными источниками;
- Дать оценку кредитоспособности предприятия, то есть её умение полностью и вовремя рассчитывать по обязательствам;
- Выявить более ликвидные, быстро воплощаемые в действительность, медленно реализуемые и трудно реализуемые активы;
- Определить ликвидность баланса.

3.2 Разбор баланса и отчётности финансовых ИТОГОВ

Разбор собственности организации в целом начинается с изучения состава, объёма, динамики и структуры собственности организации в разрезе двух основных элементов: оборотных и внеоборотных активов.

После получения итогов анализа начинают делать вывод о том, как повлияли изменения оборотных и внеоборотных активов на отклонение общей стоимости собственности. Сопоставляются темпы роста оборотных () и внеоборотных активов (). Зачастую советуют такое соотношение:

(3.1)

Данное соотношение характеризует тенденцию в пользу ускорения оборачиваемости оборотных средств и увеличение деловой активности организации.

После этого даётся оценка составу, объёму, динамике и структуре реальных активов. Данные активы определяют производственный потенциал промышленной организации и включают нематериальные активы, итоги разработки и исследования, нематериальные поисковые активы и производственные запасы. Несомненно, анализ реальных активов имеет смысл лишь в коммерческих предприятиях производственного профиля.

По итогам аналитического расчёта делается вывод о различных причинах редактирования состава, объёма и структуры реальных активов. Зачастую, снижение величины действительных активов рассматривается как негативное явление, которое свидетельствует о понижении производственного потенциала промышленного предприятия.

Анализ платежеспособности

Платёжеспособность – способность организации рассчитываться как по долгосрочным, так и краткосрочным обязательствам. Платёжеспособности свойственны факторы наличия нужных платёжных средств для своевременного погашения обязательств организации.

Во время расчёта главных показателей платёжеспособности используют:

Собственный капитал (СК) = Итог 3 раздела баланса;

Заемный капитал = Долгосрочные обязательства (ДО) + Краткосрочные обязательства (КО) = Итог 4 раздела + Итог 5 раздела;

Инвестиционный капитал (ИК) = Долгосрочные обязательства + Собственный капитал.

Последовательность расчёта и анализа основных относительных показателей платежеспособности:

1. Коэффициент финансовой независимости ($K_{ФНЗ}$):

, (3.2)

В которой Б – итог баланса; СК – собственный капитал.

Этот коэффициент даёт возможность нам увидеть удельный вес собственных средств в капитале.

Рекомендуемое значение $\geq 50\%$.

1. Коэффициент финансовой зависимости ($K_{ФЗ}$):

. (3.3)

Данное уравнение показывает соотношение всего и собственного капитала.

Рекомендуемое значение $\leq 200\%$.

1. Коэффициент концентрации заемного капитала ($K_{КЗК}$):

, (3.4)

где ЗК – заемный капитал.

Данный коэффициент показывает удельный вес заемных средств в капитале организации.

Рекомендуемое значение $\leq 50\%$.

1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ($K_{ЗАД}$):

. (3.5)

Показывает сколько рублей заемных средств приходится на рубль собственных.

Рекомендуемое значение ≤ 1 .

1. Коэффициент общей платежеспособности:

, (3.6)

где РА – реальные активы.

Данный коэффициент описывает обеспеченность обязательств организации его реальными активами.

Рекомендуемое значение ≥ 1 .

. (3.7)

1. Коэффициент инвестирования:

, (3.8)

где ВА – внеоборотные активы.

Показывает, в какой степени внеоборотные активы профинансированы за счёт собственных средств.

Рекомендуемое значение > 1 .

Показателям платёжеспособности даётся оценка в сравнении с предложенными значениями в динамике.

В конце анализа делается вывод о степени платёжеспособности организации.

Анализ ликвидности

Ликвидность – способность организации выполнять краткосрочные обязательства и воплощать в действительность непредвиденные затраты.

По отношению к бухгалтерскому балансу организации, ликвидность является скоростью воплощения в жизнь активов организации с целью превращения их в денежные средства для того, чтобы покрыть краткосрочные обязательства.

Баланс организации, которое располагает достаточными средствами, и имеют возможность быть запросто мобилизованы для покрытия краткосрочных кредитов

и займов, называются ликвидным, но баланс организации, которое не располагает такими средствами –неликвидными.

По итогам анализа делается вывод о степени ликвидности бухгалтерского баланса организации.

Расчёт и анализ относительных показателей ликвидности производится на следующем этапе. Список показателей, порядок их расчёта и экономический смысл расписан ниже:

1. Коэффициент текущей ликвидности:

, (3.9)

где ОБА – величина оборотных активов; КО – краткосрочные обязательства.

Здесь коэффициент оценивает ликвидность активов, при этом показывает сколько рублей текущих активов приходится на рубль текущих обязательств.

Рекомендуемое значение ≥ 2 .

1. Коэффициент ликвидности:

, (3.10)

где ФВ – финансовое вложение; ДС – денежные средства и денежные эквиваленты; КДЗ – дебиторская задолженность, не превышающая года.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

, (3.11)

где ДС – денежные средства и денежные эквиваленты; КО – краткосрочные обязательства.

Рекомендуемое значение $\geq 20\%$.

Показатели анализируются в динамике, по сравнению с рекомендуемыми значениями или с информацией предприятия той же отрасли.

Анализ отчёта о финансовых итогах.

Получение прибыли является целью деятельности многих коммерческих организаций, она же и является важнейшим объектом экономического анализа. Рентабельность – один из главных показателей, характеризующих эффективность работы. Она характеризует целесообразность расходуемых ресурсов по отношению к новым, приобретённым ресурсам.

Рентабельность и прибыль – показатели, точно отражающие эффективность деятельности организации, рациональность использования организацией своих ресурсов, доходность направлений деятельности.

Показатели рентабельности дают нам возможность соизмерять величину прибыли с масштабом производства, и с общей суммой использованных и используемых ресурсов.

Группы показателей рентабельности:

1. Показатели оценки и эффективности работы организации;
2. Показатели оценки эффективности использования ресурсов организации.

Более детально:

1. Рентабельность воплощённой в действительность продукции определяется с помощью формулы:

, (3.12)

где ПР – прибыль от продаж; СП – полная себестоимость реализованной продукции. Она состоит из себестоимости продаж + управленческие расходы + коммерческие расходы.

С помощью данного показателя можно узнать эффективность расходов на производство и реализацию продукции и узнать, сколько копеек прибыли от продаж приходится на каждый рубль полной себестоимости реализованной продукции.

1. Рентабельность продаж:

, (3.13)

Где В – выручка.

Данный показатель описывает эффективность расходов на производство и реализацию продукции и ценообразования и удельный вес прибыли от продаж в виде выручке.

1. Норма прибыли:

, (3.14)

где ЧП – чистая прибыль.

Она описывает эффективность деятельности организации и показывает, сколько копеек чистой прибыли приходится на рубль выручки.

1. Рентабельность активов:

, (3.15)

где – средняя сумма активов организации за анализируемый период.

Она описывает эффективность использования всех активов и показывает, сколько копеек чистой прибыли зарабатывает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы.

1. Рентабельность собственного капитала:

, (3.16)

где СК – средняя сумма собственного капитал за анализируемый период.

Для целевой оценки эффективности использования собственного капитала средняя его величина рассчитывается по формуле среднего арифметического.

Описывает эффективность использования собственных средств организации и показывает, сколько копеек чистой прибыли получает предприятие от использования собственного капитала.

3.3. Вывод по 3 главе

Бухгалтерский баланс в рыночной экономике служит главным источником информации для различного рода пользования. Благодаря ему узнают способно ли предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или же

прогнозирует им финансовые сложности. Баланс принято считать важнейшим источником информации о финансовом положении предприятия.

Платёжеспособность – способность предприятия рассчитываться по долгосрочным и краткосрочным обязательствам. Ликвидность – способность предприятия выполнить краткосрочные обязательства и реализовать непредвиденные расходы. Рентабельность и прибыль показывают рациональность использования предприятием своих ресурсов.

Заключение

Целью данной курсовой работы было изучение бухгалтерского баланса и финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс – система, отражающая кругооборот средств организации и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе работ. Существует односторонний, двусторонний, разделённый, сводный и шахматный баланс.

Высокая степень анализируемости статей, которые раскрывают состояние дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или, прибыли предприятия ориентировано на предоставление информации её пользователями.

Бухгалтерская отчётность - единая система сведений об имущественном и финансовом положении предприятия и о итогах её хозяйственной деятельности, которая составляется на основе данных бухгалтерского учёта по уже заданным формам. Её надо составлять нарастающим итогом по состоянию на отчётную дату на основе данных бухгалтерского учёта.

Бухгалтерская отчётность считается открытой информацией для пользователей, и предприятие обязано обеспечить им возможность ознакомиться с отчётностью. Публичность бухгалтерской отчётности заключается в её опубликовании в СМИ, а также в её передаче территориальным органам государственной статистики для представления заинтересованным пользователям. В данных отчётности заинтересованы внутренние и внешние пользователи, которые имеют прямой, и косвенный интерес к деятельности организации.

Различают следующие виды бухгалтерской отчётности: внутригодовая и годовая, первичная и сводная, внутрихозяйственная и внешняя, общая и

специализированная.

При составлении отчётности обязательно нужно соблюдать требования, регламентируемые основными нормативными актами по вопросам отчётности. Перед представлением отчётности, её необходимо утвердить в порядке, установленном учредительными документами организации. За нарушение правил бухгалтерского учёта и представления отчётности законодательством РФ в зависимости от тяжести нарушения предусмотрена административная и уголовная ответственность.

Библиография

Полковский, А.Л. Теория бухгалтерского учета : учебник / А.Л. Полковский ; под ред. Л.М. Полковского: с. 270;

Поленова, С.Н. Теория бухгалтерского учета : учебник / С.Н. Поленова. - 3-е изд., 2018. - 464 с.;

Составление и использование бухгалтерской отчетности. А.И. Гомола, С.В. Кириллов, 2019. - 352 с.;

Теория бухгалтерского учета : учебник / В.А. Бородин, Ю.А. Бабаев, Н.Д. Амаглобели, 2015. - 303 с.;

Е.Р. Основы бухгалтерского учета и анализа : учебное пособие / Е.Р. Синянская, О.В. Баженов, 2014. - 268 с.