

## **Содержание:**

# **Введение**

Роль бухгалтерского учета, существовавшего в критериях плановой экономики, обуславливалась публичным характером собственности, нуждами централизованного управления экономикой и сводилась, основным образом, к раскрытию отклонений от указанных моделей хозяйственного поведения компаний. Основными пользователями бухгалтерской информации выступали отраслевые министерства и ведомства, а также остальные муниципальные органы (статистические, планирующие и т.д.).

В критериях рыночной экономики и перехода к ней предприятие - самостоятельный элемент финансовой системы - взаимодействует с партнерами по бизнесу, бюджетами разных значений, владельцами капитала и иными субъектами, в процессе чего с ними возникают денежные отношения. В связи с этим возникает необходимость финансового управления компании, т.е. исследования конкретной системы принципов, способов и методов регулировки денежных ресурсов, обеспечивающих приобретение тактических и стратегических целей организации. Объектом управления считаются денежные ресурсы компании, в частности их размеры, источники их формирования, и отношения, складывающиеся в процессе формирования и применения денежных ресурсов компании. Итоги управления появляются в валютных потоках (величине и сроках), протекающих между предприятием и бюджетами, владельцами капитала, партнерами по бизнесу и иными представителями рынка.

Основанием для принятия управленческих решений на предприятии считается информация финансового характера. Решения принимает не только власть организации, но и остальные - внешние - пользователи финансовой информации (заинтересованные стороны, оказавшиеся за пределами компании и имеющие необходимость в информации для принятия решений в отношении предоставленного предприятия). Внутренние пользователи оперируют учетной информацией, наружные - данными денежной отчетности организации. И те, и остальные данные формируются в процессе бухгалтерского учета компании.

Целью курсовой работы является исследование бухгалтерского баланса и его роли в передовых финансовых условиях.

Задачи курсовой работы:

1. Изучить роль бухгалтерского баланса в прогрессивной экономике.
2. Обрисовать методологию составления бухгалтерского баланса.

Объектом изучения выступает бухгалтерский баланс организации.

# **1. Роль и значение бухгалтерского баланса в бухгалтерском учете**

## **1.1 Сущность бухгалтерского баланса и его показатели**

Бухгалтерская отчетность как единая система данных о экономическом положении организации, денежных итогах ее деятельности и конфигурациях в ее экономическом расположении составляется на базе данных бухгалтерского учета.

В согласовании с Законодательством РФ «О бухгалтерском учете» и действующими нормативными документами компании и организации предполагают бухгалтерскую (финансовую) отчетность по последующим адресам (пользователям денежной информации):

- владельцам (соучастникам, учредителям) в согласовании с учредительными документами;
- государственной налоговой инспекции (налоговую отчетность по месту нахождения юридического адреса компании);
- иным муниципальным органам, на которые возложена испытание отдельных сторон деятельности компании и приобретение соответствующей отчетности. К ним относятся, к примеру, финансовые органы, исполняющие оплачивание расходов компании за счет ассигнований из бюджета либо экономных займов;

- органам Госкомимущества, министерствам, ведомствам предполагают отчетность компании, оказавшиеся в гос либо муниципальной собственности вполне либо отчасти, а еще приватизированные компании (в том количестве арендные), сделанные на складе муниципальных компаний либо их структурных подразделений, до завершения выкупа.

Годовую бухгалтерскую отчетность компании представляют никак не позже 1 апреля следующего за отчетным года. Компании с заграничными вложениями предполагают годовую бухгалтерскую отчетность любому владельцу в порядке, предусмотренном учредительными документами, и органу гос налоговой инспекции по месту нахождения юридического адреса компании к 15 марта последующего за отчетным года.

Компании, имеющие в собственном составе филиалы либо дочерние компании, предполагают в те же сроки консолидированный баланс. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия - М.: ИНФРА-М, 2008. - с. 199-201

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), а также с Приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» в состав промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности организации включают последующие формы:

форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;

форма № 2 «Отчет о прибылях и утрбах».

В составе пояснений к бухгалтерскому балансу и докладу о прибылях и утрбах включаются:

форма № 3 «Доклад о изменениях денежных средств»;

форма № 4 «Доклад о перемещении валютных средств»;

форма № 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу»;

форма № 6 «Доклад о целевом применении приобретенных средств».

«Пояснительная записка» с изложением главных причин, повлиявших в отчетном году на итоговые итоги деятельности компании, с оценкой его денежного состояния; а также аудиторское заключение (для компаний, подлежащих обязательному аудиту), подтверждающее аутентичность бухгалтерской

отчетности организации.

Бухгалтерский баланс представляет собой 1 из основных форм бухгалтерской отчетности организации.

В самом определении баланса можно распознать 3 подхода:

1) баланс - это отчетная форма, бланк, заполняемый в бухгалтерии (сугубо практический и научно необдуманный подход);

2) баланс - это объективно имеющееся в любом хозяйстве и познаваемое бухгалтерскими способами соотношение между средствами организации и источниками их образования; бухгалтер не заполняет бланк баланса, а открывает его;

3) баланс - это соотношение дебетовых и кредитовых сальдо всех счетов, баланс, данный всей системой счетов и двойной записью. Бычкова С.М. Бухгалтерская отчетность. Способности прогнозирования для принятия правильных управленческих решений. - М., 2009. - с. 38-39

В доктрине бухгалтерского учета есть 2 подхода относительно бухгалтерского баланса. 1-ый рассматривает баланс с экономическо-правовой точки зрения и представляет его как совокупность всего того, что хозяйствующий субъект имеет и что может быть исчислено в валютном выражении. Иными словами, баланс охарактеризовывает имущественное положение собственника. В этом значении бухгалтерский баланс хозяйства существует за пределами зависимости от ведения бухгалтерского учета. Этим утверждается беспристрастный характер равновесия в том смысле, что он свойственным ему методом выражает действия, происходящие в настоящей хозяйственной деятельности. Любое хозяйство, если оно и не вело ни малейшего учета, все же имеет собственный баланс, который описывает его имущественное положение на известный момент. При этом в имущественном состоянии хозяйства постоянно имеется 2 стороны: 1 определяет собой совокупность имеющихся в хозяйстве средств, которые именуют активом, иная показывает источники получения данных средств (собственные либо заемные). Обе стороны, естественно, одинаковы, так как каждая ценность, привлеченная в хозяйство, имеет собственный родник получения. Отсюда черта имущественного состояния хозяйства - юридического лица.

В рамках этого подхода можно привести следующие определения:

- баланс есть «душа хозяйства, существование которой не менее реально, чем материального инвентаря хозяйства. Баланс можно постичь только умозрением, а нельзя как инвентарь осязать в натуре. Обычно хозяйственник познает в управляемом им хозяйстве только то, что осязает и, самое большее, видит своими глазами»;

- баланс есть объективное и реальное представление хозяйства и хозяйственной деятельности в пределах, допускающих численное выражение в единой и устойчивой единице исчисления. Баланс представляет стройное целое, обусловленное взаимозависимостью между отдельными элементами, системное в своей законченности;

- баланс есть «категория, отражающая существенные свойства и отношения, представленные в балансе на момент его составления».

Второй подход рассматривает баланс с учетной точки зрения, согласно которой баланс - это момент счетного отражения имущественного состояния хозяйства. В данном контексте он определяется как метод бухгалтерского учета, который путем соотношения дебетовых и кредитовых сальдо всех счетов позволяет судить о состоянии хозяйства на тот или иной момент, причем данный метод непосредственно связан с системой счетов и двойной записью.

Таким образом, в эволюции взглядов в отношении сущности баланса следует обозначить основные этапы. На первом этапе, длившемся более 400 лет, словом «баланс» обозначали двойную запись по счетам. В то время бухгалтерия и баланс служили предпринимателю некими внутренними контрольными и расчетными инструментами для собственных сделок. Все остальные приведенные определения касались лишь отдельных свойств баланса. Юридическая регламентация учета привела к развитию учения об отчетности. Был выдвинут принцип ежегодной отчетности, центральное место в которой занимал баланс. Он уже выступал не только как способ проверки записей по счетам, но и как инструмент для оценки работы предприятия.

Начавшийся в конце XIX в. второй этап развития балансовой мысли ознаменовался дискуссией о месте и роли балансов. Этот период может быть охарактеризован как становление бухгалтерского учета как науки. Уже стали подниматься вопросы о целях баланса в широком смысле слова и дискутироваться понимание отчетности с точки зрения ее пользователей. Соответственно, возникло различное понимание целей составления баланса. В настоящее время наиболее распространенным

можно считать следующее определение: баланс - это метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежной оценке на определенный момент времени отразить состояние средств организации и источников их формирования.

В данной формулировке четко выделяются две категории: средства и источники, т. е. актив и пассив. Это определение во множестве вариантов можно считать классическим.

Однако в двадцатых годах прошлого столетия появилось иное определение: баланс - это метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени отразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и его финансовый результат.

Первое определение вытекало из статического понимания баланса, второе - из динамического. Эти определения характеризуют один и тот же баланс, но с разных позиций. Их изучение представляет огромный интерес с точки зрения анализа финансового положения организации различными пользователями. Бычкова С.М. Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования для принятия правильных управленческих решений. - М., 2009. - с. 40-41

## **1.2 Роль бухгалтерского баланса в управлении организацией**

В российской практике основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс (форма № 1). Его составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических бухгалтерских счетов на начало и конец отчетного периода. Рассмотрение баланса дает информацию об имуществе и обязательствах предприятия, их структуре и динамике за прошедший период, а также позволяет сравнивать результаты хозяйственной деятельности нескольких предприятий с учетом поправок на отрасль и специфику работы. А при сопоставлении данных баланса с данными других форм отчетности (отчет о прибылях и убытках - форма № 2, отчет о движении денежных средств и т.д.) можно проанализировать результативность финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учёта. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности.

Бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния предприятия, на котором нашли отражение два равновеликих изображения:

- чем располагает предприятие (имущество, классифицированное по функциональному признаку);

- за счет каких источников появилось данное имущество (капитал собственника и привлеченный капитал).

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов:

1. Денежного выражения - показатели приведены в едином денежном измерителе, обобщающем объекты бухгалтерского наблюдения в однородную информационную модель.

2. Обособленного предприятия - бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т.д.); в активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности.

3. Действующего предприятия - период времени, в течение которого будет существовать предприятие, неизвестен, его ликвидация не намечается (имущество, показанное в балансе, оценивается по учетной стоимости, в случае ликвидации предприятия делается особая отметка и вступают в силу специальные правила оценки показателей баланса).

4. Учета по себестоимости - активы отражаются в балансе по суммам, оплаченным за их приобретение (первоначальная стоимость), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции допускаются переоценки активов посредством государственного регулирования).

5. Двойственности - концепция двойственности очевидна из того факта, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного (кредиторская задолженность) капитала на правой его стороне.

Бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета венчает процедуру обработки бухгалтерских данных, обобщая их в информационную модель финансового состояния экономического субъекта. Информация этой модели, представленная в виде отчетных показателей балансовых строк основной

формы финансовой отчетности, выступает несравнимым источником при оценке (анализе) функционирования хозяйственной единицы, ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, направленной на совершенствование или развитие всей системы управления предприятием. На основе данных, представленных в балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность изучать наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворять, таким образом, свои информационные потребности.

Пользователи финансовой отчетности вообще и бухгалтерского баланса в частности, подразделяются на две группы: внутренние и внешние. К первой относится, прежде всего, руководство, администрация предприятия. Руководители на основе данных баланса получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием; аудиторы получают подсказку 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; аналитики определяют направления финансового анализа.

Внешними пользователями являются инвесторы, кредитные учреждения и кредиторы, поставщики и заказчики, органы законодательной и исполнительной власти. Каждого из этих пользователей, вне зависимости от того, носит ли его интерес прямой или косвенный характер, интересует информация об имуществе предприятия, составе и структуре этого имущества. Необходимо отметить, что чаще всего пользователя интересует не структура актива и пассива, а сведения, получаемые путем анализа этой структуры, разного рода способами для нахождения ответов на очень широкий круг вопросов.

Разумеется, каждая категория пользователей предъявляет свои требования к составу информации, содержащейся в форме №1. Так, например, поставщики и кредитные учреждения в основном интересуются платежеспособностью предприятия (текущей или перспективной), потенциальных инвесторов интересует деловая активность предприятия и, в особенности, показатели эффективности его деятельности (прибыльность), внутренних пользователей, кроме вышеперечисленных, регулярно занимает проблема оценки финансового состояния, т.е. способности предприятия формировать свои запасы и затраты (финансовая устойчивость), скорости оборота оборотных средств предприятия.

Для ответов на свои вопросы каждый пользователь финансовой отчетности должен проанализировать информацию, содержащуюся в балансе. В зависимости от категории пользователей и целей, стоящих перед ним, анализ баланса можно осуществлять по двум следующим этапам: экспресс-анализ и детализированный анализ. Экспресс-анализ - обобщающая оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. Анализируются ресурсы и их структура, результаты хозяйствования, эффективность использования собственных и заемных средств. Определяется соотношение отдельных статей актива и пассива, их удельный вес в валюте баланса, рассчитываются суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом. Общая сумма изменения валюты баланса расчленяется на составляющие, что позволяет сделать предварительные выводы о характере сдвигов в составе активов, источниках их формирования и взаимообусловленности. Так, изменения в составе внеоборотных и оборотных активов рассматриваются в связи с изменениями в обязательствах предприятия. Результатам расчетов должна быть дана предварительная экономическая интерпретация: оценка соотношения собственных и заемных средств предприятия с позиций его финансовой устойчивости и кредитоспособности, общее заключение относительно платежеспособности и ликвидности предприятия, характеристика наметившихся тенденций изменения финансового положения предприятия, а также факторов, их определяющих.

Детализированный анализ - наиболее подробная черта имущественного и денежного положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности и способностей развития в возможности, в процессе которой аналитик использует в дополнение к балансу и первичными документами. Детализированный анализ баланса подключает характеристику единой направленности финансово-хозяйственной деятельности и обнаружение "нездоровых" статей отчетности. Нужно узнать характеристики развития компании по последующим направлениям:

- 1) Анализ имущественного расположения предприятия (величина главных средств и их доля в активах, расчет коэффициентов износа, сумма хозяйственных средств в постановлении компании, доля функциональной части в основных средствах, коэффициенты износа, обновления и выбытия, анализ высококачественных сдвигов в имущественном расположении)
- 2) Анализ денежного положения компании (размер и доля личных средств, в т.ч. главных и используемых, маневренность действующего капитала, коэффициенты ликвидности - совместный коэффициент покрытия и коэффициент покрытия

запасов, коэффициент стремительной и безусловной ликвидности, коэффициенты сосредоточении собственного капитала, денежной зависимости, доля в пассиве компании долговременных заемных средств, соответствие собственных и заемных средств)

3) Анализ дебиторско-кредиторской задолженности ( конструкция, доля сомнительной дебиторской задолженности, степень срочности выполнения обязательств, баланс завлеченных и абстрактных средств).

4) Тест “нездоровых” статей баланса (наличие и величина ущербов, займов и ссуд, не погашенных в срок, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, а еще просроченных векселей).

Не считая этого, в сочетании с иными формами отчетности и первичными документами бухгалтерский баланс дает информацию о признаках деловой активности (соответствие выручки компании с теми либо другими статьями баланса), рентабельности (соответствие балансовой, налогооблагаемой, чистой либо же нераспределенной выгоды со статьями баланса), расположении компании на рынке ценных бумаг (соответствие с балансовыми показателями акционерного капитала и номинальной цены акции) и т.д.

При этом главную роль играет не только расплата количественных характеристик и коэффициентов, но и их высококачественная черта, т.е. сознание финансового значения, отношения к хорошим и критическим признакам, а еще обнаружение положительных либо негативных веяний.

Различие бухгалтерского баланса от других форм отчетности состоит, прежде всего, в его универсальности. Информация, в нем содержащаяся, используется во всем диапазоне изучений положения компании, всеми категориями пользователей. Разумеется, существуют потребители, информации которых один только баланс, ввиду требуемой глубины изучения и нужных для него этих, удовлетворять не имеет возможность, потому, эти формы №1 очень часто дополняют данными остальных форм отчетности и признаками, рассчитанными на их базе.

Но и сам по себе баланс способен дать сведения для глубочайшего и многопланового рассмотрения деятельности компании. Это разнообразие в освещении сильных и слабых сторон объекта изучения, его потенциал и вероятных опасностей на пути становления. Более отличительная черта, разительно отличающая данную форму отчетности от других. Именно благодаря ей, решения, приобретенные на базе изучения характеристик равновесия, используют

традиционно высоким уровнем доверия.

Анализ бухгалтерского баланса может ставить перед собой наиболее различные задачи в зависимости от того, кто, зачем и с какой степенью компетентности исследует эти данные. Информация, приобретенная в итоге анализа баланса, работает основой для принятия решений как внутренними пользователями (сообразно управлению предприятием и улучшению характеристик его деятельности), так и наружными (по кредитованию, инвестированию и т.п.).

С помощью данной формы отчетности основывается экономическое планирование, на ее базе оцениваются платные опасности, ориентируются возможности управляющих компаний сохранять и собирать имущество данного предприятия, согласовывать деятельность хозяйств, Функции, исполняемые балансом совсем разнообразны, а его характеристики обусловили отношение к нему пользователей, отношения, которым сейчас не может располагать ни 1 иная форма отчетности. Все это дает преимущество на фразу, которая очень буквально охарактеризовывает отношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

## **2. Методология составления бухгалтерского баланса**

### **2.1 Модели бухгалтерского баланса**

Модели бухгалтерского баланса классифицируют в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей (рис. 1):

- 1) по источникам;
- 2) по срокам;
- 3) по объему;
- 4) по процедурно-организационным мероприятиям;
- 5) по характеру деятельности;
- 6) по полноте;

- 7) по способу представления;
- 8) по содержанию;
- 9) по формату;
- 10) по целям оценки статей;
- 11) по реформированию;
- 12) по времени;
- 13) по формам собственности.

Классификация по источникам предусматривает три источника данных для построения баланса:

- данные инвентаризационной описи (инвентарный баланс);
- данные счетов главной книги (книжный баланс);
- статистические данные (актуарный баланс).

По признаку источника составления можно выделить также генеральные балансы, сочетающие в себе инвентарный и книжный.

В первом случае баланс основан на принципе верификации (контроля). Инвентарные балансы составляются только на основании инвентаризации имущества, средств в расчетах, обязательств. Во втором - баланс основан на принципе регистрации и представляет перечень сальдо счетов Главной книги.

В третьем случае баланс представляет следствие использования принципа квантификации, так как и актив, и пассив заполняют по данным, собранным по статистике страховых, торговых и прочих организаций.

В основу генерального баланса положены текущие учетные (книжные) записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей. Таким образом, инвентарный баланс трактуется как уточнение баланса книжного.

Классификация по срокам задана жизненными обстоятельствами и представляется основополагающей. Некоторые специалисты объединяют по этому признаку следующие балансы.

Начинательный баланс - свидетельство о возникновении организации. С него начинается ведение бухгалтерского учета данного хозяйствующего субъекта. Он составляется или после регистрации устава организации, или после внесения в уставный фонд активов.

В отличие от начинательных балансов, которые составляются только один раз (в момент создания организации), текущие балансы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования организации и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие).

Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и в конце финансового года. При этом следует помнить, что исходящие данные на конец отчетного периода (года) служат начальными (входными) данными на начало следующего финансового года. Колляция (тождественность) преемственных данных обязательна.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы заполняются итоговыми показателями за первый квартал (за три месяца), за полугодие (за шесть месяцев) и по окончании третьего квартала, т. е. нарастающими данными за девять месяцев.

Завершающий баланс свидетельствует о прекращении деятельности организации, он также называется ликвидационным балансом. Если фирма подлежит ликвидации, то ликвидационная комиссия составляет одноименный баланс. Он может быть составлен в два этапа. На первом этапе составляется баланс организации, подлежащей закрытию, на втором - баланс, который отражает результаты ликвидации.

По объему информации балансы подразделяются на отдельные, самостоятельные, сводные, консолидированные, народно-хозяйственные. М. И. Кутер перечисленные группы классифицировал по двум признакам: по объему информации (единичные, сводные) и по объекту отражения (самостоятельные и отдельные).

Единичные (отдельные) балансы характеризуют деятельность только одной организации. Каждая организация, обладающая правами юридического лица, должна иметь самостоятельный баланс. Однако баланс может иметь любой хозяйствующий субъект, и если он функционирует внутри юридического лица, то администрация последнего может открыть ему отдельный баланс.

Самостоятельный баланс связан с отдельными балансами через зеркальные счета внутренних расчетов. При составлении самостоятельного баланса эти счета взаимно сальдируются, и их данные в самостоятельный баланс не включаются.

Если юридические лица подчиняются в административном порядке какому-то управленческому органу и сдают ему самостоятельные балансы, то составляется сводный баланс. Он агрегирует данные включаемых в него самостоятельных балансов, но при этом взаимные расчеты между организациями, сдавшими самостоятельные балансы, должны быть исключены из сводного баланса.

Консолидированный баланс составляется, когда в роли хозяйствующего субъекта выступает финансовая группа, и объединяет полностью самостоятельные балансы дочерних фирм.

Консолидированный баланс формирует информацию о группе как о единой организации и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние общества и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью.

Возможность консолидации отчета вызывает сомнение у некоторых специалистов, поскольку принятая в России юридическая трактовка баланса предполагает, что его итог должен включать не все средства, которые контролируются организацией, а только те, которые находятся в ее собственности. Консолидация невозможна, так как консолидированный баланс объединяет средства различных собственников, кроме того, она бессмысленна по той причине, что согласно принципу оценки по себестоимости (историческая стоимость) у разных хозяйствующих субъектов, обладающих правами юридических лиц, будут несопоставимые активы.

По объему информации выделяют также народно-хозяйственный баланс, который пытались построить по бухгалтерской схеме видные специалисты нашей страны (В. Ф. Валицкий, А. П. Рудановский, С. Г. Струмилин), но по причинам юридического и экономического порядка их попытки не получили признания.

При классификации по процедурно-организационным мероприятиям балансы подразделяются на ликвидационные, saniруемые, разделительные, объединительные. Потребность в saniруемых балансах возникает только в исключительных случаях, когда организация находится на пороге банкротства (несостоятельности выплачивать долги) и необходимо определиться: принять решение о ликвидации (прекращении деловой активности) путем объявления о банкротстве или испытать последний шанс - убедить кредиторов в

целесообразности отсрочки платежей. Для составления санируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключительного баланса (т. е. до окончания финансового года) должны выдать заключение о реальном состоянии дел в организации, величине понесенного убытка, путях и реалиях его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния.

При ликвидации любой организационно-правовой формы предприятия составляется ликвидационный баланс. Ликвидационный баланс составляется на основе акта инвентаризации. Он является фактическим отражением финансового состояния ликвидируемой организации к моменту начала ее расчетов с кредиторами. Ликвидационный баланс служит основанием для подачи заявления в ЕГРЮЛ о прекращении деятельности. Ликвидация организации может считаться полностью завершенной только после того, как в реестре будет проставлена отметка о прекращении деятельности.

Разделительные балансы составляются в момент деления крупного предприятия на несколько более мелких структурных единиц или при передаче одной или нескольких структурных единиц данной организации другой организации (в последнем случае баланс называется передаточным).

Объединительные балансы разрабатываются при объединении (слиянии) нескольких организаций в одно целое или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данной организации.

По характеру деятельности балансы могут быть основной и неосновной деятельности. Основной называется деятельность, соответствующая профилю организации, ее уставу. Все прочие виды деятельности - неосновные. Подразделения организации, занимающиеся неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы. Однако во многих случаях показатели работы этих подразделений отражаются на балансе основной деятельности. При этом средства подразделений, занимающихся неосновной деятельностью, отражаются на соответствующих статьях баланса вместе со средствами по основной деятельности.

По полноте или по способу очистки выделяются балансы-брутто и балансы-нетто. Если сальдо всех счетов, за исключением результатных, включается в баланс, то и сальдо регулирующих счетов показывается, соответственно, в балансе. Сальдо дополнительных счетов увеличивают сальдо тех счетов, которые они дополняют,

но сальдо контрарных счетов показываются со знаком минус, как и дополнительные счета (показанные со знаком плюс) вслед за счетом, оценку которого они дополняют (увеличивая или уменьшая). В этом случае сальдо контрарного счета уменьшает итог баланса, и такой баланс называется баланс-нетто.

Если сальдо контрарного счета показывается со знаком плюс, то итог баланса увеличивается, и такой баланс называется баланс-брутто.

До 1992 г. основная форма финансовой отчетности - бухгалтерский баланс - строилась по принципу баланс-брутто. Баланс-нетто, исключая регулирующие статьи и не включающий их в валюту баланса, составлялся, как правило, для целей анализа финансового положения организации. Он указывал на реальную величину имущества организации, оцененную по остаточной стоимости.

С 1992 г. бухгалтерский баланс был переориентирован на баланс-нетто, в котором отражались как основные, так и регулирующие статьи. Они показывались справочно, располагаясь на одной и той же стороне баланса (по местонахождению основной статьи), и на валюту баланса не влияли. В валюту включались очищенные показатели, рассчитанные по остаточной величине. С 1996 г. действует форма баланса-нетто, исключая наличие как основных, так и контрарных статей. Объекты в современном балансе отражаются только по остаточной стоимости (в нетто-оценке).

Следующий признак классификации балансов - способ представления, вытекающий из необходимости моделирования баланса в различных целях. Модель баланса может быть первична, т. е. это традиционный баланс согласно структуре и составу, рекомендуемым Минфином России. На основе первичной (стандартной) модели баланса составляются вторичные (производные) модели баланса (в частности, модель для принятия управленческих решений, плановая модель и т. д.).

По содержанию исторически первым был пробный баланс, представляющий собой опись дебетовых и кредитовых оборотов. Равенство их итогов должно было подтвердить правильность разноски фактов хозяйственной жизни по счетам бухгалтерского учета. Со временем в практику вошел оборотный баланс, именуемый в последнее время оборотной ведомостью, который позволял выявить не только разноску по итогам оборотов, но и конечное сальдо. И, наконец, сальдовый баланс как наиболее полное выражение категории бухгалтерского баланса.

Классифицирование по формату подразумевает баланс, выраженный несколькими вариациями:

а) односторонний - актив располагается сверху, пассив - под активом, возможен обратный распорядок;

б) двухсторонний - актив размещен слева, пассив - справа, время от времени наоборот;

в) разделенный - по центру располагается название статей (в порядке счетов, приведенных в Плане счетов), а слева и справа от них указываются числовые значения актива и пассива;

г) двойной - слева приводятся наименования заметок, а справа (в 2-ух колонках) перечисляются суммы, относящиеся к активу (1-ая колонка) и пассиву (2-ая колонка);

д) шахматный - сетка, по строчкам которой перечисляются заметки актива, а сообразно столбцам - заметки пассива (вероятен задний вариант).

Сообразно целям оценки заметок распознают 2 равновесия: торговый - для правления и акционеров, налоговый - для денежных органов. Торговый баланс дает собой бумага, эти которого сгруппированы для целей налогообложения (любая заметка либо их категория создается перед установленный налог либо их категорию), в итоге балансовая выручка одинакова налогооблагаемой величине. В налоговом равновесии налоговый учет проводится синхронно, на эти учета никак не воздействует, и, поэтому, оформляется торговый баланс.

Есть еще классифицирование бухгалтерских балансов сообразно реформированию. Реформированным говорят баланс, как скоро выручка, приобретенная из-за этот отчетный период, теснее распределена и в равновесии отдельной заметкой никак не видится. Поэтому, нереформированным говорят баланс, как скоро выручка, приобретенная в отчетном периоде, еще никак не распределена и видится в равновесии отдельной заметкой. По 90-х годов прошедшего века в РФ приравнивались нереформированные балансы, т. е. на конец отчетного года признак выгоды никак не распределялся и располагался в заключительном и, поэтому, в исходном равновесии последующего отчетного периода (по утверждения вышестоящей организацией). Инновационная практика разбирается на реформированные балансы, как скоро выраженный в конце отчетного года денежный итог приобщается к нераспределенной выгоды (непокрытому ущербу)

заключительными оборотами крайнего дня года.

Классифицирование сообразно медли подразумевает различение нескольких разновидностей сообразно наружному виду бухгалтерских, однако сообразно созданию достаточно шибко различающихся от обычных бухгалтерских раскладов. Отчетный баланс оформляется сообразно итогам года. Временный баланс подразумевает расплата равновесия в конце месяца. К примеру, 28 августа надлежит заполучить баланс на 1 сентября. Для данного употребляются зарегистрированные эти с 1 сообразно 28 августа и исчисляются прогнозируемые эти из-за 29, 30 и 31 августа. Ежели ведь появляется надобность составления равновесия на грядущие периоды (в частности, на 1 октября либо 1 января последующего года), баланс, характеристики которого исчислены статистическими способами, именуется многообещающим. Однако характеристики многообещающего равновесия никак не постоянно подходят возможным способностям компании и желаниям его администрации, в особенности владельцев. Потому, проанализировав многообещающий баланс, экономисты имеют все шансы собрать руководящий, кой имеет возможность демонстрировать лучшую текстуру применения ресурсов организации.

Сообразно формам принадлежности распознают балансы муниципальных, муниципальных, кооперативных, коллективных, личных, перемешанных, общих и публичных организаций. Они отличаются в главном сообразно источникам воспитания личных средств. К примеру, главным родником воспитания личных средств муниципальных компаний считается статутный фонд; кооперативных - главной, паевой и остальные фонды и т. д.

При рассмотрении бухгалтерских балансов разрешено систематизировать их на статические и динамические. Статические балансы создаются на базе мгновенных характеристик, рассчитанных на конкретную дату. Динамические балансы отображают эти о богатстве финансового субъекта и источниках его воспитания никак не лишь сообразно мгновенным признакам, однако и в перемещении - в облике интервальных характеристик (оборотов из-за отчетный период). Образцами динамического равновесия имеют все шансы работать клетчатый обратный баланс и используемая весть.

Таковым образом, баланс как модель имеет возможность существовать представлен разными типами сообразно большому количеству причин. Предложенная классифицирование дозволяет наиболее отчетливо опознаться в их многообразии при организации учета.

## 2.2 Конструкция бухгалтерского равновесия

Сообразно собственной форме счетоводный баланс дает таблицу, в которой в активе отражаются средства компании, а в пассиве - информаторы их воспитания.

Здание равновесия сразу подчинено задачкам контролирования и разбора денежного состояния компании, будто описывает подразделение равновесия сообразно горизонтали на некоторое количество обособленных долей - разделов.

В активе равновесия в зависимости от срока оборачиваемости активов (по 12 месяцев и выше 12 месяцев) выделяют 2 раздела:

"Внеоборотные активы"

"Используемые активы"

В активе равновесия заметки располагаются сообразно ступени возрастания ликвидности, то имеется сообразно ступени "быстроты перевоплощения" в валютные средства. К примеру, менее ликвидными числятся нематериальные активы и главные средства.

Пассив равновесия разделяется на 3 раздела:

"Основной капитал и запасы"

"Долговременные обещания"

"Короткосрочные обещания"

В разделе "Основной капитал и запасы" отражаются информаторы личных средств компании. В сегментах "Долговременные обещания" и "Короткосрочные обещания" отражаются завлеченные средства с подразделением в зависимости от срока закрытия- по и наиболее 12 месяцев с отчетной даты.

Совместный результат характеристик актива и пассива равновесия именуют "СКВ" баланса.

Для повышения информационной емкости в балансе приводится два ряда данных: на начало отчетного года и на конец года или другого отчетного периода. В качестве даты начала отчетного года принимается 1 января отчетного года, конца года - 31 декабря отчетного года, конца других отчетных периодов - последний

день соответствующего отчетного периода. Все предприятия в обязательном порядке составляют промежуточные (месячные и квартальные) и годовые балансы. Промежуточные балансы составляются нарастающим итогом.

Бухгалтерский баланс отражает структуру хозяйственных средств предприятия на определенную дату. Таким образом, посмотрев на баланс, Вы можете сделать вывод о том, какими хозяйственными средствами располагало предприятие на определенную отчетную дату, и за счет каких источников (собственного или привлеченного капитала) эти хозяйственные средства образованы.

Однако, под влиянием хозяйственных операций происходят разнообразные изменения состава и источников хозяйственных средств.

Например, в бухгалтерском балансе на 31 декабря 1999г. отражено, что на расчетном счете предприятия имеется 100000 руб. 00 коп. Однако, уже 5 января 2000 г. предприятие перечислило 50000 руб. на погашение кредита. Значит баланс, составленный на 31 декабря 1999 г., уже не отражает реального имущественного состояния предприятия.

Следовательно, под влиянием хозяйственных операций, в балансе происходят разнообразные изменения, отражающие результаты хозяйственных операций, их влияние на величину определенных статей актива и пассива баланса. Основы бухгалтерского учета: учебник. - М., 2010. - с. 52



## Заключение

Таким образом, бухгалтерская отчетность как единичная система данных о финансовом положении организации, денежных результатах ее деятельности и конфигурациях в ее экономическом положении оформляется на базе данных бухгалтерского учета.

Счетоводный баланс дает собой 1 из основных форм бухгалтерской отчетности организации.

Пользователи данных бухгалтерского баланса разделяются на 2 категории: внутренние и наружные. К 1 относится прежде всего руководство, власть компании. Обращая деятельность компании, администрация, естественно, пользуется приборами и методами денежного анализа.

Модели бухгалтерского баланса классифицируют в зависимости от появляющихся в хозяйственной жизни целей: по источникам; по срокам; по размеру; по процедурно-организационным мероприятиям; по характеру деятельности; по полноте; по методике представления; по содержанию; по формату; по целям оценки статей; по

реформированию; по времени; сообразно формам принадлежности.

По своей форме бухгалтерский баланс представляет таблицу, в которой в активе отражаются средства компании, а в пассиве - информаторы их воспитания.

Здание равновесия сразу подчинено задачам контролирования и разбора финансового состояния компании, будто описывает подразделение равновесия по горизонтали на некоторое количество обособленных частей - разделов.

Перед влиянием хозяйственных операций, в равновесии происходят различные изменения, отражающие итоги хозяйственных операций, их воздействие на значение конкретных статей актива и пассива баланса.

## **Библиографический список**

1. Ковалев В.В., Финансы организаций (предприятий). - М.: Т.К. Велби, Изд-во Проспект, 2008. - 352 с.
2. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие. - М.: Издательство "Экзамен", 2005. - 160 с.
3. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие.- 3-е издание, переработанное и дополнительное - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 448 с.
4. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие/под ред. Ефимова О.В., Мельник М.В. - М.: Омега - Л, 2004. - 408 с.
5. Шишкеедова Н.Н. Новый закон "О бухгалтерском учете", М.: Налоговый вестник, 2012
6. Ссылка с сайта интернета Center - YF
7. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. 2-е изд. - М.: Дело и сервис. - 2010. - 336 с.
8. Ревенко П. Финансовая бухгалтерия / П. Ревенко, Б. Вольфман, Т. Киселева - М.: ИНФРА-М, 2009. - 513 с.
9. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и

080105 "Финансы и кредит"/ Н.П. Любушин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 423 с.

10. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 3-е изд.- М.: Изд. Центр "Академия", 2011. - 426 с.

11. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 №51 - ФЗ (ред. от 11.02.2013) (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.03.2013) // СПС Консультант Плюс.

12. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 384 с.

13. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учебное пособие. - М.: Проспект. - 2011. - 344 с.

14. Глазунов В.М. Анализ финансового состояния предприятия / В.М. Глазунов // Финансы. - 2009. - №2. - С. 27