

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. Бухгалтерский баланс отличается многогранностью и емкостью содержания. Эта тема привлекает внимание в связи с тем, что бухгалтерский баланс в современном учете занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, центральное место в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес для разработки данной темы.

Целями работы являются изучение структуры финансовой отчетности предприятия, выявление места бухгалтерского баланса в ней, рассмотрение правил и порядка составления бухгалтерского баланса.

В соответствии с целями поставлены следующие задачи:

- ознакомиться с понятием бухгалтерского баланса, с правилами и порядком его составления;
- рассмотреть классификацию бухгалтерских балансов по различным признакам;
- выявить значение бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия;
- рассмотреть на примере общий анализ бухгалтерского баланса.

Объектом исследования является бухгалтерский баланс как основная форма отчетности для раскрытия информации о предприятии и оценки его финансового состояния. Для иллюстрации изложенного материала взяты данные Общества с ограниченной ответственностью «Строительная компания «Вест» (ООО «СК «Вест»).

Теоретической и методической основой для исследования послужили Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету, постановления Министерства финансов РФ, труды российских авторов в области анализа финансовой отчетности предприятия.

Особенную ценность при написании работы представили труды таких российских ученых как Ковалев В.В., Савицкая Г.В., Домбровская Е.Н. и др. В их работах рассмотрена не только финансовая отчетность предприятия, но также указаны методы оценки финансового состояния по данным отчетности, а также рассмотрены практические рекомендации по его укреплению.

## **ГЛАВА 1. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ: СОСТАВ, СОДЕРЖАНИЕ И ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОСТАВЛЕНИЯ**

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Типовые формы бухгалтерской отчетности, правила составления, сроки представления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтерских отчетов регламентируются Законом о бухгалтерском учете, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, а также инструкциями и указаниями Минфина Российской Федерации о составлении квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность организации (кроме бюджетных и страховых организаций и банков) состоит из бухгалтерского баланса (ф. №1), отчета о прибылях и убытках (ф. №2), отчета об изменениях капитала (ф. №3), отчета о движении денежных средств (ф. №4), приложений к бухгалтерскому балансу (ф. №5), пояснительной записки, аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральным законом подлежит обязательному аудиту (1, с. 9).

Образцы типовых форм годовой и квартальной бухгалтерской отчетности утверждаются Министерством финансов Российской Федерации в соответствии с

требованиями Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и ПБУ 4/99 (2, с.12).

Организации по результатам своей хозяйственной деятельности составляют месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность; месячная и квартальная бухгалтерская отчетность являются промежуточными.

Отчетный год для всех организаций — с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Первый отчетный год для создаваемых организаций считается с даты их государственной регистрации по 31 декабря для организаций, созданных после 1 октября, — с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно (3, с.48).

Организации, за исключением бюджетных, в обязательном порядке представляют годовую и квартальную отчетность:

- участникам или собственникам их имущества;
- территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации;
- другим органам исполнительной власти, банкам, финансовым органам налоговой инспекции и иным пользователям, на которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возложена проверка отдельных сторон деятельности организации и получение соответствующей отчетности (8, с. 590).

Датой представления бухгалтерской отчетности для одногородней организации считается день фактической передачи ее по принадлежности, а для иногородней — дата ее почтового отправления.

В формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок. В случае исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, подтверждаемые лицами, подписавшими бухгалтерский баланс и иные формы, с указанием даты исправления. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) предприятия.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, и достоверность представленной бухгалтерской отчетности, как это установлено в Федеральном законе о бухгалтерском учете, в первую очередь удостоверяет руководитель предприятия, а не главный бухгалтер (3, с.50)

В соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету (13, с. 234-246).

## **ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **2.1. Бухгалтерский баланс: понятие, структура и классификация**

Термин «баланс» происходит от латинских слов *bis* – дважды и *lanx* – чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства. Этот термин применяется в экономической науке для обозначения интервальных показателей, характеризующих источники образования каких либо ресурсов и направление их использования за определенный период времени. Метод построения баланса как совокупность данных в виде двусторонней таблицы широко используется в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения:

- 1) равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;
- 2) самая важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату (5, с.74).

Основная задача бухгалтерского баланса как формы отчетности – показать собственнику, чем он владеет, или какой капитал находится под его контролем, позволяет получить представление о величине материальных ценностей, их запасах, о состоянии расчетов, о размерах инвестиций, а также, дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации (8, с.604).

Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств:

1)состав (вид);

2)источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на внеоборотные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные. Привлеченные средства не находятся в собственности организации; используют их временно в течение определенного срока, по окончании которого они возвращаются собственникам (9, с. 29).

Бухгалтерский баланс состоит из 2 основных частей - актива и пассива. В активе представлены ресурсы организации, а в пассиве - источники их формирования. Отличительная особенность бухгалтерского баланса - равенство итогов актива и пассива. Это обусловлено принципом двойной записи, применяемым в бухгалтерском учете.

Актив баланса содержит 2 раздела: I. Внеоборотные активы, II. Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из 3 разделов: III. Капитал и резервы, IV. Долгосрочные обязательства, V. Краткосрочные обязательства.

Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса (5, с. 76).

В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов.

Таблица 1.

Классификация бухгалтерских балансов.

Классификационный признак	Виды балансов
По времени составления	Вступительные, текущие, ликвидационные, разделительные, объединительные
По источникам составления	Инвентарные, книжные, генеральные

По объему информации Единичные, сводные, консолидированные

По характеру деятельности                      Балансы основной деятельности, балансы не основной деятельности

По видам деятельности                      Баланс организации, баланс инвестиционного фонда, баланс банка, баланс страховой организации, баланс бюджетной организации

По формам собственности                      Баланс государственного предприятия, баланс частного предприятия

По объекту отражения                      Самостоятельный баланс, отдельный баланс

По способу аннулирования                      Баланс-брутто, баланс-нетто

По времени составления балансы классифицируются как: вступительные, текущие, ликвидационные, разделительные, объединительные (8, с. 615).

Вступительный баланс составляют на момент возникновения организации. В нем определяется та сумма ценностей, с которой организация начинает свою деятельность. Текущие балансы составляются периодически в течение всего времени существования организации. Они делятся на начальные, промежуточные и заключительные. Начальный баланс формируется на начало, а заключительный на конец отчетного года. Заключительный баланс отчетного года является начальным балансом следующего года. Промежуточные балансы составляются за период между началом и концом года. Они отличаются от заключительных балансов тем, что к ним прилагается меньше отчетных форм, и тем, что промежуточные балансы составляются, как правило, только на основе данных текущего бухгалтерского учета. А перед составлением заключительного баланса должна проводиться полная инвентаризация всех статей баланса. Ликвидационный баланс формируют при ликвидации организации. Они составляются в течение всего периода ликвидации и делятся на вступительные, промежуточные и заключительные

ликвидационные балансы. Разделительные балансы составляются в момент разделения крупной организации на несколько более мелких структурных единиц или передачи одной или нескольких структурных единиц. Объединительный баланс формируется при объединении нескольких организаций в одну, либо при присоединении неких структурных единиц (12, с. 15).

По источникам составления балансы делятся на инвентарные, книжные и генеральные.

Инвентарные балансы составляют только на основе описи средств. «Такие балансы требуются или при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или при изменении хозяйством своей формы...» Книжный баланс составляется на основе книжных записей без предварительной проверки их при помощи инвентаризации. Генеральный баланс составляется при помощи анализа учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации балансы делятся на единичные и сводные. Единичный баланс отражает деятельность одной организации. Сводные балансы получают путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов, и подсчета общих итогов актива и пассива. В таком балансе отдельные графы характеризуют состояние средств тех или иных организаций, а графа «Всего» отражает общее состояние средств всех организаций в целом. Разновидностью сводных балансов являются консолидированные балансы (9, с. 159).

По характеру деятельности балансы могут делиться на балансы основной и неосновной деятельности.

Основной является деятельность, соответствующая уставу и курсу организации. Все остальные виды деятельности – неосновные

По формам собственности различают балансы государственных, кооперативных, частных, смешанных и совместных организаций, а также общественных организаций. Они различаются по источникам образования средств.

По объектам отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. Самостоятельный баланс имеют организации, которые являются юридическими лицами. Отдельный баланс составляют структурные подразделения организации.

По способу аннулирования балансы делятся на балансы – брутто и балансы – нетто. Баланс - брутто включает в себя регулирующие статьи. Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной стоимости) средств вычитаются из суммы той или иной статьи. Баланс – нетто – баланс из которого исключаются регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой» (11, с.24, с.91).

## **2.2. Порядок и правила заполнения бухгалтерского баланса**

При составлении бухгалтерского баланса необходимо иметь в виду следующее:

- данные бухгалтерского баланса на начало года должны соответствовать данным на конец прошлого года (с учетом произведенной реорганизации);
- не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- соответствующие статьи бухгалтерского баланса должны подтверждаться данными инвентаризации имущества, обязательств и расчетов (13, с.353).

Бухгалтерский баланс содержит следующие обязательные реквизиты:

- отчетную дату, по состоянию на которую приводится баланс;
- полное наименование организации в соответствии с учредительными документами;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- основной вид деятельности предприятия с кодом ОКВЭД;
- организационно-правовая форма/форма собственности (согласно классификаторам ОКОПФ и ОКФС);
- единица измерения - тыс. руб. (код по ОКЕИ 384) или млн. руб. (код по ОКЕИ 385);
- местонахождение (адрес);

- дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);

- дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности) (2, с. 19).

Суммовые показатели статей бухгалтерского баланса приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж, обязательств и т.п., могут приводить данные в миллионах рублей (без десятичных знаков).

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности (13, с. 152).

Рассмотрим порядок заполнения бухгалтерского баланса.

## **2.2.1. Актив баланса**

### Раздел I. Внеоборотные активы

В разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса по группе статей «Нематериальные активы» (строка 110) показывается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости (за исключением объектов НМА, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

Сумма по строке 110 равна разности конечного сальдо по дебету счета 04 «Нематериальные активы» и кредиту счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

### Строка 120 «Основные средства»

По группе статей «Основные средства» (строка 120) приводятся показатели по основным средствам, как действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе по остаточной стоимости

(за исключением объектов основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

Сумма по строке 120 равна разности конечного сальдо по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».

Строка 130 «Незавершенное строительство»

По статье «Незавершенное строительство» (строка 130) показываются затраты на строительно-монтажные работы (осуществляемые как хозяйственным, так и подрядным способами), приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (проектно - изыскательские, геолого - разведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством, на подготовку кадров для вновь строящихся организаций и др.) (5, с.113).

Сумма по строке 130 равна конечному дебетовому сальдо по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Строка 135 «Доходные вложения в материальные ценности»

По группе статей «Доходные вложения в материальные ценности» (строка 135) организации, осуществляющие доходные вложения в материальные ценности, предоставляемые за плату во временное владение и пользование (включая по договору финансовой аренды, по договору проката), с целью получения дохода, отражают остаточную стоимость указанного имущества.

Сумма по строке 135 равна конечному дебетовому сальдо по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Строка 140 «Долгосрочные финансовые вложения»

По группе статей «Долгосрочные финансовые вложения» (строка 140) показываются, наряду с долгосрочными инвестициями в дочерние и зависимые общества, долгосрочные инвестиции организации в уставные (складочные) капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Сумма по строке 140 равна конечному дебетовому сальдо по счету 58 «Финансовые вложения».

Строка 145 «Отложенные налоговые активы»

Сумма по строке 145 «Отложенные налоговые активы» равна конечному сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы».

Строка 150 «Прочие внеоборотные активы»

В строку 150 «Прочие внеоборотные активы» попадают внеоборотные активы, не вошедшие в строки 110 - 145, например, расходы на НИОКР (5, с. 116).

Раздел II. Оборотные активы

Строка 210 «Запасы»

По статьям группы «Запасы» (строка 210) раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса показываются остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары), а также других материальных ценностей (животные на выращивании и откорме), а также затраты организации, числящиеся в незавершенном производстве (издержках обращения), и расходы будущих периодов.

Группа статей «Запасы» содержит расшифровку по видам запасов.

По статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» (строка 211) бухгалтерского баланса отражаются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих, запчастей, тары и других активов, которые учитываются организацией на счете 10 «Материалы» (9, с. 61).

Сумма по строке 211 равна конечному дебетовому сальдо по счету 10 «Материалы».

Статью «Животные на выращивании и откорме» (строка 212) заполняют сельскохозяйственные организации или организации, имеющие сельскохозяйственные подразделения.

Сумма по строке 212 равна конечному дебетовому сальдо по счету 11 «Животные на выращивании и откорме».

Статья «Затраты в незавершенном производстве» (строка 213) отражает наличие затрат по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на соответствующих счетах бухгалтерского учета. В торговых организациях остаток по незавершенному производству отражается на счете 44 «Расходы на продажу», а в остальных организациях - на счете 20 «Основное производство».

Сумма по строке 213 равна конечному дебетовому сальдо по счетам 20 «Основное производство» и/или 44 «Расходы на продажу».

По статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» (строка 214) показываются фактическая производственная себестоимость, нормативная (плановая) себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации) остатка продукции, прошедшей все стадии, предусмотренные технологическим процессом, а также изделий укомплектованных, прошедших испытания и техническую приемку.

Торговые организации и организации общественного питания указывают в этой строке покупную стоимость товаров (без учета торговой наценки, учитываемой на счете 42 «Торговая наценка»).

Сумма по строке 214 равна сумме дебетового сальдо по счетам 41 «Товары» и 43 «Готовая продукция» (9, с. 72).

По статье «Товары отгруженные» (строка 215) отражаются данные о полной фактической себестоимости, нормативной (плановой) полной себестоимости (либо в другой оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации) отгруженной продукции (товаров) в случае, если в соответствии с требованиями нормативных документов по бухгалтерскому учету еще не исполнены условия признания выручки от продажи товаров (продукции).

Сумма по строке 215 равна конечному сальдо по счету 45 «Товары отгруженные».

По статье «Расходы будущих периодов» (строка 216) отражается сумма расходов, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но

не имеющих отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода.

Сумма по строке 216 равна конечному сальдо по счету 97 «Расходы будущих периодов».

По статье «Прочие запасы и затраты» (строка 217) показывается стоимость материально-производственных ценностей и признанных организацией расходов, не нашедших отражения в предыдущих строках группы статей «Запасы».

Итоговая сумма по строке 210 (группы статей «Запасы») равна сумме строк 211 - 217.

Строка 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

По группе статей «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (строка 220) отражается сумма НДС по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложением, работам и услугам, предъявленная поставщиками, но еще не принятая к вычету в установленном порядке.

Сумма по строке 220 равна конечному дебетовому сальдо по счету 19 «Налог на добавленную стоимость» (9, с. 79).

Строки 230, 240 «Дебиторская задолженность»

К дебиторской задолженности организации относится:

- задолженность поставщиков по поставке оплаченных товаров, работ, услуг (сальдо по дебету счетов 60 и 76);
- задолженность покупателей по оплате реализованных им товаров, работ, услуг (сальдо по дебету счета 62);
- сумма переплаты по налогам и сборам (сальдо по дебету счетов 68 и 69);
- задолженность работников организации по выданным им займам, по возмещению нанесенного ущерба (дебетовое сальдо по счету 73);
- задолженность подотчетных лиц (дебетовое сальдо по счету 71);

- суммы выставленных претензий по недостатке и порче материальных ценностей (дебетовое сальдо по соответствующему субсчету счета 76);

- суммы штрафных санкций по хозяйственным договорам, признанных организацией или присужденных судом (дебетовое сальдо по соответствующему субсчету счета 91).

В бухгалтерском балансе долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность показываются отдельно соответственно в строках 230 и 240.

Статья «Покупатели и заказчики» соответствующей группы статей «Дебиторская задолженность» (долгосрочной - строка 231, или краткосрочной - строка 241) отражает имеющуюся на отчетную дату в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков за проданные им товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги (с учетом скидок (накидок), изменений условий договора, расчетов не денежными средствами и т.п.).

Сумма по строке 231 и 241 соответственно равна дебетовому сальдо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Сумма по строкам 230 и 240 соответственно равна сумме дебетового сальдо по счетам 60, 62, 76, 68, 69, 71, 73 и 91 (соответствующий субсчет по учету штрафных санкций) (5, с. 125).

Строка 250 «Краткосрочные финансовые вложения»

В группе статей «Краткосрочные финансовые вложения» (строка 250) отражаются фактические затраты организации по инвестициям организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и т.п., предоставленные организацией другим организациям займы с учетом процентов.

Сумма по строке 250 равна дебетовому сальдо по счету 58 «Финансовые вложения».

Строка 260 «Денежные средства»

В строке 260 «Денежные средства» отражается остаток денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах в кредитных организациях.

Сумма по строке 260 равна сумме дебетового сальдо по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57

«Переводы в пути».

Строка 270 «Прочие оборотные активы»

В строке 270 «Прочие оборотные активы» показываются суммы, не нашедшие отражения по другим группам статей раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса (5, с. 131).

## **2.2.2. Пассив баланса**

Раздел III. Капитал и резервы

Строка 410 «Уставный капитал»

В разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса в группе статей «Уставный капитал» (строка 410) показывается в соответствии с учредительными документами величина уставного (складочного) капитала организации, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям - величина уставного фонда.

Сумма по строке 410 равна сальдо по счету 80 «Уставный капитал».

Строка 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» заполняется, если организация выкупила акции у держателей (акционеров), либо происходило иное их движение.

Сумма по строке 411 равна сальдо по счету 81 «Собственные акции». Так как счет 81 активный, а отражается он в пассиве баланса, то указанная сумма приводится с отрицательным значением.

Строка 420 «Добавочный капитал»

По строке 420 отражается величина добавочного капитала организации.

Сюда включаются:

- эмиссионный доход акционерного общества - суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций за минусом издержек по их продаже;

- суммы от дооценки внеоборотных активов организации;

- часть нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении организации, в размере, направленном на капитальные вложения.

Сумма по строке 420 равна конечному сальдо по счету 83 «Добавочный капитал» (4, с.187).

Строка 430 «Резервный капитал»

В группе статей «Резервный капитал» (строка 430) отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с учредительными документами за счет части нераспределенной прибыли.

В балансе резервный капитал распределяется по 2 направлениям:

- резервы, образованные в соответствии с законодательством (строка 431);

- резервы, образованные в соответствии с учредительными документами (строка 432).

Сумма по строке 430 равна конечному сальдо по счету 82 «Резервный капитал»

Строка 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

В группе статей «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (строка 470) показывается остаток нераспределенной прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы за прошлый отчетный год и принятых решений по ее использованию (направление в резервы, образуемые в соответствии с законодательством или в соответствии с учредительными документами, на покрытие убытков, на выплату дивидендов и пр.).

Сумма по строке 470 равна сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль».

Напомним, что сальдо по кредиту счета 84 показывает наличие нераспределенной прибыли, а сальдо по дебету счета 84 - непокрытого убытка предприятия (6, с. 250).

Раздел IV. Долгосрочные обязательства

Строка 510 «Займы и кредиты»

В группе статей «Займы и кредиты» (строка 510) раздела «Долгосрочные обязательства» показываются непогашенные суммы полученных кредитов и

займов, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Сумма по строке 510 соответствует сальдо по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». При этом вместе с суммой основного долга по кредитам и займам должна быть отражена задолженность по процентам.

Строка 515 «Отложенные налоговые обязательства»

Статья «Отложенные налоговые обязательства» (строка 515) отражает наличие у организации отложенных на будущий период обязательств перед бюджетом по налогу на прибыль. Это обязательный показатель в балансе, независимо от величины суммы обязательств.

Сумма по строке 515 равна сальдо по счету 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Строка 520 «Прочие долгосрочные обязательства»

В строке 520 «Прочие долгосрочные обязательства» указываются суммы прочей кредиторской задолженности, которая будет погашена более чем через 12 месяцев после отчетной даты, а также отражаются статьи, которые не вошли в строки 510 - 515.

Сумма по строке 520 рассчитывается как сальдо по кредиту счетов 60, 62, 76 и 86 по (обязательствам со сроком погашения более 12 месяцев) (4, с. 201).

Раздел V. Краткосрочные обязательства

Строка 610 «Займы и кредиты»

Краткосрочные кредиты и займы, которые подлежат погашению в соответствии с договором в течение 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе в разделе «Краткосрочные обязательства» (строка 610) с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Строка 620 «Кредиторская задолженность»

Группа статей «Кредиторская задолженность» (строка 620) отражает общую сумму кредиторской задолженности и включает следующие расшифровки:

- статья «Поставщики и подрядчики» (строка 621) показывает сумму задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие ТМЦ, работы, услуги.

Сумма по строке 621 равна кредитовому сальдо по счетам расчетов с поставщиками - 60 и прочими кредиторами - 76;

- статья «Задолженность перед персоналом организации» (строка 622) показывает начисленные, но еще не выплаченные суммы заработной платы.

Сумма по строке 622 равна кредитовому сальдо по счету 70.

- статья «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» (строка 623) включает в себя суммы отчислений на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости.

Сумма по строке 623 равна сальдо по счету 69, за исключением сумм по ЕСН (которые учитываются в строке 624, т.к. относятся к задолженности перед бюджетом), если он учитывается на этом счете;

- статья «Задолженность по налогам и сборам» (строка 624) отражает задолженность организации перед бюджетом по налогам и сборам. Если по этим налогам и сборам начислены пени и/или штрафы, то суммы пеней и штрафов также включаются в данную статью.

Сумма по строке 624 равна сальдо по счетам 68 и 69 (в части ЕСН, если он учитывается на этом счете).

- статья «Прочие кредиторы» (строка 625) показывается задолженность организации по расчетам, данные о которых не отражены по другим статьям группы «Кредиторская задолженность». Сумма по строке 625 может складываться из сальдо по счетам 62 (авансы полученные), 76 (кроме сумм, отраженных в других строках баланса), 71, 73 (4, с. 206).

Строка 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов»

В статье «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов» (строка 630) отражается сумма задолженности организации перед учредителями по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям.

Сумма по строке 630 - это сальдо по счету 75 «Расчеты с учредителями» (субсчет 75.2 «Расчеты по выплате доходов»).

Строка 640 «Доходы будущих периодов»

По статье «Доходы будущих периодов» (строка 640) показываются суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета как доходы будущих периодов на одноименном счете 98. Эти доходы могут быть получены в отчетном периоде, но относятся к будущим периодам.

Сумма по строке 640 равна кредитовому сальдо счета 98.

Строка 650 «Резервы предстоящих расходов»

В статье «Резервы предстоящих расходов» (строка 650) показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Резерв организация может создавать: для предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации; для выплаты ежегодного вознаграждения за выслугу лет; для производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; для ремонта основных средств; для предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Все эти виды резервов организации учитывают на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

Сумма по строке 650 равна сальдо по счету 96.

Строка 660 «Прочие краткосрочные обязательства»

В группе статей «Прочие краткосрочные обязательства» (строка 660) показываются суммы краткосрочных обязательств, не нашедших отражения по другим группам статей раздела «Краткосрочные обязательства» (6, с.264).

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

Организациям рекомендуется справочно в форме №1 «Бухгалтерский баланс» приводить данные о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах. Эти

данные заполняются на основе указаний, приведенных в Плане счетов бухгалтерского учета, а также с учетом конкретного перечня забалансовых счетов, используемых организацией.

Строка 910 «Арендованные основные средства»

В строке 910 «Арендованные основные средства» отражается стоимость основных средств, взятых организацией в аренду.

Сумма по строке 910 равна сальдо забалансового счета 001 «Арендованные основные средства».

Если основные средства получены организацией по договору лизинга, то заполняется строка 911 «В том числе по лизингу».

Строка 920 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»

В справочном разделе бухгалтерского баланса в строке 920 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» отражается стоимость товарно-материальных ценностей, которые находятся на ответственном хранении в организации.

Сумма по строке 920 соответствует сальдо по забалансовому счету 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» (7, с. 222).

Строка 930 «Товары, принятые на комиссию»

В строке 930 «Товары, принятые на комиссию» справочного раздела баланса организациями-комиссионерами отражается стоимость товаров, которые приняты на комиссию по комиссионному договору. Сумма по строке 930 равна дебетовому сальдо по счету 004 «Товары, принятые на комиссию».

Строка 940 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

В строке 940 отражается сумма дебиторской задолженности, списанная в убыток в связи с истечением срока исковой давности и признанная безнадежной к взысканию. Такая задолженность должна учитываться за балансом на счете 007 в течение пяти лет с момента ее списания с целью наблюдения за возможностью взыскания ее в случае изменения имущественного положения должников. Порядок отражения взыскания задолженности приведен в описании счета 007. Сумма по

строке 940 равна дебетовому сальдо по счету 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Строка 950 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и строка 960 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»

В статьях «Обеспечения обязательств и платежей полученные» (строка 950) и «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (строка 960) отражаются суммы, отнесенные организацией на счета 008 и 009. Сюда включается информация о наличии и движении соответственно полученных и выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей, а также обеспечений, полученных организацией под товары, переданные другим организациям (лицам).

Сумма по строке 950 соответствует сальдо по счету 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Сумма по строке 960 соответствует сальдо по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (7, с. 239).

Строка 970 «Износ жилищного фонда» и строка 980 «Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов»

Строки 970 и 980 справочного раздела бухгалтерского баланса заполняются организациями, имеющими основные средства, по которым не начисляется амортизация. Сумма по строкам 970 и 980 равна сальдо по счету 010 по объектам жилищного фонда и прочим соответственно.

Строка 990 «Нематериальные активы, полученные в пользование»

В строке 990 «Нематериальные активы, полученные в пользование» отражается стоимость чужих объектов интеллектуальной собственности (программного продукта, информационной базы, авторского произведения и т. п.), на которые организация приобрела право неисключительного пользования по лицензионному или иному аналогичному договору. Сумма по строке 990 равна сальдо по этому счету (7, с. 241).

## **ГЛАВА 3. ОБЩИЙ АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА ПРИМЕРЕ ООО «СК «ВЕСТ».**

## **3.1. Роль бухгалтерского баланса в оценке финансового состояния предприятия**

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс предприятия. Поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями (6, с. 73).

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям, прежде всего внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия (4, с. 116).

Бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия на конкретную дату, а также оценки динамики его изменений.

Бухгалтерский баланс является одним из способов обобщения, с одной стороны, состава и размещения хозяйственных средств, а с другой - источников их образования в стоимостном выражении, а так же определения важнейших показателей, отражающих результат хозяйственной деятельности предприятия, его финансового положения и расчетных взаимоотношений с партнерами на начало и конец периода. При этом в начале периода эти данные позволяют судить о стартовых возможностях предприятия на предстоящий период, а в конце - о полученных при осуществлении хозяйственных процессов результатах, которые, в свою очередь, служат основой для прогнозирования характера и особенностей их развития в последующем периоде (12, с. 54).

Практика экономического анализа выработала такие правила чтения финансовых отчетов, как:

Горизонтальный анализ (временной) - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный анализ (структурный) - определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом (7, с. 225).

Рассмотрим оба варианта на примере ООО «СК «Вест».

## **3.2. Горизонтальный анализ активов и пассивов баланса ООО «СК «Вест».**

Общая характеристика баланса позволяет установить его роль и значение в деятельности хозяйства. Анализ имущественного положения предприятия представляет собой построение вертикального и горизонтального баланса, на основе которых производится общая оценка имущественного положения предприятия (6, с. 108).

Рассмотрим финансовое состояние предприятия на примере ООО «СК «Вест». Данные бухгалтерских балансов за 2007-2009 гг. указаны в Приложениях 1,2.

Таблица 2.

Горизонтальный анализ показателей активов баланса ООО «СК «Вест»

Статьи актива баланса	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Темп роста, %
1.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4227	242	15167	358,81
2.Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	12542	34625	30650	244,38
3. Запасы и затраты	35061	36346	50100	142,89
4.Основные средства и прочие внеоборотные активы	4071	3800	3070	75,41

Итого активов (имущество предприятия) 55901 75013 98986 177,04

Горизонтальный анализ означает сопоставление статей баланса на конец нескольких отчётных периодов; данное сопоставление позволяет определить общее направление движения баланса (7, с. 224).

Динамика показателей активов баланса с 2007 по 2009 год отражает следующие основные тенденции финансового положения предприятия. За рассматриваемый период имущество ООО «СК «Вест» в целом увеличилось на 77,04 %. Снижение основных средств и прочих оборотных активов на 24,59 % свидетельствует о том, что в ООО «СК «Вест не наблюдалась инвестиционная активность в основные фонды и нематериальные активы.

За истекший трёхлетний период существенно увеличилась дебиторская задолженность – на 144,38 %, что свидетельствует о росте кредитных операций компании и расширения на этой основе объема продаж предприятия.

Положительной оценки также заслуживает значительный прирост денежных средств и краткосрочных финансовых вложений — на 258,81%

Однако тревожным фактором является повышение по статье «Запасы» (в последний год рост составил 42,89%). Изменение данной статьи означает затоваривание, неблагоприятную концентрацию товара на складах, падение продаж и т.д.

Эти тенденции в формировании имущественного состояния ООО «СК «Вест» отразились и на показателях обязательств компании.

Таблица 3.

Горизонтальный анализ показателей пассивов баланса ООО «СК «Вест»

Статьи пассива баланса	2004г.	2005г.	2006г.	Темп роста, %
1. Краткосрочная кредиторская задолженность	51132	32973	27238	53,27
2. Краткосрочные кредиты и займы	590	1595	9911	1679,83

3. Долгосрочные обязательства	-	1180	761	64,49
4. Собственный капитал	4179	39265	61076	1461,50
Итого пассивов (капитал предприятия)	55901	75013	98986	177,04

Данные таблицы показывают, что ООО «СК «Вест» формирует свои пассивы, наращивая в большей степени собственный капитал, рост которого составил 1361,50 %. Данный рост произошёл из-за увеличения суммы нераспределенной прибыли на 56897 тыс. руб.

Однако о неблагополучии в финансах предприятия говорит резкое изменение в разделе баланса «Краткосрочные обязательства», т.е. долги организации (рост составил 1579,83 %). Это значит, что либо предприятие проводит неразумную политику распределения финансов по своим платежам, либо задерживает поставки. Также произошло резкое увеличение краткосрочных обязательств в 2009 году по сравнению с 2007 на 1579,83 %.

### **3.3. Вертикальный анализ активов и пассивов баланса ООО «СК «Вест».**

Из таблицы 4 видно, что в течение трех лет имеет место тенденция увеличение доли оборотных средств. Может быть отвлечена часть текущих активов на кредитование потребителей товаров и прочих дебиторов. Это свидетельствует о фактической иммобилизации части оборотных средств из производственной программы. На анализируемом предприятии именно такая ситуация: снизилась доля внеоборотных активов и соответственно увеличилась доля оборотных активов.

Таблица 4.

Вертикальный анализ показателей балансов ООО «СК «Вест»

Статья баланса	2007 г.	2008 г.	2009 г.	Изменения	Изменения	Изменения
				в структуре в 2007 г.,%	в структуре в 2008г.,%	в структуре 2009г.,%
<b>АКТИВ</b>						
<b>I. Внеоборотные активы</b>						
Основные средства	3820	3788	3028	6,83	5,05	3,06
Незавершенное строительство	239	-	30	0,43	-	0,03
Прочие внеоборотные активы	12	12	12	0,02	0,02	0,01
Итого по разделу I	4071	3800	3070	7,28	5,07	3,10
<b>II. Оборотные активы</b>						
Запасы	35061	36346	50100	62,72	48,45	50,61
в том числе:						
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	24288	33927	47592	43,45	45,23	48,08

затраты в незавершенном производстве	10718	2366	2366	19,17	3,15	2,39
расходы будущих периодов	55	53	142	0,10	0,07	0,14
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3074	3576	5526	5,50	4,77	5,58
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) в том числе:	9468	31049	25124	16,94	41,39	25,38
покупатели и заказчики	7543	27120	23808	13,49	10,06	24,05
Краткосрочные финансовые вложения	146	204	15113	21,16	0,28	15,27
Денежные средства	4081	38	54	7,30	0,05	0,05
Итого по разделу II	51830	71213	95917	92,72	94,93	96,90
ПАССИВ						
III. Капитал и резервы						
Уставный капитал	10	10	10	0,02	0,01	0,01

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4169	39255	61066	7,46	52.33	61,69
Итого по разделу III	4179	39265	61076	7,48	52.34	61,70
IV. Долгосрочные обязательства						
Займы и кредиты	-	1180	761	-	1.57	0,77
Итого по разделу IV	-	1180	761	-	1.57	0,77
V. Краткосрочные обязательства						
Займы и кредиты	590	1595	9911	1,06	2.13	10,01
Кредиторская задолженность	51132	32973	27238	91,47	43.96	27,52
в том числе:						
поставщики и подрядчики	47588	31601	27148	85,13	42.13	27,43
задолженность перед персоналом организации	-	51	42	-	0.07	0,04
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	13	32	25	0,02	0.04	0,03
задолженность по налогам и сборам	9	24	22	0,02	0.03	0,02

прочие кредиторы	3522	1265	-	6,30	1.69	-
Итого по разделу V	51722	34568	37149	92,52	46.08	37,53
БАЛАНС	55901	75013	98968	100,00	100,00	100,00

Анализируя структуру пассива баланса, следует отметить увеличение доли капиталов и резервов с 7,48% до 61,70%. И доля обязательств в течение трех лет снижается с 92,52% до 37,53%, что заслуживает положительной оценки.

Таким образом, на наглядном примере убеждаемся, что бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта (6, с. 211).

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В российских условиях бухгалтерская отчетность используется для контроля деятельности организации, финансового и налогового. Она по-прежнему носит адресный характер, баланс считается конфиденциальным документом, недоступным для обозрения.

Однако развитие рыночных отношений расширяет функциональные возможности бухгалтерской отчетности в сторону рыночно-ориентированной, финансовой, целью которой является предоставление данных пользователям, заинтересованным в ней, необходимой им для принятия финансовых решений.

Источником предоставления таких данных и является бухгалтерская отчетность предприятия. Ведь отчетность сегодня - основной информационный документ, данные которого подтверждают возможность и целесообразность сотрудничества с предприятием, что является немаловажным фактором успешного ведения бизнеса. Кроме того, она представляет собой своеобразный способ рекламы деятельности фирмы, привлекающий партнеров на предстоящие переговоры о сотрудничестве.

В этом особенно заинтересованы акционеры, инвесторы. Они хотят иметь информацию о будущих экономических выгодах для того, чтобы не просто

получить данные о текущих финансовых результатах деятельности, но, главным образом, о ценности бизнеса в целом.

Самой важной формой отчетности является бухгалтерский баланс. Здесь наряду с отражением финансовых результатов организации, присутствуют также показатели кредиторской и дебиторской задолженности, запасы, оборотные средства, капиталы и резервы предприятия, что при правильном чтении наглядно отражает финансовое состояние организации.

Вся первая глава посвящена понятию финансовой отчетности предприятия, ее назначению, классификации, а также основным требованиям по составлению.

Вторая глава начинается с понятия бухгалтерского баланса – основной формы бухгалтерской отчетности предприятия. Далее рассматривается классификация балансов по различным признакам, структура баланса и раскрываются правила и порядок заполнения разделов актива и пассива баланса, указывается состав обязательных реквизитов при составлении баланса.

Заключительная глава раскрывает баланс – как основную и самую важную форму отчетности. Здесь проводится характеристика финансового состояния строительной организации ООО «СК «Вест», что помогает выявить положительные и отрицательные тенденции развития предприятия. Анализ проводился горизонтальным и вертикальным способами анализа баланса.

Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем одновременно сопоставляется и имущество, права, и обязательства (долги). При этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущество равно долгам, то права и обязанности взаимно погашаются. Если оно больше долгов, имеется превышение прав над обязательствами, получившее название чистых активов. Если имущество меньше долгов, возникает его дефицит.

Таким образом, бухгалтерский баланс служит источником наиболее полной информации для обширного круга пользователей. Так, он знакомит собственников, кредиторов, инвесторов и других заинтересованных лиц с имущественным состоянием организации. По данным бухгалтерского баланса определяется степень предпринимательского риска. Также определяется конечный финансовый результат работы организации в виде наращивания собственного капитала за отчетный период (экономической прибыли), который отражается в виде чистой прибыли или убытка.

# БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» принят ГД ФС РФ 23.02.1996 г.- М.: Омега-Л, 2010. – 24 с.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000 № 31н, от 18.09.2006 № 116н. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999.- 36 с.
3. Ананьева Е.Н. Годовая отчетность без ошибок // Отчетность и итоги.- 2010.- № 1.- 98 с.
4. Арабян К.К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями: учеб. Пособие, изд. 2-е. – М.: КноРус, 2010. – 304 с.
5. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2010. – 279 с.
6. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: 2-е изд. – М.: Дело и сервис, 2007. – 337 с.
7. Ковалев В.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Велби, 2008. – 432 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра-М, 2009. – 832 с.
9. Ларионов А.Д., Карзаева Н.Н., Нечитайло А.Ш. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие. – М.: Велби, 2007, 208 с.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2009. – 544 с.
11. Соколова Е.С., Бебенева Е.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. – М.: МЭСИ, 2008. – 94 с.
12. Соколова Е.С., Егорова Л.И., Арабян К.К. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебно-практическое пособие. – М.: МГУ экономики, статистики и информатики, 2008. – 136 с.
13. 22 ПБУ. 11 указаний и рекомендаций по бухгалтерскому учету в РФ. – М: Ось-89, 2008. – 416 с.