

Содержание:

Введение

История ставит вопросы, а человек пытается найти ответы на них. На протяжении многих веков история ставила и продолжает ставить различные вопросы перед бухгалтерским учетом. Многие из них остались без ответа. Однако жизнь такова, что человек должен дать тот или иной ответ, даже если он заранее знает, что ответ не совсем правилен. В самом деле, очень долго люди, занятые хозяйственной деятельностью, в поисках ответа довольствовались методом проб и ошибок. По прошествии многих столетий, когда хозяйственная жизнь резко изменилась, стала несравненно сложнее, тогда такие приемы перестали себя оправдывать, потребовалась наука.[\[1\]](#)

Имущество организации и ее обязательства непрерывно участвуют в сфере производства. Чтобы определить величину всего имущества и обязательств, дать им экономическую оценку за отчетный период, а также оперативно руководить организацией, управлять финансово-хозяйственной деятельностью, необходимо располагать обобщенными данными о ее имуществе и обязательствах. Такое обобщение достигается в процессе составления бухгалтерского баланса.[\[2\]](#)

Бухгалтерский баланс - форма финансовой отчетности, характеризующей имущественное положение организации на определенный момент времени. Современная форма баланса имеет вид сводной таблицы, в которой находят отражение два равновеликих понятия - активы, т. е. ресурсы, которыми располагает организация, и источники их образования.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что бухгалтерский баланс занимает центральное место в отчетности, его показатели дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления. Поэтому правильно построить бухгалтерский баланс значит: полностью охватить хозяйственный процесс организации во всем его многообразии.

Новые условия хозяйствования обусловили существенные изменения методологии и организации бухгалтерского учета.

Значительно расширились полномочия организаций по отражению собственных хозяйственных операций. Они самостоятельно выбирают методы оценки производственных запасов и способы исчисления себестоимости работ, разрабатывают учетную политику, определяют конкретные методики, формы и технику ведения и организации бухгалтерского учета. Иными словами, в настоящее время централизованно устанавливаются только общие правила бухгалтерского учета, а конкретизация их и механизм выполнения разрабатываются в каждой организации, самостоятельно исходя из условий его деятельности.

В условиях рыночной экономики прибыль является важнейшим оценочным показателем деятельности организации. Прибыль является источником благосостояния трудового коллектива, социального и производственного развития. Получение прибыли позволяет не только поддерживать производственную деятельность организации, но и удовлетворять ее различные социальные интересы. Поэтому организации стремятся к увеличению получаемой прибыли. Стремление получить прибыль и увеличить ее является мощным фактором развития производственной деятельности организации. Этот стимул и определяет экономическую и социальную сущность категории прибыли.

Посредством своей прибыли организации участвуют в формировании государственных бюджетов различных уровней, в социальных программах своих регионов. Внутри самой организации в прибыли отражаются все экономические процессы, а также находят свое конкретное выражение все основные финансовые инструменты.

Создание и распределения прибыли организации определяется двумя ее важнейшими функциями: измерителя эффективности хозяйственной деятельности организации и средств стимулирования.

В рыночных условиях прибыль является основным источником накоплений и расширения хозяйственной деятельности, стимулом и источником стимулирования, целью и источником бюджета организации.

Процесс распределения прибыли можно разделить на две основные части: во-первых, распределение между государством и организациями, и, во-вторых, распределение остающейся в распоряжении организации части прибыли между собственниками и трудовым коллективом.

Распределение прибыли между государством и организациями осуществляется через систему государственного регулирования, где определяются критерии и условия работы всех субъектов отношений. Такое распределение, как правило, всегда сопровождается прямым изъятием части прибыли в виде налогов и сборов в бюджет государства.

Распределение прибыли, остающейся в распоряжении организации осуществляется в зависимости от множества факторов. Прежде всего, она зависит от планов самой организации по соответствующим направлениям: развитие производства, стимулирование персонала или другим направлениям.

Одним из главных принципов рыночной экономики является рентабельность работы организации. Прибыль характеризует эффективность хозяйственной деятельности организации и является источником финансирования его дальнейшего развития. Установленную часть прибыли предприятие отчисляет в бюджет на государственные и муниципальные нужды, что во многом определяет возможность развития экономики государства и регионов. В бухгалтерском учете должна отражаться вся прибыль организации, ее использование и связанные с ней расчеты.

Конечным финансовым результатом работы организации является, как правило, прибыль. Однако в процессе работы по некоторым хозяйственным операциям у предприятия могут возникать и убытки, которые уменьшают полученную прибыль и снижают рентабельность. Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) складывается из финансовых результатов от реализации и доходов от внереализационных результатов, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Основными задачами, поставленными перед данной курсовой работой являются:

1. Изучить этапы развития бухгалтерского баланса в России.
2. Рассмотреть предпосылки развития бухгалтерского баланса и требования к его составлению.
3. Выявить современную сущность содержания бухгалтерского баланса.
4. Изучить и разобрать сущность, цели значение и функции бухгалтерского баланса в России и за рубежом.

5. Рассмотреть виды и формы бухгалтерских балансов, последовательность и методику их составления.

Целью данной курсовой работы выступает изучение исторического развития бухгалтерского баланса и его состояния на современном этапе.

1. Исторические аспекты формирования бухгалтерского баланса

1.1 Этапы развития бухгалтерского баланса в России

Термин «баланс» (от французского - весы) применяется в экономике как эквивалент уравнивания количественного выражения отношений между сторонами какой-либо деятельности. Баланс - краеугольный камень отечественной теории бухгалтерского учета. Такие основополагающие теоретические положения, как классификация счетов и фактов хозяйственной жизни, обоснование двойной записи и правило составления бухгалтерских проводок, всецело основаны на форме главного отчётного документа.

Формирование бухгалтерского учета и отчетности в России происходило под влиянием западных теорий, однако бухгалтерский учет нашей страны базировался на принципах и методах, обусловленных российской экономикой и менталитетом. В развитии бухгалтерской отчетности в России можно выделить пять этапов:

1. Становление (1898 - 1916гг.);
2. Отчетность во времена военного коммунизма (1917 - 1921 гг.);
3. Отчетность в период нэпа и годы ВОВ (1921 - 1945 гг.);
4. Отчетность в послевоенные годы в условиях жесткой административной системы (1946 - 1980 гг.);
5. Отчетность на современном этапе - рыночные отношения в России (1981 - 2010 гг.).

Первый этап (1898 - 1916 гг.)

Связан с применением положения о государственном промысловом налоге, в котором отдельные статьи посвящены бухгалтерской отчетности. Положение было утверждено 8 июня 1898 г. при императоре Николае II и состояло из 7 глав и 180 статей. Своим строением и содержанием Положение напоминает главу 25 налогового кодекса РФ.

В Положении определены плательщики налога, объекты обложения, порядок уплаты налога.

Статьи 102 - 113 главы 4 положения определяли порядок составления и предоставления отчетности. Правления предприятий обязаны были в течение месяца по утверждению общим собранием или соответствующим ему учреждением годового отчета предприятия. Отчеты и балансы предприятий, акционерных обществ, которые подлежали публикации, составлялись по формам, утверждаемым министерством финансов по соглашению с государственным контролером и с соответствующими ведомствами. В развитие Закона «О государственном промысловом налоге» 26 мая 1899 г. министерством финансов России была утверждена Инструкция № 60 «О применении Положения о государственном промысловом налоге». В данном документе был определен перечень предприятий, обязанных публиковать бухгалтерскую отчетность. В их число входили:

- Торговые и промышленные предприятия, принадлежащие акционерным обществам и компаниям, паевым и иным товариществам, в том числе обществам потребителей;

- Акционерные коммерческие и земельные банки и ломбарды;

- Городские и заемные кредитные общества и общества взаимного кредита;

- Городские, земские и сословные общественные банки и ломбарды, ссудосберегательные товарищества и кассы и другие кредитные учреждения, которые на основании уставов обязаны публиковать отчеты о своих операциях.

Операционным годом признавался год с 1 января по 31 декабря включительно. Заключительному балансу предприятия должны были соответствовать в отчете отдельные счета, составляемые с такой полнотой и подробностью, чтобы из них было видно, какие именно операции и в каком размере каждая производились в течение отчетного года, какие результаты получены по каждой операции и какие

по каждому счету заключительные статьи перенесены в актив и пассив баланса, который в точности выражает состояние предприятия на день заключения его операционного года.

В законодательной базе дореволюционного периода отсутствуют вопросы организации счетоводства и отчетности. Вопросы организации учета, полного и достоверного отражения хозяйственной деятельности предприятия в отчете не привлекали внимания законодателей. Это считалось частным делом предприятия, его коммерческой тайной и зависело от усмотрения владельца и бухгалтера.

Практически до 1910 года, несмотря на ссылку в Положении о государственном промысловом налоге, формы отчетов установлены не были.

Второй этап (1917 - 1921 гг.)

До 1917 года отличительным признаком учета в России являлась его территориально-экономическая ограниченность. Не существовало единой методологии учета, как для отдельных отраслей хозяйства, так и для отдельных ветвей промышленности. Учет был, замкнут в отдельных хозяйствующих единицах, объем учета, и область его применения ограничивались юридическими рамками частной собственности. Такая особенность учета, направленная лишь на удовлетворение потребностей частного предпринимателя, была типичной для дореволюционной России.

Революция 1917 года, в результате которой все главные отрасли торговли и промышленности были переданы пролетариату, поставила счетоводство и отчетность предприятий в новые условия, определила иные задачи, направленные на удовлетворение потребностей государства. Отчетность по смыслу законодательства социалистического времени должна была более полно отображать и делать понятной для широких трудящихся масс хозяйственную деятельность страны, обеспечивая при этом всесторонний контроль. С другой стороны, крупный масштаб государственного и кооперативного хозяйства выдвигал в качестве единого планового руководства этим хозяйством. Отсюда второе требование законодательства к счетоводству и отчетности - представление своевременных, полных учетно-отчетных данных, на основе которых руководящие центры могли составлять планы хозяйственной деятельности и регулировать их выполнение. 5 декабря 1917 г. было издано Постановление СНК «Об образовании и составе коллегии Комиссариата государственного контроля». В составе Комиссариата была создана Центральная государственная бухгалтерия, на

которую были возложены обязанности по учету денежных средств и имущества, составление годовых бухгалтерских отчетов о доходах и расходах республики; статистика народного хозяйства и др.

Третий этап (1921 - 1945 гг.)

С переходом в 1921 году к новой экономической политике государство стало активным участником регулирования всех сторон хозяйственной жизни и основным распределителем материальных благ.

Форма счетоводства законодательным актом не предусматривалась, предприятиям было предоставлено право избрать для себя любую форму, соблюдая лишь основные принципы двойной бухгалтерии.

К 1925 году сложился следующий состав основных разделов баланса предприятия, рекомендуемого к публикации государственным трестам в соответствии с приказом ВСНХ СССР от 23.01.25 г. № 330:

АКТИВ

ПАССИВ

Имущество

Капиталы

Материалы

Займы и кредиты

Товары и готовые изделия

Кредиторы

Денежные средства и ценные бумаги

Прибыль

Подотчетные суммы

Обязательства и документы к получению

Убыток

Каждый раздел имел подробный перечень дополнительных статей.

Нетрадиционным для современного понимания в структуре баланса является расположение статьи «Убыток» в активе, а «Прибыль» в пассиве баланса. Счет прибылей и убытков являлся аналогом современной формы отчета о прибылях и убытках, однако по содержанию разделов и статей с данным отчетом имеет мало что общего. Форма этого отчета 1925 года по дебету содержала разделы, характеризующие убытки, полученные в результате осуществления хозяйственной деятельности, а также отдельные виды расходов; по кредиту соответственно приводилась расшифровка прибылей.

В 1927 - 28 годах государство продолжает контролировать процесс публикации бухгалтерских отчетов. В «Известиях НКФ СССР» от 01.12.27 г. № 8 (323) была опубликована «Инструкция об обязательных формах публичной отчетности». Далее приказом по ВСНХ РСФСР и НКФ РСФСР от 10.03.28 г. № 405 «Об обязательных формах публичной отчетности и об обмене контокоррентными выписками» была закреплена обязанность государственных промышленных и торговых предприятий публиковать заключительные балансы, счета прибылей и убытков и сведения о распределении прибылей и покрытии убытков по формам, утвержденным вышеназванной Инструкцией.

До 1926 года в российском законодательстве не имелось детально разработанных правил по составлению балансов. Несмотря на то, что законодательно уполномоченные структуры издавали для подведомственных им хозорганов подробные инструкции по составлению балансов и отчетов, однако эти инструкции не были обязательными к исполнению для других ведомств. Этот существующий пробел законодатели попытались устранить изданием Правил составления балансов и исчисления амортизационных исчислений, утвержденных Советом труда и Оборона 28 июля 1926 г.

Совершенствование отчетности анализируемого периода происходило по линии усложнения и унификации структуры основной отчетной формы - баланса. Так, согласно Инструкции ВСНХ СССР «Формы годового отчета и баланса на 1 октября 1929 г.» типовая форма баланса хозоргана, подведомственного ВСНХ (треста, синдиката, акционерного общества), включала 14 разделов статей в активе и 13 разделов в пассиве. Примерно такой же детализацией отличался баланс торговых предприятий, подведомственных Наркомторгу СССР.

В 1938 году после проведения балансовой реформы, основной целью которой было стремление сделать баланс более пригодным для анализа финансового состояния предприятия, состав статей и их расположение изменилось. Баланс был очищен от ряда регулирующих статей, основные средства стали отражаться по остаточной стоимости.

Порядок составления, представления и утверждения бухгалтерских отчетов регламентировало Положение о бухгалтерских отчетах и балансах от 1936 года, действовавшее до сентября 1951 года.

Четвертый этап (1946 - 1980гг.)

В первой половине 1950-х годов отмечались тенденции к сокращению бухгалтерской и статистической отчетности и повышению аналитичности баланса.

На необходимость исключения ненужных форм и лишних показателей неоднократно указывалось в директивах советского правительства. Так, например, ЦСУ СССР и Министерство финансов СССР в процессе разработки утверждения форм годового отчета за 1951 год заметно сократили объем годовой отчетности промышленных предприятий. С января 1952 года незначительно сокращен объем текущей статистической отчетности.

Так, в результате постоянных изменений и дополнений общее число показателей баланса выросло с 250 по форме, утвержденной в январе 1941 года, до 415 по форме 1953 года.

Перегруженность форм бухгалтерской отчетности различными аналитическими статьями была очевидна. Процесс подготовки и представления комплекта бухгалтерских и статистических отчетов был неоправданно трудоемким.

Наиболее значимым документом, регламентирующим порядок составления отчетности в конце 1970-х годов, было Положение о бухгалтерских отчетах и балансах, утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 29.06.79 г. № 633. положение устанавливало порядок составления бухгалтерских отчетов и балансов всеми объединениями, предприятиями и организациями (кроме организаций и учреждений, состоящих на бюджете).

Пятый этап (1981 - 2010 гг.)

Характеризуется новыми целями и задачами, возникшими в связи с процессами преобразований, происходившими в стране. К 1990-м годам обозначилась

серьезная проблема, связанная с унификацией бухгалтерской отчетности для предприятий различных сфер деятельности и форм собственности. Министерство финансов СССР Письмом от 12 октября 1990 г. ввело, начиная с 1991 года единую отчетность для всех предприятий, объединений и организаций. Номенклатура статей при этом была укрупнена, введены дополнительные статьи.

С введением нового плана счетов с 1 января 1992 г. бухгалтерская отчетность подверглась дальнейшим изменениям: уменьшилось до трех количество форм, баланс стал составляться в нетто-оценке, введена статья «Резервы по сомнительным долгам». Минфин России Письмом от 09.06.92 г. № 38 определил следующие формы бухгалтерской отчетности:

- Баланс предприятия - форма № 1.
- Отчет о финансовых результатах и их использования - форма № 2.
- Приложение к балансу предприятия - форма № 5.

Утвержденные формы можно охарактеризовать следующим образом: бухгалтерский баланс состоит из трех разделов в активе и трех в пассиве, не очищен от регулирующих статей (износ НМА, основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов). Порядок расположения основных и регулирующих статей таков: основные средства по первоначальной стоимости, затем - износ основных средств и, наконец, их остаточная стоимость. Убытки находили отражение в активе баланса, прибыль - в пассиве.

23 октября 1992 г. Верховным Советом РФ было принято Постановление № 3708-1 «О государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики». Это был первый документ, который свидетельствовал, что политика российского государства в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности будет направлена на построение нормативной и правовой базы в соответствии с МСФО.

Выделены пять этапов совершенствования бухгалтерского баланса с этапа становления (1898г) до современного составления отчетности. Пройдя все этапы, бухгалтерская отчетность неуклонно приближается к международным стандартам. Постановление № 3708-1 «О государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики» - первый документ,

который свидетельствует, что политика государства в области регулирования бухгалтерского учета направлена на построение нормативной и правовой базы в соответствии с МСФО.

1.2 Предпосылки развития бухгалтерского баланса и требования к составлению

Уже к концу XIV столетия коммерсанты средневековья составляли балансы не только для контроля оборотов. Купцы и банкиры начинают использовать баланс как орудие контроля и управления хозяйством. В компании Медичи каждое отделение ежегодно, на 24 марта, составляло баланс, который вместе с объяснительной запиской управляющего отсылался в главную контору во Флоренции, где выявляли просроченную задолженность и делали запрос отделений. Иногда к балансу прикладывали справку о перспективах погашения долга.

Отсутствие в практике учета деления счетов на синтетические и аналитические приводило к перегруженности статьями балансов средневековых фирм. Так, баланс банка святого Георгия (на 1 января 1409г) содержал в активе 95 статей и в пассиве 310, баланс Барселонского отделения компании Датини (на 31 января 1399 г.) – более 110 статей в активе и около 60 в пассиве.[\[3\]](#)

Рост промышленности и распространение акционерных обществ привели к стремительному развитию теоретической мысли.[\[4\]](#)

Выдающийся русский ученый профессор А. П. Рудановский в середине 20-х годов писал: "Пора понять, что баланс есть душа хозяйства, существование которого не менее реально, чем материального инвентаря хозяйства. Баланс можно постичь только умозрением, а нельзя, как инвентарь, осязать в натуре. Обычно хозяйственник осознает в управляемом им хозяйстве только то, что осязает и, самое большее, видит своими глазами". История возникновения бухгалтерского баланса есть и история возникновения двойной записи. Многие положения трактата "О счетах и записях" нашли свое продолжение в трудах Кардано (1539 г.), Мацони (1549 г.), Катрульи (1573 г.), Флори (1633 г.) и других авторов Италии; Импена (1543 г.) - в Голландии: Готлиба (1531 г.) и Швейнера (1549 г.) - в Германии; Ольдкастля (1543 г.) - в Англии. Появление бухгалтерского баланса одновременно с двойной записью в начальный период диктовалось, прежде всего, узким

практицизмом, стремлением свести весь учет к форме. Характерными признаками этого периода в истории бухгалтерского учета было отсутствие теоретических обобщений, выработанных практикой; неумение авторов разобраться в сущности происходящих явлений во взаимосвязи с экономической жизнью того или иного государства.

Все это сводило весь учет хозяйственных операций, как указывал выдающийся русский ученый А. М. Галаган, к безжизненному формализму, в то время как жизнь шла вперед, формы и размеры хозяйственных операций постепенно менялись и увеличивались и, наконец, хозяйства как экономическое явление достигли таких размеров, что уловить все эти операции с помощью тех примитивных средств, которыми располагала наука счетоведения, представлялось совершенно невозможным. Следствием этого стала реакция против установившихся учетных традиций. Этот период охватывает конец XVIII и первую половину XIX века. Этому в значительной мере способствовало значительное развитие производительных сил общества, расширение международной торговли.

Следующий период развития счетоводства - вторая половина XIX и начало XX века, стал по существу этапом его становления как науки. Этому во многом способствовали значительные изменения в экономической жизни общества. В этот период в большинстве стран Европы начинает формироваться бухгалтерское законодательство. Этому во многом способствовали появление крупной промышленности, развитие путей сообщения, увеличение оборотов мировой торговли и, что очень важно, возникновение рынка ценных бумаг, который резко увеличил число участников рыночных отношений - внешних пользователей бухгалтерской информации.

Для этого периода для большинства стран Европы становится характерным формирование бухгалтерского законодательства, составной частью которого был бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Законодательство многих стран обязывает предпринимателей публиковать свои бухгалтерские отчеты, чтобы снизить размер риска со стороны акционеров, инвесторов и других внешних пользователей.

Заслугой юристов было формулирование требований к балансу:

Точность. Как считали немецкие авторы, степень точности зависит от мнения юристов и членов правлений, т.е. от закона и целей, которые выдвигает высшая административная акционерных обществ.

Полнота. Капитал в балансе должен показываться в полной номинальной, а не в фактически внесенной сумме. (Разность должна была показываться в активе как отдельная статья дебиторской задолженности). Это требование отстаивало большинство авторов. Наиболее полно оно было выражено Паулем Герстнером и с некоторыми оговорками Рихардом Пассовым, который считал «способ обозначения капитала в полной сумме, определенной уставом, - единственно правильный, но лишь в силу определенно выраженных на этот счет предписаний закона».

Ясность. Оставалось необходимым пояснить, для кого должен быть понятен баланс – для всех специалистов, на чем настаивал Рем, или для любого грамотного, точнее – заинтересованного человека, что требовал Герстнер. Первую трактовку он называл субъективной ясностью, вторую – объективной.

Правдивость. Баланс должен быть составлен с учетом требований закона, и все его числа должны вытекать из первичных документов. (Если закон абсурден, а первичные документы содержат приписки, фальсификацию и т.п., то баланс все равно правдив).

Преемственность делилась на внешнюю (сохранение из года в год структуры баланса) и внутреннюю (сохранение принципов оценки прошлого года в текущем году).

Единство баланса. Баланс центра должен включать результаты балансов своих филиалов.

В силу двойного отражения имущества организации баланс имеет присущую только ему особенность, которая состоит в сопоставлении имущества и обязательств.

Бухгалтерский баланс имеет большое практическое значение: его данные используются для анализа финансового положения предприятия и контроля правильности отражения в учете хозяйственных операций[5].

На этом основании к бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования:

Требование уместности подразумевает, что данные баланса должны учитываться пользователем и способны повлиять на оценку положения предприятия и процесс принятия решений. Для реализации этого требования пользователь должен получать значимую и своевременную информацию. Значительными признаются

сведения, исключения или вуализация которых способна нанести вред пользователю. Разумеется, для различных категорий пользователей значимость тех или иных данных различны, однако, существуют обобщенные сигнальные показатели для предварительной оценки финансового состояния предприятия, данные для их вычисления, будут значимы для всех. Если со значимостью сведений баланса затруднений не возникает, то о факторе своевременности этого не скажешь.

Своевременность, т.е. представление данных пользователю в тот момент, когда ими еще можно воспользоваться в полной мере, является фактором весьма и весьма условным. Например, предприятие поставщик рассматривает баланс своего делового партнера с целью определить перспективы своих отношений с ним. В процессе этого исследования особую значимость приобретает информация о денежных средствах, краткосрочных вложениях и других ликвидных активах.

Однако за время между составлением баланса и окончанием отчетного периода эти статьи актива могут претерпеть значительные изменения.

Разумеется, общая оценка финансового состояния предприятия, его деловой активности в меньшей степени подвержена воздействию фактора своевременности, но динамика этих характеристик может быть искажена.

Достоверность балансовых данных является понятием еще более емким. Для обеспечения достоверности к балансу предъявляют ряд требований, неукоснительное соблюдение которых позволяет рассчитывать на получение приемлемых для работы данных.

Перечень требований включает в себя следующие положения: правдивость, реальность, единство, преемственность, ясность.

Уже к концу XIV столетия коммерсанты средневековья составляли балансы не только для контроля оборотов. Купцы и банкиры начинают использовать баланс как орудие контроля и управления хозяйством. В компании Медичи каждое отделение ежегодно, на 24 марта, составляло баланс, который вместе с объяснительной запиской управляющего отсылался в главную контору во Флоренции, где выявляли просроченную задолженность и делали запрос отделений. Иногда к балансу прикладывали справку о перспективах погашения долга.

Отсутствие в практике учета деления счетов на синтетические и аналитические приводило к перегруженности статьями балансов средневековых фирм. Так, баланс банка святого Георгия (на 1 января 1409г) содержал в активе 95 статей и в пассиве 310, баланс Барселонского отделения компании Датини (на 31 января 1399 г.) - более 110 статей в активе и около 60 в пассиве.

Рост промышленности и распространение акционерных обществ привели к стремительному развитию теоретической мысли.

Выдающийся русский ученый профессор А. П. Рудановский в середине 20-х годов писал: "Пора понять, что баланс есть душа хозяйства, существование которого не менее реально, чем материального инвентаря хозяйства. Баланс можно постичь только умозрением, а нельзя, как инвентарь, осязать в натуре. Обычно хозяйственник осознает в управляемом им хозяйстве только то, что осязает и, самое большее, видит своими глазами". История возникновения бухгалтерского баланса есть и история возникновения двойной записи. Многие положения трактата "О счетах и записях" нашли свое продолжение в трудах Кардано (1539 г.), Мацони (1549 г.), Катрульи (1573 г.), Флори (1633 г.) и других авторов Италии; Импена (1543 г.) - в Голландии: Готлиба (1531 г.) и Швейнера (1549 г.) - в Германии; Ольдкастля (1543 г.) - в Англии. Появление бухгалтерского баланса одновременно с двойной записью в начальный период диктовалось, прежде всего, узким практицизмом, стремлением свести весь учет к форме. Характерными признаками этого периода в истории бухгалтерского учета было отсутствие теоретических обобщений, выработанных практикой; неумение авторов разобраться в сущности происходящих явлений во взаимосвязи с экономической жизнью того или иного государства.

Все это сводило весь учет хозяйственных операций, как указывал выдающийся русский ученый А.М. Галаган, к безжизненному формализму, в то время как жизнь шла вперед, формы и размеры хозяйственных операций постепенно менялись и увеличивались и, наконец, хозяйства как экономическое явление достигли таких размеров, что уловить все эти операции с помощью тех примитивных средств, которыми располагала наука счетоведения, представлялось совершенно невозможным. Следствием этого стала реакция против установившихся учетных традиций. Этот период охватывает конец XVIII и первую половину XIX века. Этому в значительной мере способствовало значительное развитие производительных сил общества, расширение международной торговли.

Следующий период развития счетоводства - вторая половина XIX и начало XX века, стал по существу этапом его становления как науки. Этому во многом способствовали значительные изменения в экономической жизни общества. В этот период в большинстве стран Европы начинает формироваться бухгалтерское законодательство. Этому во многом способствовали появление крупной промышленности, развитие путей сообщения, увеличение оборотов мировой торговли и, что очень важно, возникновение рынка ценных бумаг, который резко увеличил число участников рыночных отношений - внешних пользователей бухгалтерской информации.

Для этого периода для большинства стран Европы становится характерным формирование бухгалтерского законодательства, составной частью которого был бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Законодательство многих стран обязывает предпринимателей публиковать свои бухгалтерские отчеты, чтобы снизить размер риска со стороны акционеров, инвесторов и других внешних пользователей.

Требования к балансу:

1) Точность. Как считали немецкие авторы, степень точности зависит от мнения юристов и членов правлений, т.е. от закона и целей, которые выдвигает высшая административная акционерных обществ.

2) Полнота. Капитал в балансе должен показываться в полной номинальной, а не в фактически внесенной сумме. (Разность должна была показываться в активе как отдельная статья дебиторской задолженности). Это требование отстаивало большинство авторов. Наиболее полно оно было выражено Паулем Герстнером и с некоторыми оговорками Рихардом Пассовым, который считал «способ обозначения капитала в полной сумме, определенной уставом, - единственно правильный, но лишь в силу определенно выраженных на этот счет предписаний закона».

3) Ясность. Оставалось необходимым пояснить, для кого должен быть понятен баланс - для всех специалистов, на чем настаивал Рем, или для любого грамотного, точнее - заинтересованного человека, что требовал Герстнер. Первую трактовку он называл субъективной ясностью, вторую - объективной.

4) Правдивость. Баланс должен быть составлен с учетом требований закона, и все его числа должны вытекать из первичных документов. (Если закон абсурден, а первичные документы содержат приписки, фальсификацию и т.п., то баланс все равно правдив).

5) Преемственность делилась на внешнюю (сохранение из года в год структуры баланса) и внутреннюю (сохранение принципов оценки прошлого года в текущем году).

6) Единство баланса. Баланс центра должен включать результаты балансов своих филиалов.

В силу двойного отражения имущества организации баланс имеет присущую только ему особенность, которая состоит в сопоставлении имущества и обязательств.

Бухгалтерский баланс имеет большое практическое значение: его данные используются для анализа финансового положения предприятия и контроля правильности отражения в учете хозяйственных операций.

На этом основании к бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования:

Требование уместности подразумевает, что данные баланса должны учитываться пользователем и способны повлиять на оценку положения предприятия и процесс принятия решений. Для реализации этого требования пользователь должен получать значимую и своевременную информацию. Значительными признаются сведения, исключения или вуализация которых способна нанести вред пользователю. Разумеется, для различных категорий пользователей значимость тех или иных данных различны, однако, существуют обобщенные сигнальные показатели для предварительной оценки финансового состояния предприятия, данные для их вычисления, будут значимы для всех. Если со значимостью сведений баланса затруднений не возникает, то о факторе своевременности этого не скажешь.

Своевременность, т.е. представление данных пользователю в тот момент, когда ими еще можно воспользоваться в полной мере, является фактором весьма и весьма условным. Например, предприятие поставщик рассматривает баланс своего делового партнера с целью определить перспективы своих отношений с ним. В процессе этого исследования особую значимость приобретает информация о денежных средствах, краткосрочных вложениях и других ликвидных активах.

Однако за время между составлением баланса и окончанием отчетного периода эти статьи актива могут претерпеть значительные изменения.

Разумеется, общая оценка финансового состояния предприятия, его деловой активности в меньшей степени подвержена воздействию фактора своевременности, но динамика этих характеристик может быть искажена.

Достоверность балансовых данных является понятием еще более емким. Для обеспечения достоверности к балансу предъявляют ряд требований, неукоснительное соблюдение которых позволяет рассчитывать на получение приемлемых для работы данных.

Перечень требований включает в себя следующие положения: правдивость, реальность, единство, преемственность, ясность.

Требование правдивости является также понятием собирательным. Оно подразумевает, что достоверный баланс должен быть обоснован документально. Все факты хозяйственной жизни предприятия отражаются в соответствующих документах, которые выступают в дальнейшем как информационная база баланса. Считается, что форма №1 не отражает действительного положения предприятия, если нет первоначальных носителей информации - документов, а также в том случае, если оформлены они ненадлежащим образом, так как соблюдению правдивости баланса должны удовлетворять не только полнота, но и качество фундаментальной массы.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» организации для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств.

Требование единства баланса состоит в его построении на единых правилах учета и оценки. Выполнение этого требования дает возможность сравнивать между собой балансы различных предприятий и их структурных подразделений, что даст дополнительные удобства в процессе анализа положения предприятия среди других, сходных с ним предприятий. Это требование служит и гарантией того, что правдивость и реальность баланса будут распространены повсеместно.

Требование преемственности подразумевает сравнимость балансов предприятия разных временных периодов и связь между предыдущим и последующим балансом. На практике это выражается в том, что заключительный баланс отчетного года является вступительным для следующего за отчетным годом. Кроме того, преемственность формы №1 основана на неизменности методов её составления, т.е. на единообразии учетной политики предприятия, которая оформляется приказом руководителя организации. На протяжении нескольких лет организация

должна следовать принятой учетной политике. Если есть необходимость ее изменить, то это возможно только с начала нового отчетного года, причем причины изменения и его суть указывается в пояснительной записке. Реализация требования преемственности дает возможность динамического анализа и построения тренда, т.е. графика, определяющего тенденцию развития предприятия, благодаря преемственности становится возможным горизонтальный анализ баланса.

Смысл требования нейтральности заключается в не избирательности формы №1 в предоставлении информации различным пользователям. Информация должна быть минимально эффективна вне зависимости от того, кому предоставляется. Размещение данных внутри бухгалтерского баланса не должно предопределять результаты его исследования. Все аспекты деятельности предприятия должны быть освещены одинаково полно, несмотря на осознание факта их неравнозначности для различных пользователей.

Требование возможности проверки является производным от требования правдивости. Поскольку правдивый баланс имеет документальное обоснование, подтвержден записями и расчетами, а также получены в соответствии с требованиями законодательства, то всегда существует возможность проверки.

Все вышеперечисленные требования к формированию и оценке данных бухгалтерского баланса способны обеспечить надежность выводов, полученных на его основе. Но вместе с тем, эти требования являются лишь самыми общими признаками адекватной информации и не содержат конкретных практических рекомендаций. Смысл качественных характеристик отчетности и бухгалтерского баланса как главной ее части состоит в определении направления информационных потоков приразного рода неясностях. Вывод: Можно сказать, что развитие хозяйственной деятельности и бухгалтерский учет, и соответственно, отчетность тесно связаны между собой. Развитие хозяйственной деятельности, компаний непременно требует ведения учета и составления отчетности.

2. Бухгалтерский баланс в современной рыночной экономике

2.1 Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике

В экономике понятие «баланс» используется для выражения разных видов равенств: баланс доходов и расходов предприятия, баланс основных фондов, баланс доходов и расходов населения, межотраслевой баланс. В бухгалтерском учете баланс имеет свое определение и назначение.

Термин «баланс» (от лат. bilanx - две весовые чаши) означает равновесие, уравнивание.

Отчетность – это система обобщенных и взаимосвязанных показателей о состоянии и использовании основных и оборотных средств, об источниках формирования этих средств, финансовых результатах и направлениях их использования[6].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность форм отчетности, характеризующих имущественное и финансовое положение организации за отчетный период в удобной и понятной форме

Назначение бухгалтерского баланса - итоговое обобщение информации бухгалтерского учета. Составлением баланса заканчивается процесс сбора информации об определенном периоде производственно-финансовой деятельности организации.

Самостоятельный бухгалтерский баланс согласно ст. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации является одним из признаков юридического лица, т. е. выполняет экономико-правовую функцию. Тем самым обеспечивается реализация одного из принципов бухгалтерского учета - имущественная обособленность хозяйствующего субъекта.

Существенное влияние на внутреннее содержание баланса оказывает сфера деятельности. По этому признаку формы баланса различаются в организациях, ведущих производственную деятельность, бюджетных организациях и банках. Но общий принцип построения бухгалтерского баланса сохраняется - раздельное отражение хозяйственных средств (активов) и их источников (пассивов).

Бухгалтерский баланс является способом группировки, обобщения и отражения в денежной оценке одновременно средств и источников этих средств предприятия на определенную дату. Он фиксирует на определенный момент фактическое

финансово-хозяйственное положение предприятия, не показывая каких-либо изменений в нем в результате непрерывно протекающих хозяйственных операций и процессов. Баланс позволяет получить представление о материальных ценностях, о величине запасов, о состоянии расчетов, об инвестициях. На основании данных баланса оценивается финансовое состояние предприятия: платежеспособность, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, правильность использования собственных и привлеченных средств. Балансы являются важнейшей формой отчетности.

Основная задача бухгалтерского баланса - показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем, а также сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед третьими лицами - акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др. или ей угрожают финансовые затруднения. Данные баланса широко используются для анализа руководством организации, налоговыми органами, банками, поставщиками и другими пользователями финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Он знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием организации. По бухгалтерскому балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные денежные ресурсы и который отражается в виде чистой прибыли или убытка в балансе.

Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем сопоставляются имущество, права и обязательства (долги). При этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше последних.

Прибыль является важнейшей экономической категорией и основой деятельности любой организации. Прибыль в общем виде представляет собой превышение доходов от реализации продукции (товаров, работ, услуг) над расходами на производство и реализацию этой продукции.

На прибыль влияют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам, влияющим на прибыль, относятся:

- внедрение новой техники и прогрессивной технологии;
- уровень деловой активности;

- конкурентоспособность продукции;
- качество выпускаемой продукции[7].

К внешним факторам, влияющим на рост прибыли, относятся:

- конъюнктура рынка;
- уровень цен на потребляемые сырье и материалы;
- нормы амортизации основных средств;
- система налогообложения;
- система тарифов на энергоносители и транспортные перевозки.

Резервами увеличения прибыли организации являются:

- увеличение выпуска рентабельной продукции, улучшение ее качества;
- продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду;
- повышение эффективности использования оборотных средств;
- снижение себестоимости продукции за счет эффективного использования материальных ресурсов и прогрессивных технологий;
- повышение эффективности использования основных фондов;
- реформирование организации.

При анализе финансовых результатов деятельности используются следующие показатели прибыли:

- прибыль от реализации;
- прибыль от операционных доходов и расходов;
- прибыль от внереализационных доходов и расходов;
- нераспределенная прибыль[8] .

Все показатели прибыли рассматриваются в динамике. В случае, если организация убыточна, можно сделать вывод об отсутствии источника пополнения собственных

средств для ведения хозяйственной деятельности. Если хозяйственная деятельность организации сопровождалась получением прибыли, следует проанализировать пропорции, в которых прибыль направляется на платежи в бюджет, отчисления в резервный фонд, в фонды накопления и потребления.

Для укрепления финансового состояния организации, прибыль, остающаяся в распоряжении организации, прежде всего, направляется на накопление, обеспечивающее дальнейшее развитие организации, а оставшаяся часть направляется на потребление.

Рентабельность отражает результативность деятельности организации и является показателем прибыльности.

Показатели рентабельности характеризует эффективность работы юридического лица в целом, доходность различных направлений его деятельности.

Показатели рентабельности:

- 1) Рентабельность производственной деятельности (окупаемость издержек) исчисляется путем отношения прибыли от реализации к сумме затрат по реализации продукции. Данный показатель характеризует сколько организация получает с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Рентабельность производственной деятельности зависит от структуры реализованной продукции, ее себестоимости и средних цен реализации;
- 2) Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции, работ, услуг к сумме полученной выручки. Значение этого коэффициента показывает, какую прибыль имеет организация с каждого рубля реализованной продукции. Для расчета принимается балансовая или чистая прибыль, объем продаж учитывается без косвенных налогов. Тенденция к его снижению может свидетельствовать о падении конкурентоспособности продукции данной организации;
- 3) Рентабельность собственного капитала отражает эффективность использования собственного капитала, а также показывает эффективность использования всего имущества организации и определяется отношением чистой прибыли к собственному капиталу. Снижение этого коэффициента свидетельствует о падении спроса на продукцию организации и о перенакоплении активов. Рост показателей рентабельности свидетельствует о финансовой устойчивости организации, об осуществлении контроля по сокращению затратной части баланса, о поддержании

результативной маркетинговой политики и деловой активности;

4) Рентабельность общего объема капитала (всех пассивов) информирует о том, какая отдача получена в исследуемый период от всех вложений независимо от источника привлечения средств (собственных и заемных) и определяется отношением чистой прибыли к источникам формирования собственных средств^[9].

Структура и группировка данных баланса не раз претерпевала существенные изменения, но при этом всегда сохраняется балансовое равенство.

В России это равенство выглядит так:

АКТИВ = ПАССИВ.

В западной практике активы уравниваются с собственным капиталом и обязательствами, которые для удобства пользователей несколько трансформируются:

АКТИВ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.

В основу построения бухгалтерского баланса положена классификация хозяйственных средств. В Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике в России дается экономическая характеристика активов, обязательств и капитала.

Буквальный перевод терминов «актив» и «пассив» условно отражает характер учитываемых объектов: актив (от лат. *activus* - деятельный) показывает состав, размещение и использование средств; пассив (от лат. *passivus* - недейтельный) отражает источники средств по их составу, целевому назначению и принадлежности.

Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Обязательствами считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая образовалась вследствие осуществления проектов ее хозяйственной деятельности, и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации.

Значение бухгалтерского баланса столь велико, что его выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополнением к которой является отчет, т.е. совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Роль отчета состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс - основа, вокруг которой группируются в качестве приложений к нему остальные формы бухгалтерской отчетности, составляющие в совокупности бухгалтерский отчет. Если в указанных отчетных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации.

2.2 Виды и формы бухгалтерских балансов, их классификация и особенности составления и оценки статей в зависимости от видовых отличий баланса

В бухгалтерском учете используется несколько видов балансов, которые можно классифицировать по различным признакам:

времени составления;

объему информации;

объекту отражения;

объему регулирующих статей.

Балансы могут различаться как номенклатурой статей, так и методами их оценки.

По времени составления балансы делятся на две группы:

составляемые в момент образования и в период текущей деятельности организации;

составляемые при преобразовании организации.

Балансы первой группы делятся на вступительные и текущие, балансы второй группы - на разделительные, объединительные, санируемые, ликвидационные.

Вступительный баланс составляют в момент образования предприятия. Составлением вступительного баланса начинается ведение бухгалтерского учета в данной организации. В активе баланса отражается состав имущества, полученного предприятием при организации, в пассиве - источники образования этого имущества. Вступительный баланс содержит меньше статей, чем все последующие балансы, которые отражают результаты хозяйственной деятельности за определенный период времени. Разновидностью данного баланса является вступительный баланс функционирующего предприятия, образованное на условиях правопреемственности ранее действовавших. Следует различать балансы вновь создаваемых организаций и организаций, являющихся правопреемниками ранее действовавших. В первом случае бухгалтерский баланс будет достаточно простым (показываемая в нем имущественная масса окажется состоящей в основном из вкладов (денежных) и организационных расходов). Во втором случае отличие, например, от периодического баланса может быть обусловлено различиями в методах оценки и составе статей. Вступительный баланс такого предприятия обычно соответствует заключительному (ликвидационному) балансу реорганизованного предприятия. При этом уточняется ряд статей ликвидационного баланса.

На протяжении всей деятельности организации составляются текущие балансы. Эти балансы, в свою очередь, делятся на четыре вида.

Начальный баланс составляют в начале финансового года (календарного).

При составлении начального баланса следующего финансового года должно соблюдаться правило преемственности балансов: данные заключительного (исходящего) баланса предыдущего года являются начальными (входящими) данными для баланса следующего финансового года.

Промежуточный баланс составляют за отчетный период несколько раз в год.

В зависимости от периода составления он называется: квартальный баланс (за три месяца), полугодовой баланс (за шесть месяцев), баланс за девять месяцев. В промежуточных балансах указывают сведения нарастающим итогом.

Пробный (предварительный) баланс составляют заранее на конец отчетного периода с учетом ожидаемых изменений в составе имущества организации.

Баланс основан на фактических данных о состоянии хозяйственных средств (активов) и источников (пассивов) на определенный момент. В него также

включается условная информация о хозяйственных операциях, запланированных на отчетный период.

Провизорный баланс используется для оценки финансового положения организации, которое может сложиться к концу отчетного года. По информации такого баланса можно проводить предварительный анализ экономического состояния, разрабатывать мероприятия для его улучшения.

Годовой баланс составляют в конце финансового года.

Годовой бухгалтерский баланс выступает в качестве как заключительного, являющегося завершением отчетного года, так и вступительного, служащего обоснованием для открытия счетов в новом отчетном году. Заключительный и вступительный балансы формально должны быть тождественны, так как только при этом условии обеспечивается выполнение одного из важнейших требований к бухгалтерской отчетности - преемственность балансов.

Данные баланса подтверждаются итогами полной инвентаризации по всем статьям баланса. Информация, содержащаяся в этом бухгалтерском документе, наиболее полно отражает экономическое состояние организации.

Промежуточный и годовой бухгалтерские балансы по форме могут не отличаться один от другого (как правило, используется одна и та же форма бланка). В то же время в технике формирования промежуточного (месячного, квартального) и годового бухгалтерских балансов существуют значительные различия.

При изменении статуса или организационного состава предприятия используются специальные балансы.

Разделительный баланс составляется при разделении одного хозяйствующего субъекта на ряд юридических лиц или при выделении из единого баланса хозяйства некоторой доли капитала для образования новой организации.

Разделительный баланс составляют и тогда, когда в организации выделяется структурная единица и передается в подчинение другому предприятию. В таком случае баланс называется передаточным.

Соединительный (фузионный) баланс составляют при слиянии двух и более хозяйствующих субъектов в одно юридическое лицо или при присоединении одной или нескольких структурных единиц одной организации к другой. Вступительный баланс нового хозяйствующего субъекта и будет соединительным балансом. Он

составляется на основании заключительных (ликвидационных) балансов сливающихся организаций путем суммирования показателей.

Санируемый баланс составляется в случаях, когда организация проходит одну из стадий банкротства - санацию. Санация (лат. sanatio - оздоровление) - это система мер, в период которой управление передается специально назначенным лицам, которые проводят мероприятия по предотвращению банкротства организации.

Санируемый баланс составляется с привлечением аудитора до окончания отчетного периода с целью показать реальное состояние дел в организации, наиболее реально отразить все активы и пассивы для последующего заключения о возможности существования организации. В отличие от обычного, в котором отдельные статьи рассматриваются как реальные, в санируемом балансе указанные статьи могут не приниматься в расчет, либо подвергаться значительной уценке, если будет установлено, что их данные не отвечают действительности, например отдельные виды дебиторской задолженности.

Ликвидационный баланс составляют при ликвидации организации как юридического лица. В зависимости от периода процесса ликвидации можно выделить виды балансов:

вступительный ликвидационный баланс составляют на начало периода ликвидации;

промежуточный ликвидационный баланс составляют в течение периода ликвидации, иногда несколько раз. Количество балансов зависит от продолжительности периода ликвидации;

заключительный ликвидационный баланс составляют в конце периода ликвидации организации.

Ликвидационный баланс отличается от других балансов главным образом оценкой статей. Некоторые обычные для отчетного баланса статьи в ликвидационном балансе могут отсутствовать, например, бюджетно-распределительные статьи «Доходы будущих периодов», «Расходы будущих периодов», в то же время могут появиться новые статьи, например стоимость репутации фирмы (гудвилл), стоимость патента. При ликвидации организации применяются специальные правила оценки имущества. Оно оценивается не как в обычном балансе, т. е. не по балансовой стоимости, а по цене возможной реализации. Экономическая суть ликвидационных балансов состоит в превращении актива баланса (условно или

реально) в деньги по сложившейся на рынке конъюнктуре и сравнении активов с возможностью удовлетворения имеющихся обязательств.

Составлением ликвидационного баланса занимается ликвидационная комиссия после выяснения всех претензий кредиторов, возможной реализации имущества и урегулирования расчетов с дебиторами. К такому балансу должен прилагаться проект распределения активной массы между кредиторами в очередности, установленной законодательством.

По объему информации балансы делятся на баланс организации, сводные и консолидированные.

Баланс организации отражает деятельность только одного юридического лица.

Сводный баланс формируется путем соединения отдельных заключительных балансов. При этом постатейные показатели по макету сложения одного и другого балансов суммируются и сводятся в особой колонке в виде общего итога актива и общего итога пассива. Такой баланс составляют федеральные министерства и другие федеральные органы исполнительной власти Российской Федерации. Также он может составляться вышестоящей организацией.

Консолидированный баланс представляет собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом отношении. Такой баланс объединяет бухгалтерский баланс головной организации и ее дочерних обществ, а также включает данные о зависимых обществах.

Особенность консолидированного баланса состоит в том, что из него, прежде всего, исключаются все внутренние обороты, а затем делается расчет по каждой статье баланса в зависимости от доли каждого участника в капитале группы. В качестве долей могут выступать обыкновенные акции, выпущенные группой.

По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные.

Самостоятельный баланс имеют только организации, являющиеся юридическими лицами.

Отдельный баланс составляют структурные подразделения организаций (филиалы, цехи и т.д.)

По объему регулирующих статей выделяют балансы-брутто, балансы-нетто и аналитические.

Баланс-брутто - это бухгалтерский баланс, который включает регулирующие статьи. Данный вид баланса используется для анализа активов и пассивов организации и носит информационный характер.

Правилами ведения бухгалтерского учета предусмотрено несколько способов оценки активов и пассивов организации. Так, стоимость основных средств, нематериальных и некоторых других активов в учете отражается по исторической (первоначальной) стоимости. Что касается объектов основных средств, то после переоценки показывается их реальная (восстановительная) стоимость.

Реальная стоимость основных средств определяется при вычитании из первоначальной (или восстановительной) стоимости суммы накопленного износа. Статья баланса, отражающая эту сумму, является регулирующей, т. е. она «регулирует» статью, показывающую стоимость основных средств.

К регулирующим относятся также статьи баланса, отражающие амортизацию других видов активов, а также статьи, показывающие накопление и использование прибыли.

Сумма регулирующих статей не должна включаться в валюту (итог) баланса, иначе валюта будет завышена, т. е. нереальна.

Бухгалтерский баланс в России до 1992 г. строился по принципу баланса-брутто.

Баланс-нетто - это бухгалтерский баланс, который не содержит регулирующих статей. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой». В настоящее время баланс-нетто является действующей формой бухгалтерской отчетности в России. Объекты в балансе указываются только по остаточной стоимости, т. е. уже отрегулированной.

Аналитический баланс используется для анализа и оценки финансового состояния организации. Такой документ составляется за несколько лет, поэтому назвать балансом его можно лишь условно. Цель составления аналитического баланса - сравнение текущих показателей с базовыми и определение тенденции развития организации.

Для составления аналитического баланса из него исключают не только регулирующие статьи, как в балансе-нетто, но и ряд других статей, часть статей объединяют, а некоторые переносят из одного раздела баланса в другой. Эти дополнительные изменения производятся с целью подготовки баланса к

аналитическим расчетам - определению различных финансовых коэффициентов и других показателей.

Сбор информации на счетах бухгалтерского учета проводится постоянно в течение определенного учетного периода - месяца, квартала, года. По мере накопления информации возникает необходимость проверки правильности записей на счетах, оценки состояния хозяйственных средств и источников их образования.

Обобщение и проверка записей на счетах бухгалтерского учета производятся в таблицах специальной формы - оборотных ведомостях. Этот документ представляет собой свод оборотов и сальдо за отчетный период по счетам бухгалтерского учета. Оборотные ведомости составляют по аналитическим и синтетическим счетам.

2.3 Схемы построения бухгалтерского баланса в России и международной практике

Любой бухгалтерский баланс представляет состояние имущественной массы как группировку разнородных имущественных средств (материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении организации) и прав на эти ценности и одновременно как капитал, образованный волей определенных хозяйствующих субъектов (предпринимателей, акционеров, государства и др.), а также третьих лиц (кредиторов, инвесторов, банков и др.). Баланс отражает состояние хозяйства в денежной оценке в валюте Российской Федерации. В силу этого вопрос правильной оценки балансовых статей имеет значение для оценки деятельности хозяйствующего субъекта.

Правильно построить бухгалтерский баланс значит: полностью охватить хозяйственный процесс организации во всем его многообразии; дать надлежащую группировку хозяйственных явлений; определить связь между этими явлениями на основе правильной корреспонденции счетов, что позволит анализировать не только финансово-хозяйственную деятельность, но и движение имущественных средств организации.

Построение баланса начинается с создания его остова (балансовой таблицы), с определения главнейших его черт.

Баланс российских организаций строится горизонтально. Баланс может быть построен и вертикально (как в настоящее время у большей части западных компаний). Актив может находиться слева, а пассив справа или наоборот (типично для британских компаний 50-60-х годов).

Количество разделов баланса может периодически изменяться в зависимости от потребностей контроля и анализа финансового положения предприятия. Эти изменения могут вносить уполномоченные органы, руководящие учетом и отчетностью, обеспечивая единообразие учета в целом по стране.

Одним из показателей, определяющих финансовое положение предприятия, является ликвидность средств, т. е. скорость превращения средств в реальные деньги. Поэтому основным признаком при характеристике активов предприятия является их ликвидность.

В отечественной теории учета долгое время использовалось понятие оборачиваемость средств. На Западе при характеристике активов исходят из теории ликвидности, т. е. способности погашать (ликвидировать) долги. Переход России на международные правила способствовал принятию в качестве ведущего признака ликвидность (по характеристике активов предприятия).

Последовательность представления информации об имущественных средствах в балансе в различных государствах может даваться с учетом их либо возрастающей либо убывающей ликвидности. Балансы российских предприятий строятся по признаку возрастающей ликвидности; балансах банковских учреждений - по признаку убывающей ликвидности.

В России считается, что «продуктивность» или доходность предприятий более существенна, чем готовность к погашению долгов, поэтому информация предприятий об основных средствах дается раньше, чем о денежных, поскольку при производстве продукции денежные средства являются наименее производительным активом. В результате такого подхода актив баланса предприятия начинается с характеристики внеоборотных, затем оборотных активов. Информация в активе сгруппирована по экономической однородности объектов и по их функциональной роли в производственно-финансовой деятельности предприятия.

Таким образом, информация, представленная в активе баланса, отражает состояние имущественных ценностей и прав, которыми располагает предприятие на момент составления отчетности, и может даваться с большей или меньшей

степенью детализации в зависимости от потребности в ней. Использование общепризнанного правила для характеристики активов предприятия, базирующегося на скорости их обращения (ликвидности), существенно облегчает обзор и нахождение информации, необходимой для целей управления, контроля и анализа финансового состояния предприятия.

Пассив баланса всегда используется для характеристики источников происхождения средств предприятия и их назначения. Информация об источниках обычно группируется по разделам с учетом двух признаков:

характера закрепления средств за предприятием, данный признак предусматривает разграничение источников на собственные и заемные;

сроков востребования средств кредиторами, с делением их на долгосрочные и краткосрочные.

Применение этих общепризнанных подходов привело к выделению в пассиве баланса предприятий следующих трех разделов: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства».

Все разделы актива и пассива состоят из элементов, которые называются статьями баланса. Каждая статья баланса отражает информацию о конкретном виде хозяйственных средств или источников или о группе однородных хозяйственных средств или источников.

Информация, представленная в активе и пассиве баланса, указывается на начало и конец отчетных периодов. Такая запись информации делает ее более наглядной, а также дает возможность провести анализ изменения экономического состояния организации. Информация в активе и пассиве группируется по определенным признакам в разделы.

Баланс составляется на основе информации бухгалтерского учета. Для этого конечные остатки со счетов по окончании учетного периода переносятся в баланс. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число следующего отчетного периода.

Принятая последовательность расположения и группировка информации об источниках дают достаточно полное представление об их соотношении в формировании активов предприятия и оценке возможностей предприятия по погашению имеющихся обязательств. Представленный в таком виде баланс

рассматривается пользователями как балансовый отчет об активах и источниках их формирования, выраженных в едином измерителе - денежном.

Как видно из принципиальной схемы бухгалтерского баланса, важнейшим элементом является актив (от лат. - *agere*, действовать) - совокупность имущественных средств организации. В международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) активы трактуются более широко - как ресурсы, контролируемые предприятием в результате событий прошлых периодов, от которых предприятие ожидает экономическую выгоду в будущем. Таким образом, заключенная в активе баланса экономическая выгода представляет собой потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или денежных эквивалентов организации.

В состав актива включаются имущество и права. К имуществу относятся различные предметы, имеющие хозяйственную ценность в силу своих физических свойств (деньги, товары, материалы, строения, машины, оборудование).

Составные части актива, количественно измеренные и оцененные, отражаются в бухгалтерском балансе. Число и название этих статей должно быть таким, чтобы было возможно, с одной стороны, судить о характере разнообразных средств хозяйствующего субъекта, его хозяйственных операциях и о характере его юридических отношений с рядом контрагентов, а с другой стороны, установить их относительное участие в общем обороте средств.

В актив бухгалтерского баланса отечественных организаций включаются статьи, в которых показываются определенные группы элементов хозяйственного оборота, объединенные в зависимости от стадий кругооборота средств.

Пассив (от лат. - *patti*, страдать, связывать) - совокупность лежащих на организации обязательств за полученные ценности, т.е. обязательств, которые связывают право распоряжения средствами, заставляя организацию отчитываться в этом распоряжении.

Если актив баланса раскрывает предметный состав имущества организации, то его пассив показывает:

величину средств (капитала) вложенную в хозяйственную деятельность организации;

участников формирования этого имущества.

В недавнем прошлом в Российской Федерации пассив определялся как источник образования и размещения средств организации. В настоящее время пассив в большей мере определяется как обязательства за полученные ценности (услуги) или требования (обязательства) на полученные организацией ресурсы (активы).

В бухгалтерском учете слово «пассив» имеет двойственное значение:

в узком смысле - это совокупность денежных обязательств;

в широком смысле - это совокупность юридических отношений, лежащих в основе финансирования хозяйствующего субъекта.

Таким образом, пассив включает разнообразные источники средств организации, в том числе заемные (заемный капитал) и собственные (собственный, капитал).

Обязательства в учете могут быть дифференцированы по:

срокам погашения;

виду обеспечения;

группе получателей (поставщики, кредитные учреждения и т. д.).

При определении срочности погашения обязательств имеет значение их деление в балансе по субъектам:

обязательства перед собственниками (учредителями);

обязательства перед третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Другой составляющей пассива баланса являются внешние обязательства (долги), которые подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Этот вид обязательств принято еще называть заемным капиталом. Внешние обязательства (долги) представляют собой юридические права третьих лиц (инвесторов, кредиторов и др.) на имущество хозяйствующего субъекта.

С хозяйственной точки зрения внешние обязательства - это источник имущества (актива), с юридической - долг хозяйствующего субъекта. Поэтому понятия «заемные средства (заемный капитал)» и «внешние обязательства» тождественны. В соответствии с общепринятыми принципами и стандартами баланс зарубежных предприятий должен раскрывать содержание трех важнейших категорий: актива, обязательств и капитала. Балансовое уравнение зарубежных предприятий имеет

следующий вид

Активы = Обязательства + Акционерный капитал

Основное балансовое уравнение применяется ко всем хозяйствующим субъектам независимо от размера, вида деятельности и организационно-правовой формы. Компонентами основного балансового уравнения в соответствии с международной терминологией являются:

активы - ресурсы, контролируемые компанией, от которых компания ожидает получения экономической выгоды в будущем;

обязательства - текущая задолженность компании, погашение которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду;

акционерный капитал - доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Акционерный капитал включает следующие составляющие:

Выпущенный капитал, состоящий из акций, размещенных в обмен на средства, внесенные акционерами, и резервов, представляющих корректировки, обеспечивающие поддержание капитала (как, например, корректировки капитала в результате переоценки активов и обязательств).

Нераспределенная прибыль, определяемая как разность между расходами и доходами, используемая для выплаты дивидендов и формирования резервов, представляющих собой целевое распределение этой прибыли. Как правило, дивиденды, объявленные организацией к выплате, не отражаются в составе капитала, а относятся к обязательствам. Принципиальный подход к отражению средств в балансе зарубежных предприятий следующий. В активе показываются контролируемые предприятием экономические ресурсы, стоимость которых может быть измерена. Ресурс считается экономическим, если он обеспечивает в будущем экономические выгоды предприятию. Обычно актив располагают в следующей последовательности:

оборотные (текущие) активы - это денежные средства, счета к получению, товарные запасы;

внеоборотные активы - это имущество, здания, оборудование, земля и нематериальные активы.

Различия между ними состоят во времени их потребления по отношению к одному операционному циклу или году (в зависимости от продолжительности).

Обязательства, как требования в отношении активов предприятия, возникают перед третьими лицами в результате уже имевших место событий. При отражении их в пассиве баланса используется также временной критерий, т. е. годичный интервал (либо текущий операционный цикл для краткосрочных обязательств). Вначале показываются обязательства краткосрочного, а затем долгосрочного характера и в конце - капитал. Причем капитал разграничивают на «оплаченный капитал» и нераспределенную прибыль. Такое разграничение характерно для акционерного предприятия. Поскольку среди зарубежных предприятий кроме корпоративных есть и некорпоративные, к одним и тем же понятиям могут применяться разные термины. Так, капитал часто называют чистыми активами или нетто-активами, исходя из того, что бухгалтерское уравнение рассматривается с позиций оценки результата работы:

$$K = A - П$$

(капитал равен активам за вычетом пассивов, т. е. обязательств).

Несмотря на отдельные отличия в составе и расположении информации в балансах зарубежных предприятий от отечественных, балансовое равенство всегда остается неизменным при любом подходе и интерпретации средств в бухгалтерском балансе, а именно: валюта актива всегда равна валюте пассива баланса.

Применение затратно-результативного подхода на Западе при отражении средств хозяйства в балансе дает возможность оценивать финансовое положение предприятия с позиции теории ликвидности. Для анализа финансового состояния в балансе средства группируются по степени их ликвидности и срокам погашения. Как правило, статьи баланса располагаются, исходя из теории ликвидности в строго определенном порядке: по признаку возрастающей, либо убывающей ликвидности. Высоколиквидными являются, прежде всего, денежные средства и ликвидная дебиторская задолженность; менее ликвидными - готовая продукция, запасы товарно-материальных ценностей, неликвидными - основные средства, нематериальные активы.

Данная структура показателей балансового отчета характерна для компаний нефинансовой сферы. В банковском деле, например, не используется деление активов на текущие и постоянные (основные средства), поскольку основные виды банковских активов, состоящие из долговых обязательств и портфелей займов,

являются по своей природе достаточно высоколиквидными.

Балансы западных компаний имеют вертикальную схему построения. При этом балансовое равенство имеет следующий вид:

АКТИВЫ - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА = СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.

При такой группировке собственники организации без дополнительных расчетов могут определить размер принадлежащего им капитала. Разница между активами и обязательствами получила название нетто-активов; они должны быть равны собственному капиталу организации. Выделение других промежуточных итогов, таких, как нетто-оборотные активы, позволяет сделать более наглядным анализ, упростить расчет платежеспособности организации. К обычным итогам разделов, показывающим общую сумму тех или иных статей, в этом случае добавляются очень важные характеристики деятельности организации.

Несмотря на сближение схемы построения бухгалтерских балансов в международной практике и в России между ними сохраняются значительные различия. Рассмотрим соответствие статей балансового отчета России и США. В условиях нынешних реалий российского бухгалтерского учета балансовый отчет, который отвечал бы международным стандартам учета, можно составить двумя способами:

ведение бухгалтерских записей хозяйственных операций в журнале и их проводка в главную книгу, план счетов которой отвечал бы GAAP, и составление балансового отчета на основе этих счетов (этот способ будет рассмотрен ниже);

использование данных главной бухгалтерской книги, построенной на основе российского плана счетов.

В мировой учетной практике балансовому отчету отводится основная роль, тем не менее его структура, порядок расположения разделов и степень их детализации многообразны. Процессы реформирования учета и отчетности в Российской Федерации в значительной степени затронули форму баланса и его содержание, сделав их максимально приближенными к международным нормам. Выделение из бухгалтерской системы налогового учета позволяет применять методы оценки и группировки данных баланса, свободные от влияния налоговых правил, что обеспечивает представление достоверной информации для широкого круга пользователей финансовой отчетности -- субъектов рыночных отношений.

Заключение

Центральное место в бухгалтерской отчетности занимает бухгалтерский баланс, из которого можно почерпнуть наибольшее количество важной информации, а так же его показатели дают возможность проанализировать и оценить финансовое состояние организации на дату его составления.

В ходе выполнения курсовой работы были выполнены следующие задачи:

Изучены этапы развития бухгалтерского баланса в России.

Рассмотрены предпосылки развития бухгалтерского баланса и требования к его составлению.

Была выявлена современная сущность содержания бухгалтерского баланса. А так же изучена сущность, цели значение и функции бухгалтерского баланса в России и за рубежом.

Были рассмотрены виды и формы бухгалтерских балансов, последовательность и методика их составления.

В ходе выполнения работы были выделены пять этапов совершенствования бухгалтерского баланса с этапа становления (1898г) до современного составления отчетности. Пройдя все этапы, бухгалтерская отчетность неуклонно приближается к международным стандартам.

Развитие хозяйственной деятельности и бухгалтерский учет, и соответственно, отчетность тесно связаны между собой. Развитие хозяйственной деятельности, компаний непременно требует ведения учета и составления отчетности. С усложнением деятельности, изменяется и отчетность. В процессе возникает необходимость, как детализации статей, так и их объединение или сокращение.

В соответствии с проделанной работой, видно, что процессы реформирования учета и отчетности в Российской Федерации в значительной степени затронули форму баланса и его содержание, сделав их максимально приближенными к международным нормам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. 30.12.2001 г. № 195-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. 26.01.1996 г. № 14-ФЗ.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изменениями до 01.01.07 г.).
4. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43н).
5. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н) (с изменениями от 30 декабря 1999 г.).
6. Амарина Е. Приложение к бухгалтерскому балансу // Расчет. - 2006. - № 2. - С. 18 - 22.
7. Артемов А. Годовой баланс. Особенности заполнения // Двойная запись. - 2007. - № 2. - С. 14-16.
8. Бакаев А.С. Бухгалтерская отчетность организации. - М.: Бухгалтерский учет, 2002. - 270 с.
9. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 2002.
10. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета (анализ и комментарий) М., МЦФЭР, 2001 г.
11. Бреславцева Н.А. Балансоведение. Серия «Высшее образование». Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. - 480с.
12. Бухгалтерский баланс (форма № 1) // Главбух. - 2008. - № 13. - С. 32 - 35.
13. Бухгалтерская отчетность организации. - М.: Институт профессиональных бухгалтеров России, 2005.
14. Годовая отчетность // Главбух. - 2007. - № 1. - С. 24 - 28.
15. Горицкая Н.Г. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. Учебник для вузов. - М.: «Дело и Сервис» 2001 г.

- 16.Графов А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия // Финансы. - 2008. - № 7. - С. 7.
- 17.Донцова Л.В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. - М.: Дело и Сервис, 2003. - 304с.
- 18.Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Формирование и оценка показателей промежуточной (квартальной) и годовой отчетности. - М.: «Дело и Сервис». 2000 г.
- 19.Иванов М.В. Годовая отчетность ОАО // Главбух. Отраслевое приложение "Учет в производстве". - 2007. - № 3. - С. 4 - 6.
- 20.Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н.
- 21.Исанова А. Правильный баланс зависит от учета // Двойная запись. - 2007. - № 7. - С. 5-8.
- 22.Исанова А. Форма номер один.//Двойная запись. 2005-№2-С013-015.
- 23.Карзаева Н.Н. Исправление ошибок, обнаруженное при составлении годовой бухгалтерской отчетности. // Бухгалтерский учет. - 2008. - № 23. - С. 7-9.
- 24.Ковалев В.В. Как читать баланс. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 520с.
- 25.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. М.: ИПБ-БИНФА, 2002.
- 26.Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 356 с.
- 27.Кудымова Е. Главное - отчет. Пять аудиторов на один баланс // Двойная запись. - 2008. - № 9. - С. 11 - 13.
- 28.Лежнина О.В. Отчетность за I полугодие 2007 года // Нормативные акты для бухгалтера. - 2007. - № 12. - С. 22 - 24.
- 29.Маевская В.Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. - Омск: ОГИС, 2004. - 172 с.
- 30.Макарьева В.И., Орлова Е.В. Практическое пособие по бухгалтерскому учету, Издательство «Налоговый вестник», 2002.

31. Мещирякова Е.И. Бухгалтерский баланс (форма №1). // Главбух. 2005-№13
32. Мещеряков В. Как сделать один баланс из 19 ПБУ // Практическая бухгалтерия. - 2008. - № 1.
33. Новодворский В.Д., Клинов Н.Н. Формирование бухгалтерского баланса при реорганизации юридического лица // Бухгалтерский учет. - 2008. - № 15.
34. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности. - М.: Бухгалтерский учет, 2000.
35. Остапенко В. Финансовое состояние предприятия // Экономист. - 2007. - № 7.
36. "О балансе и не только. Взгляд налогового чиновника" (интервью с Н. Поляковым, руководителем УМНС России по Нижегородской области, государственным советником налоговой службы РФ III ранга) // Двойная запись. - 2008. - № 10.
37. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. - М: Бератор-Пресс, 2003.
38. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2003.- 472с. - (Серия «Высшее образование»).
39. Пашук Н.К. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Курс лекций. Тюмень: Издательство «Вектор Бук»; 2001.
40. Сладкова С.А. Развитие бухгалтерской отчетности в России // Современный бухучет № 12, 2005. - с. 36 - 43
41. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996
42. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 1991
43. "Теория бухгалтерского учета" Юлия Дараева 2009
44. Теория бухгалтерского учета. Захарьин В.Р. 2007
45. Энциклопедия encbook.ru
46. www.audit-it.ru

1. Бухгалтерский баланс в историческом развитии К. Ю. Цыганков. Москва.2014 [↑](#)
2. Пашук Н.К. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Курс лекций. Тюмень: Издательство «Вектор Бук» 2001 [↑](#)
3. Пашук Н.К. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Курс лекций. Тюмень: Издательство «Вектор Бук»; 2001 [↑](#)
4. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была? - М.: Финансы и статистика, 1995 [↑](#)
5. Давлетьянов А.Х. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа // Вестник оренбургского государственного университета № 5, 2006 [↑](#)
6. Бухгалтерский учет. Под ред. И.Е.Тишкова, А.И.Прищепы. Мн.:Вышэйшая школа 1996г. Стр.526 [↑](#)
7. Финансы предприятий: учебник для студентов экономических ВУЗов. Изд.2-е. Под общ.ред. Н.Е.Заяц, Т.И.Василевской – Мн.: Вышэйшая школа, 2005г. Стр.206 [↑](#)
8. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Учебный комплекс. Под ред. Л.Л.Ермолович, Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2001г. Стр.187. [↑](#)
9. Анализ экономической деятельности предприятия. Учебник. Под ред. Л.Л.Ермолович, Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2002г. Стр.127 [↑](#)