

## **Содержание:**

# **Введение**

В настоящее время все более и более возрастает роль представления достоверной бухгалтерской отчетности, так как на основе её данных можно достаточно легко говорить о том, насколько финансово независима данная организация, насколько обеспечена она собственными и заемными источниками, своевременно ли рассчитывается по своим обязательствам.

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

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

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

состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Эта тема достаточно актуальна и привлекает внимание в связи с тем, что бухгалтерский баланс в современном бухгалтерском 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 в рассмотрении 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:

ознакомится 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.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

## **Глава 1. Бухгалтерский баланс как форма финансовой отчетности**

### **1.1 Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике**

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

Понятие, состав, сроки, требования к отчетности, порядок предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности сформулированы в ФЗ «О бухгалтерском учете», утвержденном ГД РФ от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ, Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина России от 06.07. 1999 г. N 43н, Приказе Минфина России от 02.07.2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В настоящее время баланс является основной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основная задача бухгалтерского баланса как формы бухгалтерской (финансовой) 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. Бухгалтерский баланс является способом обобщения и группировки имущества хозяйствующего субъекта и источников его формирования на определенную дату в денежной оценке.

Показатели баланса характеризуют имущественное и финансовое положение организации не только по состоянию на отчетную дату, но также позволяют оценить изменение финансового состояния[\[1\]](#).

Элементами информации о финансовом положении экономического субъекта, которые главным образом отражаются в бухгалтерском балансе, являются имущество, кредиторская задолженность и капитал. Финансовое положение экономического субъекта определяется существующими в его распоряжении ресурсами, структурой источников этих ресурсов, ликвидностью и платежеспособностью экономического субъекта, а также его способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования[\[2\]](#).

Данные баланса широко используются для последующего анализа руководством организации, налоговыми органами, банками, поставщиками и другими кредиторами. Непрямой финансовый интерес к показателям бухгалтерского баланса имеют аудиторы, которые по его данным определяют направления для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента.

Данные бухгалтерского баланса используются для статистических сводок. Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения со стороны менеджмента предприятия и инвестиционные решения со стороны внешних пользователей бухгалтерской информации. Умение читать баланс дает возможность определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить причины изменения величины оборотных средств; степень ликвидности и показатели платежеспособности организации; конечный финансовый результат деятельности организации в виде прироста собственного капитала за отчетный период. На показателях баланса строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль за движением денежных средств.

Помимо этого, благодаря бухгалтерскому балансу руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов. Своевременное и полноценное выявление «болевых точек» финансов предприятия позволяет осуществлять комплекс упреждающих мер, предотвращающих возможное ее банкротство. В бухгалтерском балансе информация о ряде недостатков в работе организации присутствует в явном виде, о чем свидетельствует наличие «больных» статей, которые условно можно подразделить на две группы, свидетельствующие о:

- крайне неудовлетворительной работе организации в отчетном периоде и сложившемся в результате этого плохом финансовом положении (статья «непокрытый убыток»);
- определенных недостатках в работе организации (статья «дебиторская задолженность», которая может включать неоправданную дебиторскую задолженность; статья «кредиторская задолженность», которая может включать просроченную кредиторскую задолженность; статья «прочие оборотные активы», которая может включать недостачи и потери от порчи товарно-материальных ценностей, не списанных с баланса в установленном порядке и т.д.).

Следует отметить, что в настоящее время все-таки существует проблема информативности бухгалтерского баланса для анализа. Реформирование бухгалтерской отчетности в 2003 и 2010 годах привело к тому, что из баланса исчезла расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, запасов организации. Снижение информативности бухгалтерского баланса лишает

возможности оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности, а именно наличие или отсутствие просроченной дебиторской, кредиторской задолженности является главным признаком финансового благополучия или неблагополучия на предприятии. Наиболее радикальным является отмена «Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах».

Это означает необходимость отражать всю информацию, которая в настоящее время содержится на этих счетах за балансом, в составе активов и пассивов баланса, что может существенно сказаться на структуре и содержании всех его показателей и на показателях других форм финансовой отчетности. Признание забалансовых статей в российском балансе значительно сближает его с МСФО. Однако одновременно возникает несколько проблем, связанных с применением этих изменений в российской практике[3].

Главная проблема состоит в том, что эти изменения не затрагивают Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению от 31.10.2000г. № 94н), на основании которого в Российской Федерации составляется финансовая отчетность. Значительно снижает эффективность финансового анализа несовершенство нормативно-правовой среды. А от качества нормативно-правовой среды во многом зависят результаты анализа, определяющие способность предприятий успешно реализовывать стратегические приоритеты своей деятельности. Если предприятие стремится к достижению финансовой устойчивости, ему необходимо работать в условиях надежной, долговременно управляемой системы, обеспечивающей стабильный и последовательный подход к принятию стратегических решений.

Между тем, несмотря на серьезные улучшения, произошедшие в России в последние годы, деятельность регулирующих органов еще не всегда эффективна, а их решения не вполне обоснованны. Результат деятельности любого предприятия зависит от различных факторов, поэтому основой принятия управленческих решений по самым разным аспектам, является бухгалтерский баланс, который отражает те изменения, которые происходят в экономике и оказывают влияние на условия хозяйствования.

Баланс является информационным источником для различных пользователей вне зависимости от того, являются ли они внутренними или внешними с прямым или косвенным интересом. С помощью баланса строится финансовое планирование, на его основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого

предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые бухгалтерским балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему заинтересованных пользователей. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

## **1.2 Эволюция формы бухгалтерского баланса в российской системе учета и отчетности**

Эволюция формы бухгалтерского баланса показывает, что в более ранние периоды уделяли не слишком большое внимание технике построения отчетности. Это объясняет, почему не существовали законодательные документы, которые разъясняли бы структуру отчета, состав его статей и т.д. В современной теории бухгалтерский баланс, с одной стороны, центральный элемент метода бухгалтерского учета, с другой – основная отчетная форма.

С ее помощью пользователь знакомится с имущественным и финансовым положением организации. Бухгалтерский баланс позволяет получить целостную информацию о хозяйственных средствах экономического субъекта и источниках их формирования в денежной оценке на отчетную дату. Структура бухгалтерского баланса зависит от различных факторов (размера экономического субъекта, структуры его управления и т.д.) и может изменяться под воздействием разных хозяйственных операций. Бухгалтерский баланс отражает те изменения, которые происходят в экономике и оказывают влияние на условия хозяйствования. В научной литературе придерживаются двух точек зрения о появлении баланса.

Некоторые ученые предполагают, что его история начинается с работы Л. Пачоли «Трактат о счетах и двойной записи» 1494 года, где он впервые описал бухгалтерский баланс. Другие полагают, что баланс начал свое существование еще до его описания. Баланс имеет двойственное значения: с одной стороны, это документ, знакомящий пользователей с имущественным и финансовым состоянием организации; с другой стороны - следствие записей на счетах в рамках двойной записи[4].

Становление бухгалтерской отчетности в России берет начало в 19 веке, когда стали появляться акционерные общества, которые обязаны публиковать свою отчетность. В конце 19 века порядок составления бухгалтерской отчетности и

представления ее всем заинтересованным пользователям регулируется «Уставом о промысловом налоге» (1898 год). Тогда становление понималось не в формальном переносе сальдо в баланс, а в смысле отражения действительного материального и финансового положения организации и результатов ее деятельности. В целом, структура балансов, состав статей, правила их оценки законодательством не регулировались.

В 1910 году российским ученым А.К. Рощаховским была предложена типовая форма баланса. Дополнение отдельных статей оставлялось на усмотрение составителей баланса, по другим статьям рекомендовался состав элементов, целесообразных для выделения в балансе. Такой подход был характерен для большинства национальных и международных учетных стандартов. В то время шло усовершенствование и усложнение структуры бухгалтерского баланса. Согласно инструкции ВСНХ СССР «Формы годового отчета и баланса на 1 октября 1929 года» типовая форма баланса хозоргана, подведомственного ВСНХ (треста, синдиката, акционерного общества), включала 14 разделов статей в активе и 13 в пассиве.

В 1938 году начали изменять состав статей балансов и их расположение, чтобы можно было рассчитать непосредственно по балансу наличие собственных оборотных средств, которые отражались по остаточной стоимости. Таким образом, баланс был очищен от ряда регулирующих статей. Во второй половине 1940 годов изменился состав балансовых статей. Были введены статьи по переоценке активов из-за денежной реформы 1947 года, расширена номенклатура статей. В 1950 году баланс был дополнен различными показателями финансового плана (прибыль). В баланс вновь были введены регулирующие статьи, благодаря чему основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы стали отражаться по первоначальной стоимости.

Структура и состав форм отчетности постепенно изменялся. В 1964 году была укрупненная форма типового баланса промышленного предприятия. В данном балансе четко выделено разграничение отдельных групп активов и соответствующих им источников покрытия. С переходом к рыночной экономике возникла необходимость обновления бухгалтерского учета в целом. В 1990 году Минфин СССР ввел единую отчетность для всех предприятий и организаций.

Были введены дополнительные статьи и укрупнена номенклатура. В 1992 году отчетность подверглась дальнейшему совершенствованию в связи с введением в действие нового Плана счетов бухгалтерского учета: баланс стал составляться в оценке «нетто» (основные средства стали отражаться без учета сумм начисленного

износа, то есть по остаточной стоимости), количество форм отчетности уменьшилось до трех и т.д. Введение резервов позволило в большей степени обеспечить следование принципу консерватизма - стоимостную оценку активов как источника возможных доходов лучше преуменьшить, чем преувеличить.

Правительством страны 6 марта 1998 года была принята Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами № 283, согласно которой в системе бухгалтерского учета выделилась подсистема финансового учета и подсистема управленческого учета.

В 2003 году Министерство финансов России издал приказ № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Там были утверждены новые образцы формы бухгалтерского баланса и других форм бухгалтерской финансовой отчетности. Объем формы бухгалтерского баланса уменьшился почти в 2 раза из-за отсутствия расшифровок статей. В 2010 году Минфин Российской Федерации опубликовал Приказ о внесении изменений в бланки форм бухгалтерской отчетности организаций, в результате чего был введен в действие приказ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», который вступил в силу с годовой отчетностью за 2011 год.

Но некоторые организации применяли его уже с 2010 года. В балансе произошли изменения следующего содержания: появилась графа для пояснений; в 4-5 разделах добавили статью «Резервы под условные обязательства; убрали справку о наличии ценностей и незавершенное строительство; в балансе сведения стали отражаться на отчетную дату указанного периода и на 31 декабря на предыдущий год и год, предшествующий предыдущему. Таким образом, введены изменения, которые могут оказывать влияние на формирование аналитических показателей финансовой отчетности.

Увеличение количества периодов, представляемых в балансе, позитивно отразится на процедуре и результатах анализа. Это позволит повысить уровень сопоставимости информации, которая содержится в бухгалтерской финансовой отчетности. Этот вывод обусловлен тем, что в остальных финансовых отчетах информация полностью охватывает два и более периодов, а в балансе, как известно, была представлена информация только на начало и конец отчетного периода.

Теперь это несоответствие устраняется. Кроме того, такой формат баланса упростит формирование различных смешанных коэффициентов, содержащих

информацию из баланса и из отчета о прибылях и убытках. Для создания таких показателей (оборачиваемость, рентабельность и другие) данные баланса нужно усреднять, для чего необходимы данные о периоде, предшествующем предыдущему.

Следует отметить, но наиболее радикальным изменением в показателях бухгалтерского баланса является отмена «Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах». Это означает необходимость отражать всю информацию, которая в настоящее время содержится на этих счетах за балансом, в составе активов и пассивов баланса, что может существенно сказаться на структуре и содержании всех его показателей и на показателях других форм финансовой отчетности. Признание забалансовых статей в российском балансе значительно сближает его с МСФО. Однако одновременно возникает несколько проблем, связанных с применением этих изменений в российской практике. Главная проблема состоит в том, что эти изменения не затрагивают Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000г. № 94н, на основании которого в Российской Федерации составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность. Все новации, включенные в бухгалтерскую финансовую отчетность направлены, прежде всего, на координацию между различными нормативными актами российского бухгалтерского законодательства и сближения с международными стандартами финансовой отчетности.

## **1.3 Экономическое содержание бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества организации по составу и размещению и источникам его образования в денежной оценке на определенную дату.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации. Данные бухгалтерского баланса свидетельствует о том, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед инвесторами, кредиторами и другими лицами или ей угрожают финансовые трудности.

В балансе имущество представлено по видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта и по источникам его формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Данные бухгалтерского баланса позволяют контролировать правильность использования средств целевого назначения. Особое значение баланс приобретает в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и финансового положения организации. Благодаря сжатой и компактной форме баланс является весьма удобным документом. Он дает законченное и цельное представление не только об имущественном положении организации, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период. Это достигается

сравнением балансов за ряд отчетных периодов. Бухгалтерский баланс, как всю бухгалтерскую отчетность, составляют на основе проверенных бухгалтерских записей, подтвержденных оправдательными документами.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст.48) самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, следовательно, он выполняет экономика - правовую функцию.

Бухгалтерский баланс имеет заголовочную часть, где указываются: наименование отчета, отчетная дата, наименование организации и ее организационно правовая форма, ИНН, вид деятельности, единица измерения, полный почтовый адрес, дата утверждения, дата отправки/принятия. Все реквизиты сопровождаются соответствующими кодами из утвержденных классификаторов. Бухгалтерский баланс должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером организации. Реквизит «подпись» должен включать: наименование должности лица, подписавшего отчет (генеральный директор, главный бухгалтер акционерного общества); собственную подпись лица; расшифровку подписи (фамилия, инициалы)

[\[5\]](#).

Основной формой бухгалтерской отчетности является текущий бухгалтерский баланс. Его составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчетов на начало и конец периода, взятых из Главной книги.

В зависимости от цели составления бухгалтерские балансы классифицируются по различным признакам.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть: - вступительные (составляют на момент возникновения организации. Баланс определяет сумму ценностей, с которыми организация начинает свою деятельность); - текущие (составляют периодически в течение всего времени существования организации); - санируемые (составляют в тех случаях, когда организация приближается к банкротству, с тем чтобы определить реальное состояние дел в организации); - ликвидационные (составляют при ликвидации организации);

разделительные (составляют в момент деления крупной организации на несколько более мелких структурных единиц); - объединительные (составляют при объединении/слиянии нескольких организаций в одну).

По форме отображаемой информации балансы классифицируются как:

статические (составляют на основе моментальных показателей, рассчитанных на определенную дату);

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 т.д.;

2) наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются, по большей части, на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение.

Бухгалтерский баланс является не только одной из основных форм финансовой отчетности, но и содержит в себе важные методологические предпосылки, определяющие методологию ведения бухгалтерского учета.

В России форма бухгалтерского баланса разрабатывается Минфином РФ и носит рекомендательный характер. Организации могут дополнять, сокращать и видоизменять рекомендуемую форму баланса[6].

На малых предприятиях, применяющих упрощенную форму учета, баланс составляют по данным Книги учета фактов хозяйственной деятельности. Следует отметить, что некоторые балансовые статьи заполняют непосредственно по остаткам соответствующих счетов («Уставный капитал», «Добавочный капитал» и др.).

бухгалтерский баланс отчетность экономический

Итак, главной формой в системе бухгалтерской отчетности организации является баланс. Он характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату. Бухгалтерский баланс позволяет определить состав, величину имущества и источники его формирования, ликвидность и скорость оборота средств, проанализировать движение денежных потоков и оценить платежеспособность организации.

## **Глава 2. Отчетность как информация для пользователей**

### **2.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база финансового анализа**

Рыночная экономика в России утверждает свои позиции. Ключевым ресурсом рыночной экономики бесспорно является информация. Тот, кто владеет информацией, владеет всем. Само понятие информации в современной экономике, на мой взгляд, модифицировано. Сегодня это оперативные, зачастую инсайдерские, наиболее точные данные, используемые для анализа, позволяющие принимать грамотные, взвешенные, учитывающие многочисленные факторы решения в короткие сроки. Официально подтвержденную финансовую информацию о любой относительно крупной компании можно получить с её сайта.

Это могут быть различные разрозненные показатели в статьях, годовых отчётах, статистических данных, однако наиболее полную информацию о финансовом

положении, результатах деятельности организации, пригодную для экспресс- и углубленного финансового анализа несомненно предоставляет бухгалтерская финансовая отчетность. В качестве аналитической базы бухгалтерская финансовая отчетность используется заинтересованными пользователями финансовой информации, к которым относятся как внутренние пользователи (менеджмент, экономисты, финансисты), так и внешние пользователи (акционеры, инвесторы, конкуренты).

Так, финансисты организации используют данные отчетности в оперативном текущем режиме для целей оценки результатов деятельности, оперативного планирования, обоснования конкретных управленческих решений производственного, инвестиционного характера. Инвесторы оценивают не только текущее финансовое положение организации и результаты деятельности, но и используют информационную базу отчетности в динамике для прослеживания тенденций деятельности и построения обоснованного прогноза финансовых результатов. Так как мы живём в период развития рыночной экономики, основной целью любой коммерческой организаций является получение прибыли, которое возможно только при умелом управлении финансами и финансовыми потоками.

Такие вопросы, как: есть ли в организации свободные денежные средства для более выгодного их вложения, куда их стоит вложить, как распределить финансы, чтобы погасить обязательства (кредиторскую задолженность, кредиты и займы), успев воспользоваться финансами других компаний (многие компании не спешат погашать кредиторская задолженность, так как это своеобразный беспроцентный заём, при условии, что нет крупных штрафов за просрочку платежа), какую политику проводить по истребованию дебиторской задолженности, стоит ли привлекать сторонние финансы (займы, кредиты), какова их целесообразность и эффективность — возникают перед современными организациями практически каждый день. Их грамотное разрешение зависит от наличия у принимающего решения руководства соответствующей информации, которую в большом объёме предоставляет финансовая отчетность. Каждая форма бухгалтерской отчетности отражает конкретный аспект деятельности организации, поэтому используется в соответствующих целях.

Так, бухгалтерский баланс является информационной базой для анализа финансового положения организации, так как отражает величину имущества и источников его формирования на определённую дату. Отчёт о финансовых результатах предоставляет информацию для анализа результатов деятельности компании, рентабельности. Бухгалтерский баланс и Отчёт о финансовых

результатах являются обязательными для публикации формами, зачастую используются в аналитических целях совместно, так как многие относительные качественные показатели рассчитываются исходя из данных, отражённых в этих двух формах (рентабельность активов, капитала, оборачиваемость активов, др.).

Отчёт о движении денежных средств предоставляет информацию о наличии на начало и на конец периода, направлениях притока и оттока денежных средств в разрезе операционной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности компании. Бухгалтерская финансовая отчётность является публичной формой отчётности, поэтому стоит полагать, что информация, отражённая в отчётности доступна многим заинтересованным пользователям, однако каждая группа заинтересованных пользователей использует имеющиеся в отчётности данные по своему усмотрению исходя из стоящих перед ней задач. Информационная база бухгалтерской финансовой отчётности предоставляет достаточно широкие возможности для анализа, составления прогнозов, планов, несмотря на то, что тенденцией отражения публичной отчётной информации многих компаний стал принцип «чем меньше, тем лучше».

То есть организации раскрывают только требуемую согласно стандартам составления отчётности информацию, предоставляя на суд общественности лишь тот необходимый «минимум», стараясь раскрыть деятельность компании в нужном благоприятном свете. Обычно бухгалтерская финансовая отчётность используется в аналитических и управленческих целях внешними заинтересованными пользователями финансовой информации. Для внутренних пользователей формируется более расширенная база, однако зачастую организациями формируется аналитический баланс для внутренних целей.

Данный аналитический баланс имеет форму, аналогичную утверждённой Приказом № 66 «О формах бухгалтерской отчётности организаций», однако показатели такого баланса более аналитичны за счёт расшифровки агрегированных показателей. Так, например, дебиторская задолженность может быть показана по срокам возникновения, основные средства — по группам основных средств. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах также несут большие аналитические возможности, поэтому вместе с основными формами отчётности используются для анализа. Современный инструментарий финансового анализа очень богат. В зависимости от целевой направленности анализа заинтересованными пользователями используются различные методы и подходы. В целом, весь имеющийся в распоряжении аналитиков инструментарий можно разделить по степени детализации на инструментарий экспресс-анализа и

углубленного анализа финансовой информации. Экспресс-анализ может провести любой заинтересованный пользователь на основе агрегированного Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, так как не всегда в распоряжении пользователей есть иная, в том числе и более аналитичная финансовая информация. Плюсом такого анализа также являются относительно небольшие временные затраты на проведение соответствующих расчётов.

Стоит отметить, что даже экспресс-анализ отчётности может дать ответы на многие вопросы, позволяет чётко оценить финансовое положение и результаты деятельности анализируемой организации, сделать соответствующие выводы.

## **2.2 Совершенствование форм финансовой отчетности в современных условиях**

Бесспорно, XXI век — это век информационных технологий. Отсюда многие руководители отечественных компаний, пренебрегая возможностями современных информационных технологий и рыночных инструментов экономического анализа, в большинстве случаев принимают неоптимальные управленческие решения.

Завершающим этапом ведения бухгалтерского учета является составление финансовой отчетности компании и представление её внешним и внутренним пользователям для принятия собственных управленческих решений.

В современных условиях пользователи нуждаются в финансовой отчётности за период более короткий, чем полный отчётный год. Визуальная сложность структуры упрощается с использованием компьютерной технологии, которая без особых усилий может составить такой бухгалтерский баланс за считанные секунды.

Рекомендуемая структура может быть усовершенствована с дополнением данной структуры новых столбцов для отражения следующих показателей: постатейный удельный вес показателей баланса, темп роста, темп прироста. Немаловажную роль в составлении финансовой отчетности играют нормативно-правовые документы по регулированию и стандартизации финансовой отчетности компаний. Бухгалтерская отчётность регламентируется международными стандартами финансовой отчетности. На сегодня в республике приняты три разных способов составления финансовой отчетности:

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО;

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО для МСП;

Финансовая отчетность ИП (индивидуальных предпринимателей).

Кроме этого, другую бухгалтерскую (финансовую) отчетность составляют бюджетные учреждения и муниципальные предприятия финансируемые республиканскими и местными бюджетами. В современных условиях, связи с глобализацией мировой экономики всё большее значение приобретают Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО — IFRS), действующие, например, в Европейском Союзе и разрабатываемые международной организацией International Accounting Standards Board (IASB)[\[7\]](#).

Наиболее полное определение трансформации финансовой отчетности дано в учебнике Л. А. Бернштейна, который отмечает, «анализ финансовой отчетности заключается в применении аналитических инструментов и методов к показателям финансовых документов с целью выявления существенных связей и характеристик, необходимых для принятия какого-либо решения».

Традиционно основной формой финансовой отчетности принято считать ф. № 1. «Бухгалтерский баланс». Свои научные труды к раскрытию составления бухгалтерского баланса и балансоведению как направления науки посвящали такие ученые как: Ж. Савари, Леоте, И. Ф. Шер, Г. Никлиш, Э. Шмаленбах, Ф. Шмид, В. Ригер и др. Хотя в современных условиях наиболее важной формой мы считаем форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках», характеризующую качественную сторону деятельности компаний. Однако бухгалтерский баланс в условиях финансового кризиса может дать неверное представление об имущественном положении компании, из-за инфляционных процессов. Впервые о влиянии инфляции на финансовое положение и на сумму прибыли отмечено в работе немецкого ученого В. Ригера, который утверждал, что «в условиях инфляции предприятие может иметь скрытый убыток».

По этому вопросу сам проф. Соколов Я. В. отмечает следующее: «... покупательная сила очень быстро меняется, и, следовательно, чем продолжительнее отчетный период, тем бессмысленнее стоимостные характеристики. Отсюда делается вывод: чем быстрее обесцениваются деньги, тем чаще надо составлять баланс».

В связи с этим, вопросы объективности данных бухгалтерского баланса в условиях гиперинфляции в долгосрочном периоде остаются открытыми, ибо существуют несоответствия реальной стоимости и балансовой стоимости в условиях финансового кризиса. Такая кризисная ситуация имеет место в настоящее время

в стране, в связи с ростом курса доллара США в отношении других национальных валют.

## **Заключение**

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния и принятия правильных решений служит бухгалтерский баланс предприятия, поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс, значителен на первом месте.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на определенную дату (обычно на 1-е число месяца, квартала года).

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

Содержание бухгалтерского баланса определено ПБУ 4/99, а правила оценки его статей установлены в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Общей целью анализа баланса является выявления и раскрытия информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия заинтересованными пользователями отчетности.

В настоящее время данные баланса информируют собственника (орган, уполномоченный управлять государственным имуществом; учредителя или участника) или любое заинтересованное юридическое лицо и акционеров о платёжеспособности, ликвидности и прибыльности предприятия, об изменении структуры источников средств, об изменении или приросте оборотного капитала т.д., а это позволяет своевременно принять необходимые меры для улучшения

финансового состояния предприятия.

По данным бухгалтерского баланса можно охарактеризовать его динамику, выявить тенденции и спрогнозировать развитие финансовой ситуации на перспективу. Одно из главных проявлений финансовой устойчивости организации - платежеспособность, которую также можно оценить и спрогнозировать по данным бухгалтерского баланса. Индикатором платежеспособности является ликвидность бухгалтерского баланса и самой организации, т.е. ее способности реализовывать активы и своевременно в полном объеме погашать денежные обязательства перед собственниками, поставщиками, налоговыми органами, банками, страховыми институтами и другими участниками хозяйственного оборота.

## **Список использованных источников**

1. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете». - М.: ИНФРА-М, 2012. - 14с.
2. Бондина Н.Н., Бондин И.А., Зубкова Т.В., Павлова И.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 256с.
3. Бухгалтерское дело: учеб. пособие / Под ред.Р.Б. Шахбанова. - Изд. с обновл. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 384 с
4. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред.Л.И. Ерохиной. - М.: Форум, 2011. - 496 с.
5. Бурмистова Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 320 с.
6. В.Г. Гетьман, В.А. Терехова, Л.З. Шнейдман. Финансовый учет: Учебник. - 5-е изд., перераб. И доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 784с.
7. Генералова Н.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие. - 2-е изд. перераб. и доп. / под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. - 512с.
8. . Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 279 с.
9. Зарицкий А.Е. Бухгалтерская финансовая отчетность / А.Е. Зарицкий. - М.: Издательство: «АСТ», 2011. - 160 с
10. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие/ С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. - 432с

11. Кобелева И.В., Ивашина Н.С. Анализ финансово-хозяйственной коммерческих организаций / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 256с.
  12. Кондраков Н.А. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2014. - 841 с.
  13. Кислов Д.В. Бухгалтерский баланс: техника составления /Д.В. Кислов. - М.: Гросс Медиа, 2011. - 277 с.
  14. Никандрова Л.К., Акатьева М.Д. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 277с
  15. Пономарева Л.В., Стельмашенко Н.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. Пособие. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА, 2014. - 224с.
  16. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1 - 24). - М.: ИНФРА-М, 2014. - 192 с.
  17. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело: Учебник для бакалавров / А.Л. Полковский; под ред. проф.Л.М. Полковского. - М.: Издательско-торговаякорпорация «Дашков и К». 2014. - 288 с.
  18. Ровенских В.А. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебник для бакалавров / В.А. Ровенских, И.А. Слабинская. - М.: Издательство - торговая корпорация «Дашков и К», 2013. - 364с.
  19. Сигидов Ю.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учеб. пособие. / Под ред. проф. Ю.И. Сигидова и проф.А.И. Трибулина. - М.: ИНФРА - М, 2014. - 366 с.
  20. Шеремет А.Д., Старовайтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Под общ. ред. проф.А.Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 426с.
- 
1. Шеремет А.Д., Старовайтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Под общ. ред. проф.А.Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 426с. [↑](#)
  2. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело: Учебник для бакалавров / А.Л. Полковский; под ред. проф.Л.М. Полковского. - М.: Издательско-торговаякорпорация «Дашков и К». 2014. - 288 с. [↑](#)
  3. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 279 с. [↑](#)

4. Генералова Н.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие. - 2-е изд. перераб. и доп. / под ред. проф. Я.В. Соколова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. - 512с. [↑](#)
5. Бурмистова Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 320 с. [↑](#)
6. Кондраков Н.А. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2014. - 841 с. [↑](#)
7. Никандрова Л.К., Акатьева М.Д. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 277с. [↑](#)