

Содержание:

Введение

Бухгалтерский баланс по праву считается одним из ведущих в бухгалтерском учете.

Балансом именуют равновесие меж некими двумя факторами, мероприятиями или же показателями. Понятие баланс обширно используется в самых всевозможных областях.

Ведущей и ключевой формой бухгалтерской отчетности является баланс

В передовых финансовых критериях значимо растет смысл экономической информации, точность и скорость которой дают возможность всем

участникам хозяйственного оборота предположить и взять в

толк экономическое положение и денежные итоги работы определенной фирмы.

В балансе хозяйственные финансы представлены, с одной стороны, по их обликам, составу и активной роли в процессе

воспроизводства общего социального продукта, а с иной - по источникам их

формирования и целевому предназначению. Положение хоз. средств и их

источников видится на конкретный момент, как правило, на 1-ое число отчетного

периода в стоимостном выражении. Это очень важная информация, которая

представляет собой совокупность характеристик не только в статистике, но и в динамике.

В данной двойственности кроме противоположностей, существует база для оценки денежного положения компании. При помощи баланса можно легче понимать и предполагать возможные сделки и другие финансовые операции компании. Это удобно и для руководства компании, и для инвесторов.

Все это обосновывает важность избранной темы курсовой работы.

Целью предоставленной работы считается обсуждение и раскрытие способа составления бухгалтерии.

Задачками курсовой работы считаются:

разглядеть роль и предназначение бухгалтерских балансов;

охарактеризовать систематизацию бухгалтерских балансов;

обрисовать практику наполнения годовичного бухгалтерского баланса организации ПОПХ "Чуйское".

Глава 1. Бухгалтерский баланс как основная единица отчетности

1.1 Бухгалтерский баланс, его роль и значение в экономике

Баланс – означает уравнивание и равновесие (фр. balance – весы). Этот термин применяется в области бухгалтерского учета, анализа и планирования.

Существуют различные виды баланса в экономической системе: оборотный; ликвидационный; бухгалтерский; материальный; баланс народного хозяйства; баланс доходов и расходов; баланс основных средств; баланс трудовых ресурсов и др.

Выравнивание суммарного значения показателей, записанных в левой и правой сторонах уравнения – это основная концепция использования балансового метода.

Баланс является основным методом бухгалтерского учета и предназначен для отображения в денежном выражении финансового состояния организации на конкретный момент времени.

Бухгалтерский баланс значит источник информации о финансовом положении организации. Он позволяет оценить обеспеченность организации теми или иными ресурсами, дает возможность узнать о ее платежеспособности, также используя показатели баланса можно узнать о соответствии запасов товароматериальных ценностей установленным нормативам.

Роль баланса настолько значительна для рыночной экономики, что многие говорят о нем, как о самостоятельной отчетной единице, дополняемой другими формами бухгалтерской отчетности, роль которых состоит в расшифровке данных баланса. Баланс отражает состояние всех средств экономического субъекта, в то время как другие отчетные формы отражают только показатели той или иной деятельности организации. В экономике каждого государства бухгалтерский баланс осуществляет множество важных функций:

предоставляет информацию руководителям, акционерам и собственникам хозяйствующего субъекта о составе и структуре имущества организации, т.е.

можно узнать о запасах и величине материальных ценностей, находящихся в распоряжении субъекта, и узнать, какой капитал находится под контролем собственника;

по балансу можно определить сможет ли организация оправдать взятые на себя обязательства перед третьими лицами;

помогает руководителю получить представление о месте своей организации в системе подобных организаций, правильности выбранной стратегии;

отражает конечный финансовый результат в виде наращивания объемов собственного капитала (прибыль и убыток);

показатели баланса используются органами статистики и государственного управления, налоговыми органами и кредитными учреждениями.

В отечественной учетной литературе отдельные авторы выделяют следующие функции баланса:

основная форма отчетности;

контрольная функция;

база финансово-хозяйственной деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса на предприятии. Она составляется на основании данных всех видов учета – бухгалтерского, статистического и оперативно-технического.

Органическая связь между бухгалтерским учетом и отчетностью устанавливается лишь в том случае, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие формы отчетности в виде синтезированных показателей.

Весь процесс бухгалтерского учета в целом состоит из 4-х основных стадий.

На первой стадии происходит документирование различных хозяйственных фактов (деловых сделок); на второй стадии – учетные данные классифицируются и отражаются на счетах бухгалтерского учета в учетных регистрах, главной книге и т.д.; на третьей стадии учетного процесса производится заполнение отчетных форм. На четвертой (заключительной) стадии проводится анализ хозяйственной

деятельности организации, результаты которого используются, прежде всего, администрацией для оценки своей деятельности и принятия решений.

В условиях рыночной экономики любая коммерческая организация стремится к извлечению экономических выгод. Эта целевая направленность в деятельности является существенной в деловой активности организации. Концептуальной основой бухгалтерской отчетности организаций, ведущих свою деятельность в условиях рынка, является формирование отчетных показателей для внешних пользователей. Поэтому бухгалтерская отчетность является важной предпосылкой организации эффективных деловых связей всех участников рыночных отношений. Недостаток информации, предоставляемой пользователям отчетности, может существенно ограничить приток дополнительного капитала как одного из источников расширения деятельности организации, если деловые партнеры не могут получить интересующие их сведения о финансовой устойчивости предприятия, его платежеспособности, перспективах развития.

Кроме этого, информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности необходима руководству организации для координации своей деятельности и принятия управленческих решений.

Поскольку в условиях рыночных отношений бухгалтерская отчетность служит, с одной стороны, интересам организации представляющей итоговую информацию о результатах своей деятельности, а с другой стороны – интересам всех заинтересованных внешних пользователей этой информации (инвесторов, кредиторов, банков, фискальных органов и т.д.), основными принципами бухгалтерской отчетности являются следующие:

соблюдение субъектами при составлении отчетности базовых принципов и правил бухгалтерского учета с целью получения достоверной итоговой информации;

раскрытие в отчетности альтернативных вариантов способов и методов ведения бухгалтерского учета, принятых в учетной политике и влияющих на финансовое состояние организации;

соответствие международно признанным принципам бухгалтерской отчетности, особенно той, которая представляет интерес для зарубежных инвесторов.

Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности, содержатся в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Перечислим эти требования:

- достоверности и полноты (качественное требование);
- целостности (процедурное требование);
- последовательности (процедурное требование);
- сопоставимости (процедурное требование);
- существенности (качественное требование);
- отчетного периода (процедурное требование);
- оформления бухгалтерской отчетности (процедурное требование).

Требование достоверности и полноты означает, что бухгалтерская отчетность должна давать полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. Соблюдение этого требования позволяет организации самостоятельно включать дополнительные показатели и пояснения, в том числе всевозможные расшифровки отдельных статей Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках.

Требование целостности говорит о необходимости включения в бухгалтерскую отчетность всех хозяйственных операций произведенных организацией, а также ее филиалами, подразделениями.

Требование последовательности означает, что содержание и формы бухгалтерской отчетности применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. Организация составляет бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года. При этом месячная и квартальная отчетность является промежуточной.

С требованием последовательности неразрывно связано требование сопоставимости. Оно означает, что в бухгалтерской отчетности данные приводятся как минимум за два года – за отчетный год и за год, предшествующий отчетному, а начиная с отчетности за 2011 год – за три года.

Требование существенности означает, что каждый существенный показатель, способный повлиять на экономическое решение пользователей бухгалтерской отчетности, должен представляться в ней отдельно. Несущественные суммы могут объединяться и не представляться отдельно.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» существенной признается сумма, удельный вес которой в общем итоге соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%. При этом организация может принять решение о применении другого критерия существенности.

Требование отчетного периода говорит о том, что бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Требование оформления говорит о том, что отчетность должна быть составлена на русском языке, в валюте РФ (в рублях), за основу принимаются образцы форм, утвержденные МФ РФ.

Отчетные показатели в формах приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков; если организация имеет существенные обороты продаж, обязательств и т.д. ей разрешается приводить данные в миллионах рублей без десятичных знаков.

Отчетность подписывает руководитель организации и главный бухгалтер, либо специалист, ведущий бухгалтерский учет.

В формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

Если в отчетности присутствуют отрицательные показатели и показатели, которые должны вычитаться при подсчете итоговых данных, то эти показатели следует указывать в круглых скобках, что соответствует международным стандартам финансовой отчетности.

Существуют различные виды отчетности:

1. В зависимости от промежутков времени, за которые она составляется, различают отчетность месячную, квартальную, годовую.

При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной (п. 29 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ). Квартальная бухгалтерская отчетность составляется за 1 квартал, полугодие и за 9 месяцев. Годовая отчетность формируется за отчетный год и раскрывает все стороны хозяйственной деятельности организации.

2. По своему предмету отчетность подразделяется на общую и специальную. Общая отчетность характеризует хозяйственную деятельность предприятия в целом. Специальная отчетность отражает только определенные стороны предпринимательской деятельности (материально-техническое снабжение; состояние расчетов с дебиторами, кредиторами, подотчетными лицами и т.д.)

3. В зависимости от назначения отчетность может быть внешняя и внутренняя.

Внешняя отчетность служит средством информирования внешних пользователей – заинтересованных юридических и физических лиц о характере деятельности, доходности, имущественном положении организации. Внешняя бухгалтерская отчетность, в соответствии с международной практикой обязательно подлежит опубликованию, поэтому ее еще называют публичной.

Внутренняя бухгалтерская отчетность составляется для самого хозяйственного субъекта с целью оперативного и общего управления организацией, и вызвана потребностями хозяйства.

4. В зависимости от степени обобщения данных отчетность подразделяется на первичную, сводную, консолидированную.

Первичная отчетность составляется на основании данных текущего бухгалтерского учета одной организации.

Сводную отчетность формируют методом свода (суммирования) организации, имеющие филиалы и подразделения, выделенные на отдельные балансы.

Консолидированная отчетность представляет собой отчетность группы взаимосвязанных организаций, находящихся в определенных финансово-хозяйственных взаимоотношениях.

5. В зависимости от содержания отчетность делится на оперативную, бухгалтерскую (финансовую), статистическую и налоговую.

Оперативная отчетность характеризует отдельные фрагменты деятельности организации и служит для текущего контроля за хозяйственной деятельностью предприятия (отчет кассира о движении наличных денег в кассе, отчет о выполнении отгрузки и плана реализации продукции и т.д.). Ее содержание и назначение определяет сама организация. Для отражения информации в оперативной отчетности используются различные измерители: натуральные, трудовые, стоимостные.

Бухгалтерская отчетность формируется на основании данных синтетического и аналитического учета и подтверждается результатами инвентаризации. Поэтому данные представленные в бухгалтерской отчетности являются более достоверными в отличие от других видов. Эта отчетность рассматривает финансово-хозяйственную деятельность организации в целом.

Статистическая отчетность составляется по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета на основе единой методики и форм, установленных Госкомстатом РФ. Она предназначена для обобщения и анализа данных в рамках различных сегментов (отраслей, регионов) или экономики в целом. В ней отражены отдельные стороны деятельности организации.

Налоговая отчетность представляется в органы налоговой службы и характеризует состояние обязательств организации, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей.

В соответствии с приказом МФ РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.2010г. № 66н, в состав годовой бухгалтерской отчетности организаций в России включаются следующие формы:

Бухгалтерский баланс (форма 0710001).

Отчет о прибылях и убытках (форма 0710002).

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:

Отчет об изменениях капитала (форма 0710003);

Отчет о движении денежных средств (форма 0710004);

Отчет о целевом использовании полученных средств (форма 0710006) - составляют только общественные (некоммерческие) организации, не осуществляющие предпринимательской деятельности.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Их разрешено оформлять как в табличном, так и в текстовом виде.

Итоговая часть аудиторского заключения, подтверждающая достоверность бухгалтерской отчетности организации, когда в соответствии с законодательством РФ она подлежит обязательному аудиту (в приказе 66н это отсутствует).

1.2 Формы и виды бухгалтерских балансов

Баланс считается самым важным элементом составной части учета. Он является наиважнейшим документом, в котором представлено финансовое положение хозяйственного субъекта на конкретный момент времени.

По функциональному назначению выделяют следующие формы бухгалтерских балансов, которые различаются как методами оценки, так и номенклатурой статей:

Вступительный (организационный) баланс. Составляется на момент возникновения новой организации и с него начинается ведение бухгалтерского учета. Если это заново создаваемая организация, то данный баланс будет довольно простым, т.к. он состоит в основном из денежных вкладов или уставочного капитала и организационных расходов.

Операционные бухгалтерские балансы – промежуточный и годовой. Могут не отличаться друг от друга (обычно применяется одна и та же форма бланка). А вот в оформлении этих балансов имеются существенная разница: промежуточный баланс составляется по большей мере на основе данных текущего учета, а к годовому бухгалтерскому балансу прилагается большее число отчетных форм. Годовой баланс является и вступительным (служит основанием для открытия счетов в новом отчетном году), и заключительным (завершает отчетный год) одновременно.

Санитаруемый баланс. Составляется, если хозяйствующий субъект находится на грани банкротства. В таких условиях перед организацией стоит вопрос: объявить о банкротстве либо договориться с кредиторами об отсрочке платежей. По требованию кредиторов должна быть представлена информация о размере понесенного убытка и возможности его покрытия в будущем.

Ликвидационный баланс. Формируется в том случае, когда организация прекращает свою деятельность. Отличается от других балансов оценкой своих статей актива и их структурой. А такие статьи, как «Доходы и расходы будущих периодов», которые входят в отчетный баланс, в ликвидационном балансе отсутствуют, но при этом появляются такие статьи, которых нет в других балансах, например, «Стоимость фирмы», «Стоимость патента». После установления всех претензий кредиторов, урегулирования расчетов с дебиторами организовывается специальная ликвидационная комиссия, которая составляет ликвидационный баланс. К нему в обязательном порядке прилагается проект распределения активов между кредиторами в очередности, установленной законодательством.

В зависимости от того, какова степень ухудшения финансового положения организации, ликвидационные балансы могут составляться в виде:

вступительного (составляется на начало периода ликвидации);

промежуточного (в течение ликвидационного периода);

заключительного (составляется на конец периода ликвидации).

Сводный баланс. Его формируют министерства и ведомства. Составляется путем сложения отдельных заключительных балансов, показатели которых суммируются и записываются в виде общего итога актива и пассива.

Консолидированный баланс. Объединяет балансы юридически самостоятельных организаций, но связанных между собой в финансово-экономическом плане.

Сводно-консолидированный баланс. В отечественной учетной практике появился недавно. Информация в нем позволяет отслеживать финансовое состояние организации во времени.

В бухгалтерском учете выделяют два основных вида бухгалтерских балансов:

Статические (сальдовые) балансы. Формируются при наступлении определенных событий и рассчитываются на определенную дату. В них отражается результат деятельности организации не в динамике, а за отдельный временной промежуток.

Динамические балансы. Отражают данные об имуществе организации и источниках его образования за указанный период времени. Составляются не только на определенную дату, но и в динамике (в виде интервальных показателей), например, шахматный оборотный баланс, оборотные ведомости. Так как динамические балансы обобщаются ежемесячно, то они дают более полное представление о движении активов и изменениях в расчетах организации, благодаря чему руководство получает информацию для принятия решений, которые можно реализовать за довольно короткий промежуток времени (не более одного месяца). Поэтому динамические балансы следует относить скорее к управленческому или производственному учету, чем к бухгалтерскому. Ликвидационные балансы также относятся к динамическим балансам.

Динамический и статический балансы показывают финансовое положение организации, но с разных сторон. Поэтому пользователю бухгалтерской информации и бухгалтерской отчетности необходимо разрабатывать баланс с точки зрения его полезности для принятия решений или дальнейшей стратегии действий организации. В зависимости от этого баланс получается либо с достаточно четким представлением об имущественном комплексе либо о финансовых результатах.

1.3 Типы бухгалтерских балансов

Бухгалтерские балансы различаются между собой по цели их составления. Для удобства их можно систематизировать по следующим критериям:

В зависимости от времени составления:

Вступительный. Составляется на момент возникновения хозяйствующего субъекта и определяет имущественную массу, с которой организация начинает свое функционирование.

Текущий. Составляется периодически на протяжении всей деятельности организации. Выделяют три вида текущего баланса: начальный, промежуточный и конечный.

Заключительный. Составляется на дату окончания деятельности организации, при реорганизации.

Санлируемый. Составляется в случае нахождения предприятия на грани банкротства с целью выявления истинного финансового положения.

Ликвидационный. Составляется при прекращении деятельности хозяйствующего субъекта с целью получения информации об имуществе, которое будет распределяться между кредиторами.

Разделительный. Составляется при разделении организации на несколько более мелких организаций.

Объединительный. Составляется при слиянии нескольких организаций в одну.

В зависимости от источников составления:

Инвентарный. Составляется на основе описи средств и обязательств хозяйствующего субъекта.

Книжный. Составляется на основании данных счетов Главной книги без проверки этих данных путем инвентаризации.

Генеральный. Также составляется на основании данных счетов Главной книги, но с обязательной проверкой путем инвентаризации.

В зависимости от объема информации:

Единичный. Баланс только одного хозяйствующего субъекта.

Сводный. Баланс одного хозяйствующего субъекта с различными филиалами.

Консолидированный. Совокупность балансов юридически самостоятельных организаций, но которые связаны между собой финансово-экономическими отношениями.

В зависимости от характера деятельности:

Баланс основной деятельности. Составляется на основании деятельности организации и соответствует ее уставу.

Баланс неосновной деятельности. Составляется по прочим видам деятельности (ЖКХ, сельское хозяйство и пр.) и включается в баланс основной деятельности.

В зависимости от формы собственности:

Выделяют балансы муниципальных, государственных, коллективных, кооперативных, частных, совместных, смешанных и общественных организаций. Их различие заключается в источниках образования собственных средств.

В зависимости от объекта отражения:

Самостоятельный. Этот баланс есть только у тех организаций, которые являются юридическими лицами.

Отдельный. Составляют некоторые подразделения организации (цеха, филиалы, отделы).

В зависимости от формата:

Шахматный. Применяется в тех организациях, которые не предусматривают составление оборотной ведомости.

Горизонтальный. Дает информацию об изменениях итоговых показателей баланса во времени. Этот вид баланса характерен для России.

Вертикальные. Составляется на определенный момент времени и оценивает финансовое состояние на дату составления. Этот вид баланса применяется во многих западных странах.

В зависимости от способа "очистки":

Баланс-брутто. Включает в себя регулирующие статьи – это статьи, суммы по которым вычитаются из суммы основных статей (торговая наценка, амортизация основных средств и др.)

Баланс-нетто. В этом балансе регулирующие статьи исключены, т.е. была проведена «очистка».

1.4 Порядок составления бухгалтерского баланса и его структура

Бухгалтерский баланс по внешнему виду представлен в виде двусторонней таблицы из двух частей. Левая сторона таблицы – это актив баланса, который показывает состав и размещение имущества организации. Правая сторона таблицы – это пассив баланса, который показывает источники образования имущества организации, с указанием их целевого назначения и сроков погашения. И эти две стороны таблицы – актив и пассив – обязательно должны быть равны между собой.

Основной составляющей бухгалтерского баланса является балансовая статья, которая представляет собой показатель, характеризующий конкретные виды имущества, источники формирования этого имущества и обязательства хозяйствующего объекта.

Статьи баланса бывают:

агрегированные (в том числе имеют расшифровку);

детализирующие (расшифровывают агрегированные строки).

Балансовые статьи объединяются в отдельные группы, а эти группы объединяются в разделы. Эти объединения реализовываются по экономически однородным признакам. Каждой балансовой строке (статье) присваивается порядковый номер для упрощения ее нахождения, также в статьях размещаются ссылки на другие статьи. В бухгалтерском балансе выделяются две графы для цифровых показателей (на начало и конец отчетного периода), которые отражают состояние средств организации. Вторая графа дает информацию о состоянии средств и их источников на момент составления бухгалтерского баланса.

Статьи актива и пассива объединяются в разделы, исходя из их экономического содержания.

Актив баланса представлен двумя разделами:

1. Внеоборотные активы,
2. Оборотные активы.

Пассив баланса включает в себя три раздела:

1. Капитал и резервы,
2. Долгосрочные обязательства,
3. Краткосрочные обязательства.

Расположение разделов в активе баланса идет в определенной последовательности по возрастанию их ликвидности, а в пассиве - по уровню закрепления источников.

Система показателей баланса в составе финансовой отчетности формируется в зависимости от концепции сохранения и наращивания финансового капитала и основывается на разграничении трех основных элементов бухгалтерского баланса:

Активы – это совокупность всего имущества, контроль над которым хозяйствующий субъект получил в результате ведения своей деятельности путем размещения привлеченного капитала извне на определенных условиях финансовых результатов организации.

Обязательства (заемный капитал) – это задолженность по кредитам и займам, которая является результатом привлечения финансовых ресурсов третьих лиц и которую необходимо погасить в строго определенные сроки.

Капитал (собственный капитал) – это только собственные источники финансирования организации, не подлежащие погашению за время деятельности этой организации.

Актив и пассив баланса отражают экономические ресурсы, предоставленные собственниками организации и кредиторами. Разделение заемного и собственного капиталов в пассивной части баланса соответствует срочности и порядку погашения. Благодаря отражению величины обязательств и капитала в

бухгалтерском балансе владельцы этих капиталов получают контроль над предполагаемым наращением финансовых ресурсов. Оценить наращение этих финансовых ресурсов можно лишь после того, как будет точно определена капитальная базовая стоимость.

На основании характеристик заемного и собственного капиталов в бухгалтерском балансе можно получить оценку паритетности экономических выгод, определить стоимость привлечения капитала в организацию и сформировать минимальные нормы рентабельности активов и продаж.

При составлении бухгалтерского баланса и его актива важно помнить, что раскрытие информации об экономических ресурсах организации признается значимым и уместным с точки зрения:

Обеспечения дифференцированной оценки доходности активов;

Возможности оценки риска дифференцированных вложений капитала;

Поддержания достаточной ликвидности активов;

Возможности оценки продолжительности оборота активов.

Оценивание рисков вложений финансов и проведение сравнительного анализа доходности возможно благодаря отдельной оценке рентабельности активов от различной деятельности организации.

Для составления бухгалтерского баланса требуется придерживаться основных правил ведения бухгалтерского учета в организации. Эти правила регламентируются нормативными документами, такими как Федеральный закон "О бухгалтерском учете", Положение о бухгалтерском учете и отчетности, Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия", План счетов и другие.

Под техникой составления бухгалтерского баланса понимается совокупность всех необходимых учетных процедур. Это очень сложный процесс, требующий наличие знаний и опыта у специалистов бухгалтерского учета.

Выделяют следующие этапы процесса составления бухгалтерского баланса:

перед составлением годового бухгалтерского баланса в обязательном порядке проводится ежегодная инвентаризация имущества;

формируются оборотные ведомости или Главная книга при журнально-ордерной форме счетоводства;

изучается специфика составления показателей баланса;

составляются статьи бухгалтерского баланса.

Данные бухгалтерского учета и отчетности организации должны быть достоверными и соответствовать реальному положению дел в организации, для этого проводится обязательная инвентаризация имущества и обязательств, при этом необходимо следовать Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина России. Когда и сколько раз проводить инвентаризацию, какое имущество и какие обязательства подлежат инвентаризации – устанавливает руководитель организации, за исключением тех случаев, когда проведение инвентаризации является обязательным в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

При составлении бухгалтерского баланса в качестве основы используются учетные записи, которые подтверждаются оправдательными документами. В случае ведения бухгалтерского учета с помощью журнально-ордерной формы счетоводства баланс формируется на основе данных Главной книги. Из ряда журналов-ордеров и оборотных ведомостей в Главную книгу собираются обороты по дебету отдельных счетов. Обороты по кредиту любого счета записываются в Главную книгу только из журналов-ордеров.

По мере совершения хозяйственных операций и формирования документации данные записываются в журналы-ордера. В то же время все эти записи являются и хронологическими записями. Месячные итоги из журналов-ордеров проверяются и вносятся в Главную книгу. На основании остатков по счетам Главной книги при журнально-ордерной форме счетоводства заполняются статьи бухгалтерского баланса. Отдельные статьи составляются с помощью данных аналитического учета – ведомостей, журналов-ордеров и иных подобных по назначению регистров.

Статьи бухгалтерского баланса отражаются в двух разрезах:

Графа 3 "На начало отчетного года";

Графа 4 "На конец отчетного периода".

Сведения из графы 3 должны соответствовать сведениям из графы 4 предыдущего года с учетом произведенной на начало отчетного года реорганизации и

изменений в оценке показателей бухгалтерской отчетности. В графе 4 отражаются сведения о стоимости активов, капитала, о резервах и обязательствах на конец отчетного периода (месяц, квартал, год).

В настоящее время бухгалтерский баланс составляется в нетто-оценке, т.е. числовые показатели в нем отражаются за вычетом регулирующих величин. Эти величины раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

1.5 Горизонтальные взаимосвязи балансовых статей и их аналитическое значение

Экономический анализ финансового состояния организации можно проводить непосредственно по бухгалтерскому балансу. Это осуществимо благодаря использованию горизонтальных взаимосвязей статей баланса. Самым простым является анализ ликвидности баланса, который направлен на определение возможностей погашения текущих пассивов, чей срок истекает в отчетном году. Итог раздела VI Пассива "Краткосрочные пассивы" уменьшается на размер резервов предстоящих расходов и платежей, фондов потребления и доходов будущих периодов (строки 640, 650, 660), а затем по этому итогу определяется величина краткосрочных кредиторских обязательств (КП).

Сначала рассчитывается коэффициент моментальной ликвидности (КМЛ), который известен как быстрый коэффициент и является финансовым показателем способности предприятия в незамедлительном погашении текущей задолженности (КП) денежными средствами (ДС) – статья 260:

$$\text{КМЛ} = \text{ДС} / \text{КП}$$

Коэффициент абсолютной ликвидности (КАЛ) показывает долю долговых обязательств, которую возможно мгновенно погасить за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (КФВ) – статья 250:

$$\text{КАЛ} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / \text{КП}$$

Коэффициент промежуточного покрытия (КПП) отражает возможность погашения имеющихся обязательств в том случае, если положение станет критическим. При расчете этого коэффициента числитель показателя увеличивается на дебиторскую

задолженность (ДЗ), в которую включаются выданные денежные авансы и размер ожидаемых поступлений от покупателей и пользователей за товары, продукцию и услуги, право собственности на которые перешло к этим самым покупателям и пользователям (статьи 230 и 240), а также включается себестоимость отгруженной продукции, находящейся под контролем продавца до перехода права собственности (статья 216). Включение себестоимости отгруженной продукции необходимо для того, чтобы в случае распродажи имущества хозяйствующего субъекта для текущих активов этой балансовой статьи не было необходимости искать рынок сбыта, который уже установлен договором на поставку и подтверждающими документами на отгрузку, а это увеличивает степень вероятности перехода права собственности к покупателю и последующей оплаты. Для расчета коэффициента промежуточного покрытия из величины числителя исключают просроченную дебиторскую задолженность:

$$\text{КПП} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}) / \text{КП}$$

Показатели числителя коэффициента промежуточного покрытия составляют балансовые статьи, включенные в раздел II актива баланса “Оборотные активы”.

Коэффициент общего покрытия (КОП) – важнейший показатель финансовой устойчивости организации, который отображает способность организации погашать краткосрочные кредиторские обязательства (КП) только за счет оборотных активов (ОА).

В числитель коэффициента общего покрытия включаются все краткосрочные активы из раздела II актива баланса, при этом исключается балансовая статья 217 “Расходы будущих периодов” (РБП). Если значение коэффициента ниже 1, то это говорит о том, что организации не может стабильно оплачивать текущие счета. Если же значение КОП выше 3, то это свидетельствует о нерациональном использовании оборотного капитала (на счетах имеются большие остатки денежных средств, неоптимальный размер запасов и дебиторской задолженности). Коэффициент общего покрытия рассчитывается по формуле:

$$\text{КОП} = (\text{ОА} - \text{РБП}) / \text{КП}$$

Все эти показатели не только характеризуют аналитические функции бухгалтерского баланса, но и свидетельствуют о логичности вертикальных и горизонтальных взаимосвязей его статей и разделов.

Глава 2. Бухгалтерский баланс, его структура, содержание и порядок составления годового бухгалтерского баланса в ОПХ "Чуйское"

2.1 Бухгалтерский баланс - основная форма отчетности

Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации об экономической и финансовой деятельности предприятия является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами - пользователями информации о деятельности предприятия.

Информационной базой анализа финансового состояния предприятия являются отчетный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении фондов и других средств, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, финансовый план предприятия.

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в течение 90 дней, но не раньше 60 дней по окончании отчетного года. Конкретным днем представления бухгалтерской отчетности является дата ее почтового отправления или дата ее фактической передачи.

В соответствии с ПБУ 4/99 к составлению бухгалтерской отчетности предъявляются следующие требования:

1. Бухгалтерская отчетность должна состоять из определенных форм (с 1-й по 6-ю);
2. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
3. При формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации (т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед

другими);

4. Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов и подразделений;
5. При формировании бухгалтерской отчетности организация должна придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому;
6. По любому числовому показателю должны быть приведены данные не менее, чем за два года;
7. Статьи бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют числовые показатели, прочеркиваются или не приводятся;
8. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;
9. Каждая составная часть бухгалтерской отчетности должна содержать наименование формы, отчетную дату, наименование организации, организационно-правовую форму, ИНН, адрес организации, единицу измерения, коды и шифры, вид деятельности;
10. Отрицательные показатели в бухгалтерской отчетности показываются в круглых скобках;
11. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем и гл. бухгалтером организации.

Значение отчетности заключается в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур, оформлении и публичности.

В бухгалтерском учете слово "баланс" имеет двойное значение:

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 так далее
2. Бухгалтерский баланс предприятия как наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, обобщенно показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. По своей форме он представляет собой таблицу, разделенную на две части, в которой, с одной стороны (в активе), отражаются средства предприятия, а с другой (в пассиве) - источники их образования (горизонтальный баланс).

Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются, по большей части, на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение, подобно коромыслу весов, находящихся в состоянии равновесия. В отличие от балансов, используемых при планировании и анализе, бухгалтерский баланс представляет собой систему моментных показателей, характеризующих финансовое положение предприятия на определенную дату (момент), отражая имеющееся у предприятия имущество, собственный капитал и обязательства.

Первая часть баланса называется активом, а вторая пассивом.

Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе, и в пассиве отражается одно и то же - хозяйственные средства организации, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, а в пассиве - источники, за счет которых они сформированы.

Кроме деления на актив и пассив, баланс имеет разделы, группы, статьи (каждый элемент актива и пассива) в соответствии с экономическим содержанием отдельных видов средств, их значимостью и ролью в воспроизводстве. Это разграничение обусловлено различием в источниках финансирования, также оно важно для контроля за направлением и использованием собственных и заемных средств предприятия.

Статьи актива и пассива, сходные по экономическому содержанию, в балансе объединяются в разделы, а внутри них - в группы таким образом, что определенным видам средств актива в пассиве противостоят соответствующие им источники.

В балансе для сравнения приводятся показатели на начало и конец отчетного периода. Для упрощения техники его составления и удобства пользования каждая строка имеет свой порядковый номер, по каждой статье указывается код синтетического счета, используемого для ее заполнения.

2.2 Содержание и строение бухгалтерского баланса на ПОПХ "Чуйское"

Основным условием осуществления анализа финансового состояния предприятие является умение "читать" баланс. Для этого необходимо владеть техникой учета, знать план счетов, знать сущность, экономический смысл и способ оценки каждой

его статьи, связи с другими статьями, характер изменения средств и их источников. Без этого нельзя правильно оценить, какими ресурсами располагает предприятие для ведения хозяйственной деятельности, каковы его финансовые возможности. Рассмотрим более подробно содержание основных статей баланса.

Статьями баланса называются балансовые показатели отдельных видов средств и источников их образования, которые в соответствии с их экономическим содержанием сгруппированы в активе и пассиве, как правило, в пять разделов. Поэтому необходимо рассмотреть все статьи бухгалтерского баланса ПОПХ "Чуйское".

"Внеоборотные активы" - представляет собой в общем виде средства, которые используются организацией в своей деятельности более одного года. Важнейшими статьями данного раздела в ПОПХ "Чуйское" являются "Нематериальные активы", "Основные средства", "Прочие внеоборотные активы". Показатели по статьям "Доходные вложения в материальные ценности" и "Незавершенное строительство" в ПОПХ "Чуйское" в 2008 году отсутствуют.

Статья "Нематериальные активы" - строка (110)

По этой строке отражают остаточную стоимость нематериальных активов на начало и конец отчетного периода.

В состав нематериальных активов входят такие показатели как:

- Объекты интеллектуальной собственности;
- Организационные расходы;
- Деловая репутация организации;
- Прочее.

В балансе показывается остаточная стоимость нематериальных активов. Это первоначальная стоимость минус сумма начисленной амортизации. Это можно делать пропорционально объему продукции, способом уменьшаемого остатка или линейным методом.

Во всех случаях сумму амортизации следует рассчитывать исходя из срока полезного использования активов. Согласно ПБУ 14/2000, этот срок может быть равен времени действия патента (свидетельства, лицензии) или периоду, в течение которого организация планирует получать доходы от нематериального актива. Если же срок полезного использования актива определить нельзя, то

считается, что он равен 20 годам.

Статья "Основные средства" - строка 120.

По этой строке указывается остаточная стоимость основных средств, которые находятся в эксплуатации, на реконструкции, модернизации или в запасе.

В состав основных средств входят такие показатели как:

- Здания;
- Сооружения и передаточные устройства;
- Машины и оборудования;
- Производственный и хозяйственный инвентарь;
- Рабочий скот;
- Продуктивный скот;
- Многолетние насаждения;
- Другие виды основных средств;
- Земельные участки и объекты природопользования.

Остаточная стоимость основных средств равна их первоначальной стоимости, уменьшенной на сумму начисленной амортизации.

Статья "Незавершенное строительство" - строка 130.

Здесь показывают расходы по любым строительно-монтажным работам, а, кроме того, сумму вложений в основные средства и нематериальные активы, пока не введенные в эксплуатацию. Также по этой строке указывают стоимость оборудования, еще не введенного в монтаж. В данном случае показано незавершенное строительство школы-детский сад в с. Дубровка.

Статья "Прочие внеоборотные активы" - строка 150.

По этой строке указывают средства и вложения, которые не отражены по другим строкам раздела "Внеоборотные активы" Бухгалтерского баланса.

"Оборотные активы" - отражает средства организации, используемые ею, как правило, в течение одного года. Данный раздел состоит из групп статей: запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы.

Практически все перечисленные статьи нашли свое отражение в бухгалтерском балансе ПОПХ "Чуйское".

Статья "Запасы" - строка (210).

По строке 210 показывают стоимость всех запасов организации. Далее по строкам 211-217 расписываются эти суммы.

В состав запасов входят такие показатели как:

- Сырье, материалы и другие аналогичные ценности;
- Животные на выращивании и откорме;
- Готовая продукция и товары для перепродажи.

По строке 211 (статья "Сырье, материалы и другие аналогичные ценности") приводится информация о материалах, покупных полуфабрикатах, комплектующих, топливе, таре и запасных частях.

По строке 212 (статья "Животные на выращивании и откорме") указывают общую стоимость принадлежащих фирме животных, птиц, пчел и т.п.

По строке 214 (статья "Готовая продукция") приводят фактическую или нормативную себестоимость готовой продукции. А торговые организации здесь же показывают покупную стоимость товаров.

Готовой считается продукция, полностью законченная обработкой, укомплектованная, которая прошла нужные испытания (проверки), соответствует действующим стандартам или утвержденным техническим условиям.

Цену готовой продукции или товаров уменьшается на сумму резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв формируют в конце года, а списывают по мере того, как расходуется продукция.

В ПОПХ "Чуйское" строки 213, 215-231 в 2008 году не имели показателей.

Статья "Дебиторская задолженность"

По строке 240 показывают общую сумму краткосрочной дебиторской задолженности.

Расписывать дебиторскую задолженность по видам долгов теперь необязательно. Исключение сделано лишь для задолженностей покупателей и заказчиков. Эти суммы приводятся по строке 241 - чтобы детализировать краткосрочную

задолженность.

Статья "Денежные средства" - строка 260.

По этой строке записывают общую сумму, которой располагает организация: остатки наличных в кассе, а также все деньги (и рубли, и инвалюту), что лежат в банках.

Стоимость иностранной валюты пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному на 31 декабря 2008 года.

Пассив баланса.

"Капитал и резервы" - отражаются источники собственных средств ПОПХ "Чуйское".

Статья "Уставный капитал" - строка 410.

Данная строка предназначена для того, чтобы показать величину уставного капитала. Это касается акционерных обществ, а также обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью.

Статья "Собственные акции, выкупленные у акционеров" - строка 411 и статья "Резервный капитал" - строка 430 показателей не имеют.

Статья "Добавочный капитал" - строка 420.

По этой строке записывают величину добавочного капитала.

Статья "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет" - строка 470.

В этом месте баланса показывается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет, так и нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) отчетного года. Эту информацию расписывать нет необходимости.

В ПОПХ "Чуйское" в балансе за 2008 год показатели имеются только в строках 410, 420 и 470.

"Долгосрочные обязательства"

Данные имеются только по статье "Прочие долгосрочные обязательства" - строка 520.

Здесь записывают долгосрочные задолженности, которые еще не были отражены в разделе IV "Долгосрочные обязательства". Согласно данным из пояснительной записки (приложение 5) по строке 520 отражены задолженности по реструктуризации и задолженность по лизингу за сельхозтехнику.

"Краткосрочные обязательства"

Статья "Займы и кредиты" - строка 610.

В этой строке отражают задолженность организации по кредитам и займам, полученным менее чем на 12 месяцев. Задолженность по краткосрочным кредитам и займам приводится с учетом процентов, которые организация должна уплатить в отчетном периоде. Кроме того, по этой строке показывают и те долги организации, что в прошлых отчетных периодах считались долгосрочными, а в этом году должны быть погашены. Все такие случаи необходимо отметить в пояснительной записке к Бухгалтерскому балансу.

Статья "Кредиторская задолженность" - строка 620.

По этой строке отражают общую сумму кредиторской задолженности организации. Расшифровка приведена в строках 621-625.

По строке 621 (статья "Поставщики и подрядчики") показывают задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

По строке 622 (статья "Задолженность перед персоналом организации") нужно привести сумму начисленной, но еще не выданной заработной платы.

По строке 623 (статья "Задолженность перед государственными внебюджетными фондами") отражают задолженность перед государственными внебюджетными фондами. То есть тут надо записать сумму единого социального налога и взносов по обязательному пенсионному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

По строке 624 (статья "Задолженность по налогам и сборам") указывают задолженность перед бюджетом.

По строке 625 (статья "Прочие кредиторы") представляется прочая кредиторская задолженность организации: суммы страховых взносов, арендная плата, долги перед подотчетными лицами и т.п.

Статья "Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов" - строка 630.

Статья "Доходы будущих периодов" - строка 640.

Статья "Расходы предстоящих расходов" - строка 650.

Статья "Прочие краткосрочные обязательства" - строка 660.

Последние четыре статьи не нашли отражения в бухгалтерском балансе ПОПХ "Чуйское", так как по ним не были проведены хозяйственные операции.

Также в бухгалтерском балансе справочно указываются данные о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

В данном балансе на начало 2008 года отражены данные по статье "Списание в убыток неплатежеспособных дебиторов".

2.3 Анализ состава и структуры статей актива баланса

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно определяется имеющимся в распоряжении предприятия имуществом и источником его финансирования, а также финансовыми результатами деятельности предприятия.

Таблица 1

Имущество (средства) предприятия	На начало года		На конец года		Изменения за отчётный год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	сумма, тыс. руб. (гр.3 - гр.1)	% (гр.4 - гр.2)
А	1	2	3	4	5	6

1. Внеоборотные активы	18876	65,51	18278	60,77	- 598	- 4,74
В том числе						
1.1 Нематериальные активы	9879	34,28	9281	30,86	- 579	- 3,42
1.2 Основные средства	1315	4,56	1315	4,37	--	- 0,19
1.3 Прочие внеоборотные активы	7682	26,66	7682	25,54	--	- 1,12
2. Оборотные активы	9940	34,19	11797	39,23	+ 1857	+ 4,74
В том числе						
A	1	2	3	4	5	6
2.1 Запасы	9624	33,4	11128	37,00	+ 1504	+ 3,6
2.2 Дебиторская задолженность	185	0,64	385	1,28	+ 200	+ 0,64
2.3 Денежные средства	131	0,45	284	0,94	+ 153	+ 0,49
Всего имущества	28816	100	30075	100	+ 1259	0

При увеличении в организации оборотных средств на 4,74% внеоборотные активы уменьшились на 4,74%, что говорит о том, что у предприятия тенденция к ускорению оборачиваемости всего имущества не происходит.

Коэффициент мобильности имущества организации исчисляются отношением стоимости оборотных активов к имуществу предприятия. В организации этот коэффициент составил на начало года 0,345 (9940: 28816), а на конец года 0,392 (11797: 30075).

Коэффициент мобильности оборотных активов определяют делением наиболее мобильной их части (денежных средств) к стоимости оборотных активов. В организации этот коэффициент составил на начало года 0,019 (185: 9940), а на конец года 0,033 (385: 11797).

Увеличение коэффициента мобильности всего имущества и оборотных активов подтверждает ускорение оборачиваемости имущества.

Определим показатель удельного веса стоимости основных фондов к общей стоимости средств организации. Исчисляем отношением остаточной стоимости к сумме баланса. В организации этот показатель составил на начало года 4,56% (1315: 28816x100), а на конец года 4,37% (1315: 30075x100). Обычно эти показатели сопоставляют со стандартными показателями по отрасли и с показателями высокорентабельных предприятий.

Валюта баланса предприятия за анализируемый период увеличилась на 1259 тыс. рублей или на 4,37%, что косвенно свидетельствует о расширении хозяйственного оборота.

2.4 Анализ состава и структуры статей пассива баланса

Формирование имущества предприятия может осуществляться как за счет собственных средств, так и за счет заемных средств, значения которых отражаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости предприятия и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать структуру пассива баланса. Пассив баланса отражен в таблице № 2.

Таблица 2

Имущество (средства) предприятия	На начало года		На конец года		Изменения за отчётный год	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	сумма, тыс. руб. (гр.3 - гр.1)	% (гр.4 - гр.2)
1. Капитал и резервы в том числе	24918	86,47	27346	90,93	+ 2428	+ 3,83
1.1 Уставной капитал	23	0,08	23	0,08	0	0
1.2 Добавочный капитал	12465	43,26	12465	41,45	0	- 1,81
1.3 Нераспределенная прибыль	12430	43,14	14858	49,4	+ 2428	+ 6,26
2. Долгосрочные обязательства в том числе Прочие	1565	5,43	1394	4,64	- 171	- 0,79
3. Краткосрочные обязательства в том числе	2333	8,1	1335	4,44	- 998	- 3,66
3.1 Займы и кредиты	1000	3,47	--	--	- 1000	- 3,47
3.2 Кредиторская задолженность	1333	4,63	1335	4,44	+ 2	- 0,19

Всего имущества	28816 100	30075 100	1259	0
------------------------	------------------	------------------	-------------	----------

В составе заемных средств значительно увеличилась задолженность по краткосрочным обязательствам 998 тыс. руб. Важным моментом в анализе пассива баланса является определение наличия собственных оборотных средств, для этого из итога 3 раздела пассива баланса вычитают итог 1 раздела актива баланса. В организации собственный оборотные средства на начало года составили 6042 тыс. руб. (24918 - 18876), а на конец года 9068 тыс. руб. (27346 - 18278). Увеличение собственных оборотных средств оценивают положительно.

Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам исчисляют **обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами**, это один из показателей для оценки структуры баланса и платежеспособности предприятия. Критериальное значение этого показателя 0,1. Если этот показатель меньше, то структура баланса считается неудовлетворительной, а организация неплатежеспособной.

В организации на начало года коэффициент обеспеченности оборотного актива собственными оборотными средствами составил 0,61 (6042: 9940), а на конец года 0,77 (9068: 11797). По этим значениям можно сделать вывод об удовлетворительной структуре баланса организации и ее платежеспособности.

На конец отчетного периода в ПОПХ "Чуйское" коэффициент обеспеченности оборотного актива увеличился на 0,16 (0,77 - 0,61) по отношению к началу года.

Анализ наличия движения источников финансовых вложений.

Таблица 3

Виды источников финансовых вложений	На начало года		На конец года		Изменения за отчётный год	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	сумма, тыс. руб. (гр.3-гр.1)	%, (гр.4 - гр.2)

A	1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---	---

1. Собственные средства

1.1 Уставной капитал	23	0,08	23	0,08	0	0
----------------------	----	------	----	------	---	---

A	1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---	---

1.2 Добавочный капитал	12465	43,26	12465	41,45	0	0
------------------------	-------	-------	-------	-------	---	---

1.3 целевое финансирование	4809	17,65	6492	22,64	1683	6,18
----------------------------	------	-------	------	-------	------	------

1.4 Нераспределенная прибыль	12430	45,61	14858	51,80	2428	8,91
------------------------------	-------	-------	-------	-------	------	------

Итого по разделу	24918	91,44	27346	95,35	2428	3,91
------------------	-------	-------	-------	-------	------	------

2. Заемные средства

2.1 Долгосрочные кредиты банков	0	-	0	-	-	-
---------------------------------	---	---	---	---	---	---

2.2 Краткосрочные кредиты банков	0	-	0	-	-	-
----------------------------------	---	---	---	---	---	---

3. Привлеченные средства

3.1 Расчеты с кредиторами	2333	8,56	1335	4,65	-998	- 3,66
---------------------------	------	------	------	------	------	--------

3.2 Доходы будущих периодов	0	-	0	-	-	-
Итого по разделу	2333	8,56	1335	4,65	-998	- 3,66
Всего	27251	100	28681	100	1430	5,25

Вывод:

Сумма всех источников финансовых ресурсов за год увеличилась на 2428 тысяч рублей, в том числе за счет собственных средств. То есть субсидий и уменьшилась за счет привлеченных средств на 998 тыс. руб. За отчетный год изменился состав источников средств: доля собственных средств (за счет субсидий) возросла на 3,91 %, а доля заемных и привлеченных средств уменьшилась на 3,66%

Заключение

Баланс фирмы - форма бухгалтерской отчетности, которая в обобщенном облике отображает его способы по составу и направленностям применения (актив) и источникам их финансирования (пассив) в валютной оценке на конкретную дату. Для сопоставления в балансе приводятся характеристики на начало и окончание отчетного периода.

В реальное время используется баланс фирмы, который приближен по собственному содержанию к условиям рыночной экономики и интернациональным эталонам. Информация, содержащаяся в балансе, представлена в комфортном для проведения анализа облике.

В балансе есть взаимосвязь: все разделы актива баланса равна всем итогам пассива; собственные средства, зачастую, превышает значение внеоборотных активов; общая сумма оборотных активов выше значения заемных средств.

За год в ПОПХ "Чуйское" случились конкретные перемены. Видоизменилось некоторое количество рассредотачивания средств меж внеоборотными и оборотными активами. Возрасла мобильная доля активов фирмы.

В ходе изучения стало ясно, что общая сумма внеоборотных активов снизилась за год на 4,74% и составила 598 тыс. руб. В структуре внеоборотных активов случились только малозначительные перемены.

Прибыль за год увеличилась на 2428 тыс. руб. коэффициенты автономии показывают экономическую стабильность фирмы.

Список используемой литературы

1. Бакаев А.С., Безруких П.С., Врублевский Н.Д. Бухгалтерский учет: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2002.
2. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятий для целей бухучета на 2004 год // Налоги и финансовое право. 2003.
3. Глушков И.Е., Киселева Т.В. Бухгалтерский учет на сельскохозяйственных перерабатывающих и агропромышленных предприятиях. Эффективное пособие по финансовому и управленческому учету. М: КНОРУС, Новосибирск: ЭКОР, 2008.
4. Глущенко А.В. Теория бухгалтерского учета. Волгоград: ВолГУ, 2008.
5. Гусева Т.М., Шеина Т.Н. Самоучитель по бухгалтерскому учету: учеб. пособие. - 2е изд. - М.: Проспект, 2009.
6. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. М.: Экзамен, 2006.
7. Козлова Е.П., Парашутин Н.В. Бухгалтерский учет. Москва. "Финансы и статистика". 1996. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет - М.: ИНФРА-М, 2008 г.;
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет - М.: ИНФРА-М, 2007г.;
10. Расторгуева Р.Н., Казакова А.В. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях - М.: издательский центр "Академия", 2003г.
11. Селиванова А.Н. Годовой отчет. М.: Главбух, 2006.
12. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2005.
13. Федеральный закон о бухгалтерском учете (от 23.11.2009 N 261-ФЗ)