

Содержание:

Введение

С переходом к рыночной экономике с особой остротой встаёт вопрос о совершенствовании системы информационного обеспечения управления и в первую очередь, таких функций управления, как учёт, контроль и экономический анализ. В новых экономических условиях, когда предприятия различных форм собственности и хозяйствования работают на рынке в конкурентной среде, роль бухгалтерского учёта существенно повышается.

Происходящие в нашей стране преобразования в методах хозяйствования приводят к изменению в составе и содержании форм бухгалтерской отчётности. Возросший интерес к отчётности в сложившихся условиях хозяйствования объясняется тем, что рыночные отношения предполагают соответствующие экономическое пространство, в котором участвуют большое количество самых различных хозяйствующих субъектов юридических и физических лиц, каждое из которых без всякого посредничества со стороны вышестоящих органов управления хочет знать, с кем ему можно иметь дело. Эту информационную связь обеспечивает бухгалтерская отчётность.

Отчётность представляет систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение, а также результаты деятельности хозяйствующего субъекта за отчётный период. Показатели отчётности обосновываются не только данными бухгалтерского учёта, но и инвентаризацией имущества и обязательств. Сущность отчётности состоит в том, что её показатели являются основой оценки деятельности предприятия и используются для анализа динамики её развития, составления бизнес-планов на предстоящий период. В этой связи показатели отчётности должны отвечать требованиям достоверности и точности, соответствия и сравнимости, своевременности и экономичности, а также установленному порядку её представления и публикации. Одной из форм бухгалтерской отчётности является баланс. Бухгалтерский баланс – это заключительный приём учёта, позволяющих в обобщённом стоимостном виде представить данные о предмете учёта – имуществе предприятия, находящемся в его распоряжении на определённую дату.

Он характеризует финансовое положение организации на какой-либо определённый момент времени, даёт ответы на многие вопросы, интересующие как собственника организации, так и её клиентуру. Составлению бухгалтерского баланса предшествует большая подготовительная работа: инвентаризация денежных средств и материальных ценностей, разграничение доходов и расходов между отдельными временными периодами, закрытие всех операционных счетов и подведение итогов, сверка итогов с данными регистров бухгалтерского учёта, запись оборотов по счетам в Главную книгу, заполнение на её основании отчётных форм.

Каждая операция, которую совершает организация, влияет на её финансовое состояние, и, следовательно, должна быть отражена в бухгалтерском балансе. Бухгалтерский баланс является информационной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Порядок заполнения каждой строки бухгалтерского баланса подробно рассмотрен в Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчётности.

Поэтому целью данной работы является рассмотрение сущности, структуры бухгалтерского баланса организации, показать его роль в управлении предприятием.

Исходя из цели в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть бухгалтерский баланс как модель хозяйственной деятельности;
- показать его роль в управлении предприятием;
- охарактеризовать сущность, структуру и содержание баланса;
- рассмотреть порядок составления, представления и утверждение балансов;
- охарактеризовать бухгалтерский баланс зарубежных стран.

Вопросами изучения бухгалтерского баланса занималось большое количество авторов, поэтому при написании данной работы был проанализирован довольно широкий круг литературных источников.

ГЛАВА.1 Общее понятие о бухгалтерском балансе

1.1.Сущность бухгалтерского баланса.

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объём производства должен быть увязан с объёмом заготовления производственных запасов; использование последних с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует соотнести с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворённости рынка напрямую зависит от платёжеспособности потребителей.

Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение её в теории и практике воспроизводства совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода.

Термин «баланс» происходит от латинских слов *bis* – дважды и *latus* – чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства. Этот термин принят в экономической науке, как правило, для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направления их использования за определённый период (интервал).

В бухгалтерском учёте 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 счёту, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.
2. Наиболее важная форма бухгалтерской отчётности, показывает состояние средств организации в денежной оценке на определённую дату. 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.

Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. В литературе по истории бухгалтерского учёта можно встретить различные сведения о времени появления этого термина, относящиеся к концу 14 – началу 15 века. Так, по свидетельству Рувера, слово «баланс» было впервые применено к финансовым отчётам 1427г. независимо от того, были эти отчёты на самом деле балансы в современном понимании термина или нет.

В литературе существует достаточно много подходов к определению понятия «баланс». Каждый из авторов трактует данное понятие по-своему. Приведём лишь некоторые из существующих определений.

Так, например, М.А.Снитко считает, что «бухгалтерский баланс – это заключительный приём учёта, позволяющих в обобщённом стоимостном виде представить данные о предмете учёта – имуществе предприятия, находящемся в его распоряжении на определённую дату».

В «Толковом словаре экономиста, коммерсанта, банкира, менеджера, маклера, страховщика, аудитора и бухгалтера» под ред. Т.М.Мезенцевой бухгалтерский баланс трактуется как «документ бухгалтерского учёта, в котором в обобщённом денежном выражении даёт представление о состоянии дел предприятия, фирмы на определённую дату путём сопоставления средств, используемых в процессе предпринимательской деятельности с одной стороны, и источников формирования – с другой».

В.А.Луговой в своей книге «Организация бухгалтерского учёта и отчётность» пишет, что «бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учёта есть способ группировки и отражения в обобщённом стоимостном (денежном) выражении имущества (средств) предприятия на определённую дату по его составу и размещению, источникам образования и целевому назначению».

Одним из достоинств баланса является то, что мы можем представить его графически (рис.1.1).

Основные активы

Текущие пассивы

Оборотные активы

Долгосрочные

пассивы

Нераспределенная

прибыль

Инвестируемый капитал

Рис.1.1 Графическое изображение бухгалтерского баланса.

Графическое выражение баланса состоит из двух столбцов, каждый из которых складывается из нескольких прямоугольников. Графическое изображение следует интерпретировать следующим образом: высота каждого из прямоугольников отражает стоимость соответствующего актива или пассива.

Столбец активов (левый столбец) включает в себя прямоугольники, соответствующие каждому из активов компании и поставленные друг на друга. Высота столбца, следовательно, показывает суммарную (то есть брутто) стоимость всех активов компании.

Столбец требований (правый столбец) показывает все требования на активы компании. На вершине столбца мы видим обязательства перед третьими сторонами, оплатить который компания должна в определённый момент времени. В основании столбца располагается прямоугольник, показывающий стоимость требований акционеров (собственный капитал), которую они могли бы получить, если все активы были бы проданы.

Важнейшим в этой диаграмме является то, что оба столбца имеют одинаковую высоту. Когда компания функционирует (то есть является действующей), все разнообразные статьи, из которых состоит её баланс, постоянно меняются.

Для графического изображения баланса это означает, что и высота столбцов, и высота отдельных прямоугольников, образующих эти столбцы, будет постоянно меняться. Тем не менее при любых изменениях высота столбца активов всегда будет оставаться равной высоте столбца требований.

Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что его часто выделяют в самостоятельную отчётную единицу, дополнением к которой является отчёт, т.е. совокупность всех других форм бухгалтерской отчётности. Роль отчёта состоит в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс – стержень, вокруг которого группируются в качестве приложений к нему все

остальные формы бухгалтерской отчётности, составляющие в совокупности бухгалтерский отчёт. Если в указанных отчётных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации.

1.2.Значение балансового обобщения учётных данных.

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта.

Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчётности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

Бухгалтерский баланс – важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчётный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток). Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и другие заинтересованные стороны, связанные с управлением имуществом, с состоянием организации, показывает, чем владеет собственник, т.е. каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется и кто принимал участие в создании этого запаса.

По бухгалтерскому балансу можно определить, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами или ему угрожают финансовые затруднения. Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми инспекциями и налоговой полицией, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями.

Отражая состояние средств в обобщённой их совокупности на тот или иной момент, баланс раскрывает структуру средств и источников в разрезе их видов и групп, удельный вес каждой группы, и взаимосвязь и взаимозависимость их между собой. Данные баланса служат основой для выявления важнейших показателей,

характеризующих деятельность предприятия. Например, достаточность обеспечения средствами, правильность их использования, оптимальность размеров материальных запасов, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность работы и т.п.

По данным баланса выявляются недостатки в работе и финансовом состоянии, а также их причины. С помощью баланса можно разработать мероприятия по их устранению.

Данные бухгалтерского баланса дают возможность контролировать правильность использования средств целевого назначения.

Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. При анализе баланса раскрываются новые внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности предприятия.

Благодаря сжатой и компактной форме, баланс является удобным документом. Он даёт законченное цельное представление не только об имущественном состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени.

Обобщая сказанное, значение баланса в хозяйственной деятельности предприятия можно кратко охарактеризовать так: бухгалтерский баланс является одним из важнейших средств руководства и контроля хозяйственной деятельности и анализа финансового состояния предприятия.

Классификация хозяйственных средств – основа построения баланса. В бухгалтерском балансе показывается состояние средств организации в денежной оценке на определённую дату. Эти средства классифицируются по составу, источникам формирования, размещению, юридической принадлежности и т.д.

В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного продукта, а с другой – по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определённый момент, как правило, на первое число отчётного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится с учётом современных требований также и за предыдущий отчётный период, можно утверждать, что состояние показателей дано не только в

статистике, 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.

По своему строению баланс имеет вид двухсторонней таблицы, в левой части которой отражается предметный состав, размещение и использование имущества организации; она называется активом баланса. Актив признаётся в бухгалтерском балансе тогда, когда в будущем вероятно получение организацией экономических выгод от этого актива и когда стоимость измерена с достаточной степенью надёжности.

Первая часть называется пассивом баланса и показывает величину средств, вложенных в хозяйственную деятельность организации, форму его участия в создании имущества. Эта величина рассматривается как обязательства за полученные ценности или ресурсы.

Обязательства признаются в бухгалтерском балансе тогда, когда в результате исполнения соответствующего требования существует вероятность оттока хозяйственных средств, способного принести организации экономические выгоды.

В свою очередь, обязательства группируются по субъектам на обязательства, возникающие перед:

- собственниками за счёт первоначального взноса в уставный капитал и за счёт последующего отчисления от прибыли в собственный капитал;
- сторонними юридическими и физическими лицами в результате получения заёмных средств (привлечённый капитал) – кредитов, займов к кредиторской задолженности.

Итоги актива и пассива должны быть абсолютно равны, так как обе части баланса показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам: в активе – по вещественному составу и их функциональной роли, т.е. в чём оно размещено и какую функцию они выполняют в организации; в пассиве – по источникам образования имущества, т.е. от кого и сколько получено средств: от учредителей, от своей организации в виде капитала и прибыли, из бюджета, от поставщиков и т.д. Таким образом, каждый вид имущества поступает в организацию за счёт какого-то источника. Поэтому сумма имущества по составу и размещению (актив баланса) обязательно равняется общей сумме источников имущества (пассиву баланса). Итоги по активу и пассиву баланса называются

валютой бухгалтерского баланса.

Существуют различные формы баланса:

- Шахматный оборотный баланс. Текущий баланс представляет собой свод сальдо синтетических счетов, поэтому из него не видно, каковы были обороты по каждому счёту. Этот недостаток можно устранить, прибегнув при анализе к шахматному оборотному балансу. Более того, в этом случае обороты по каждому счёту можно привести не только общими итогами, но и с указанием корреспондирующих счетов, что позволяет видеть источник поступления или направление выбытия средств. Шахматный оборотный баланс можно построить по данным Главной книги.

- Средний баланс. Средним называется баланс, все статьи которого представляют собой средние величины соответствующих статей балансов коммерческой организации за ряд периодов.

ГЛАВА.2 Структура баланса. Характеристика разделов и статей баланса

2.1. Структура баланса. Актив баланса.

Согласно законодательным документам, все организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности (включая организации с иностранными инвестициями), составляют бухгалтерский баланс по единой форме.

Статьи баланса заполняются на основании данных Главной книги. Ряд статей баланса составляется с привлечением данных аналитического учёта (ведомостей, журналов-ордеров или иных аналогичных по назначению регистров). Счета, отражающие состояние расчётов, показываются в балансе в развёрнутом виде: дебетовое сальдо по субсчетам представлено в активе, а кредитовое – в пассиве. Все статьи баланса отражаются на начало и на конец отчётного периода.

Под структурой баланса понимают соотношение (удельный вес) отдельных видов имущества (средств) предприятия и соответственно источников их образования и валюты баланса (которая принимается за 100%).

По структуре актива баланса можно судить о том, каков удельный вес тех или иных активов предприятия в общей сумме всех средств, которыми оно располагает на дату составления баланса. Структура пассива баланса характеризует вклад (в %) отдельных источников в формирование имущества предприятия.

В таблице 2.1 приведена структура бухгалтерского баланса предприятия.

Таблица 2.1 Структура баланса.

актив			пассив		
статьи	Сумма, тыс. руб	Структура баланса, %	статьи	Сумма, тыс. руб	Структура баланса, %
1	2	3	4	5	6
Основные средства	3600	20,0	<i>Источники собственных средств</i>		
Производственные запасы	1791	9,95	Уставный фонд	9000	50,0
Незавершенные капитальные вложения	900	5,00	Резервный фонд	2250	12,5
Готовая продукция	1800	10,0	Специальные фонды	1350	7,5
дебиторы	7200	40,0	прибыль	1800	10,0

касса	9	0,05	<i>Источники привлеченных средств</i>		
Расчетный счет	2700	15,0	Долгосрочные кредиты банков	90	0,5
			Долгосрочные займы	45	0,25
			Расчеты с поставщиками	1620	9,0
			Расчеты по оплате труда	450	2,5
			Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	180	1,0
			Расчеты с бюджетом	540	3,0
			Расчеты с прочими кредиторами	675	3,75
<i>баланс</i>	<i>18000</i>	<i>100</i>	<i>баланс</i>	<i>18000</i>	<i>100</i>

Структура балансов предприятий разных организационно-правовых форм и видов деятельности различна, что объясняется главным образом спецификой их производственной (эксплуатационной) деятельности, хотя влияние оказывают и такие факторы, как размер предприятия, структура управления, место нахождения и др.

В процессе работы предприятия совершают различные хозяйственные операции, которые вызывают изменения в составе средств предприятия и источников их формирования, что приводит к изменению структуры баланса. Поэтому структура заключительного баланса предприятия может значительно отличаться от структуры вступительного баланса.

Имущество предприятия в активе баланса отражается по двум разделам:

- внеоборотные активы;
- оборотные активы.

1) Раздел 1 актива баланса «Внеоборотные активы».

В данном разделе отражается имущество предприятия, которые используются в течении длительного периода: основные средства (счета 01,02), нематериальные активы (счета 04,05), доходные вложения в материальные ценности (счета 02,03), вложения во внеоборотные активы (счета 07,08,16,60).

По статье «Основные средства» показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не производится).

Всё большее значение в последнее время получает использование в хозяйственной деятельности любого учреждения или организации нематериальных активов, в связи с чем их доля в структуре имущества постоянно увеличивается, совершенствуется их качественный состав.

Положением по бухгалтерскому учёту нематериальных активов определено, что к нематериальным активам для целей бухгалтерского учёта относятся документально оформленные:

- приобретённые (полученные) права и привилегии на использование объектов интеллектуальной собственности, программного обеспечения, природных ресурсов, имущества, возможностей осуществления видов деятельности и отдельных операций, подтверждённые лицензиями, сертификатами или договорами;

- результаты интеллектуальной деятельности (изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, топологии интегральных микросхем,

нераскрытая информация, в том числе секреты производства и другие);

- организационные расходы, связанные с государственной регистрацией организации, а также другие расходы, являющиеся организационными, в соответствии с законодательством.

По статье «Доходные вложения в материальные ценности» (стр130) отражаются информация о наличии и движении вложений организации в часть имущества, здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму, предоставляемые организацией во временное пользование с целью получения дохода.

По статье «Вложения во внеоборотные активы» (стр140) приводятся данные по долгосрочным вложениям предприятия с целью привлечения по ним доходов в ценные бумаги и акции других предприятий, в уставный капитал дочерних или других предприятий, в совместную деятельность, а также по предоставленным займам.

К долгосрочным финансовым вложениям относятся:

- инвестиции в дочерние общества;
- инвестиции в зависимые общества;
- инвестиции в другие организации;
- займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев;
- прочие долгосрочные финансовые вложения.

По статье «прочие внеоборотные активы» (стр150) отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в перечисленных выше статьях раздела 1. В частности, по данной статье целесообразно отразить задолженность по переданным в долгосрочную аренду основным средствам (остаток по счёту 09 «арендные обязательства к поступлению»).

2) Раздел 2 актива баланса «Оборотные активы». В этом разделе актива баланса отражаются: сырьё, материалы и другие аналогичные ценности (счета 10,14,15,16); животные на выращивании и откорме (счёт 11); затраты в незавершённом производстве (счета 20,21,23,29,44); налоги по приобретённым ценностям (счета 18,76); готовая продукция и товары (счета 40,41,43); товары отгруженные,

выполненные работы, оказанные услуги (счета 45,46); расчёты с покупателями и заказчиками (счета 62,63); расчёты с учредителями по вкладам в уставный фонд (счёт 75); расчёты с разными дебиторами и кредиторами (счёт 76); финансовые вложения (счёт 58,59); денежные средства (счета 50,51,52,55,57).

По статье «Запасы» (стр210) отражаются: числящиеся на складе предприятия и в производственных подразделениях остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов, запасных частей, тары, строительных материалов и других материальных ценностей.

По статье «Животные на выращивании и откорме» (стр212) обобщается информация о наличии и движении принадлежащих организации животных.

Затраты в незавершённом производстве (стр213) показываются в зависимости от принятой предприятием учётной политики – по фактической производственной себестоимости, по нормативной (плановой) себестоимости, в сумме материальных затрат, в сумме прямых затрат.

По статье «Налоги по приобретённым ценностям» (стр220) отражается информация о причитающихся к оплате и оплаченных организацией суммах налога на добавленную стоимость по приобретённым товарам, принятым работам и услугам.

Готовая продукция отражается в оценке её фактической производственной себестоимости или в другой оценке в зависимости от принятой предприятием на отчётный год учётной политики. В её состав не включаются изделия, которые не сданы на склад готовой продукции, не укомплектованы, не прошли требуемых испытаний. Такие изделия показываются по статье незавершённого производства. По статье «Готовая продукция и товары» отражают покупную стоимость товаров, числящихся на остатке счёта 41, включая НДС и СН, уплаченные при их приобретении, а также стоимость готовых изделий, приобретаемых для комплектации, не включаемых в себестоимость выпускаемой продукции и подлежащих возмещению отдельно.

Как показывает практика, некоторые предприятия учитывают товары, приобретённые для продажи, как производственные запасы (на счёте 10), что недопустимо.

По статье «Товары отгруженные» (стр240) отражается задолженность по отгруженной продукции и товарам.

Ни одно из предприятий не обходится без использования в производственной деятельности сырья, материалов, оборудования. Для их приобретения по сложившейся практике в договорах на поставку предусматривается оплата почти 90% случаев. Если на дату составления баланса материальные ценности не поступили, то в журнале-ордере №6 или заменяющей её машинограмме по расчётам с поставщиками на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» остаётся дебетовое сальдо, то есть дебиторская задолженность поставщиков, которая составляет огромные суммы и на которую приходится основная часть общей дебиторской задолженности по предприятию.

По стр250 баланса отражается дебиторская задолженность.

Наличие дебиторской задолженности в балансе и отнесение её к наиболее ликвидным активам не гарантируют получения денежных средств со стороны дебиторов организации.

По статье «Прочая дебиторская задолженность» показывается задолженность:

- за налоговыми органами по переплате налогов, сборов и прочих платежей в бюджет;
- работников организации по предоставленным им ссудам и займам, возмещению материального ущерба;
- за подотчётными лицами;
- по расчётам с поставщиками и транспортными организациями по недостаткам товарно-материальных ценностей;
- по расчётам с разными дебиторами.

По статье «Финансовые вложения» (стр260) показываются: инвестиции предприятия в ценные бумаги других предприятий (приобретение акций и облигаций), облигации государственных и местных займов; денежные средства и имущество, внесённые в качестве вклада по договорам о совместной деятельности; предоставляемые другим предприятиям займы. По состоянию на начало нового года данная статья должна быть подкреплена данными о результатах инвентаризации.

По статье «Денежные средства» (стр270) отражается информация о наличии и движении денежных средств в официальной денежной единице и иностранных

валютах, находящихся в кассе, на расчётных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за её пределами, а также ценных бумаг, платёжных и денежных документов.

По статье «Прочие оборотные активы» (стр280) показываются суммы, не нашедшие отражение в перечисленных выше статьях.

2.2.Пассив баланса.

Пассив баланса состоит из 3 разделов:

- источники собственных средств;
- доходы и расходы;
- расчёты.

1) Раздел 1 пассива баланса «Источники собственных средств».

Здесь отражаются: уставный фонд, собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей), резервный фонд, добавочный фонд, нераспределённая прибыль, непокрытый убыток, целевые финансирования.

По статье «Уставный фонд» (стр510) показывается образованный за счёт вкладов его собственников (участников, учредителей, акционеров) в соответствии с учредительными документами уставный капитал. Если имеет место в отчётном году его изменение (увеличение или уменьшение), то оно должно быть зафиксировано в учредительных документах предприятия.

По статье «Собственные акции (доли)» отражается информация о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.

По статье «Резервный фонд» (стр520) показываются в соответствии с требованиями действующего законодательства и учредительными документами отчисления в резервный фонд. Размер резервный фонд не может превышать величины, установленной учредительными документами. Предприятия могут принять решение о создании резервного фонда за счёт чистой прибыли.

По статье «Добавочный фонд» отражается информация о добавочном фонде организации.

По статье «Нераспределенная прибыль» показывается информация о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

2) В разделе 2 пассива баланса «доходы и расходы» отражаются резервы предстоящих расходов, расходы будущих периодов, доходы будущих периодов, прибыль отчетного года, убыток отчетного года.

По статье «Резервы предстоящих расходов» (стр610) показываются остатки резервов, не использованных предприятием: на оплату отпусков, в ремонтный фонд и др.

По статье «Расходы будущих периодов» (стр620) отражаются расходы, которые произведены в данном отчетном периоде, но относятся к будущим отчетным периодам, определяемым соответствующими службами предприятия либо нормативными правовыми актами.

По статье «Доходы будущих периодов» отражается получение предприятием вперед суммы арендной платы. Положительной курсовой разницы по валютным операциям в течение года в соответствии с принятой учетной политикой.

По статье «Прибыль и убытки» показывается информация о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году.

3) В разделе 3 пассива баланса «Расчёты» отражаются заемные средства, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, доходы будущих периодов, фонд потребления, резервы предстоящих расходов и платежей, прочие краткосрочные обязательства.

По статье баланса «Расчеты по оплате труда» (стр732) отражается сумма кредиторской задолженности по счету 70.

В статье «Расчеты по прочим операциям с персоналом» (стр733) обобщается информация о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

По статье «Расчеты по налогам и сборам» отражается информация о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с дохода ее персонала.

По статье «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (стр735) отражается задолженность по отчислениям в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд, Фонд занятости и др.

В статье «Расчеты с учредителями» обобщается информация о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т. п.).

В статью баланса «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (стр737) включается задолженность предприятия по расчетам, не нашедшим своего отражения в перечисленных выше статьях баланса.

Таким образом, баланс дает представление об экономических ресурсах предприятия в денежном измерении по состоянию на определенную дату с двух точек зрения: в активе приводятся данные о составе и размещении средств, их функциональной роли в производственных и других операциях, а в пассиве – об источниках формирования средств.

ГЛАВА.3 Значение и использование бухгалтерского баланса

3.1.Взаимосвязь баланса с другими элементами метода бухгалтерского учёта.

Метод является способом познания предмета. Для метода бухгалтерского учета характерным является использование целого ряда приемов и способов, каждый из которых дает возможность получить информацию об отдельных сторонах изучаемого предмета, а в совокупности обеспечивают его сплошное и непрерывное отражение. Приведем характеристику каждого элемента метода бухгалтерского учета.

- Документация. В процессе хозяйственной деятельности совершаются многочисленные операции по движению хозяйственных средств (активов) и источников их формирования. Сплошное и непрерывное наблюдение за этим движением можно осуществить только с помощью документов, так как каждая хозяйственная операция оформляется документами. Документация — это способ оформления хозяйственных операций.
- Инвентаризация - представляет собой способ проверки в натуре хозяйственных средств (активов) и источников их формирования путем сопоставления фактического наличия с учетными данными.
- Оценка. Для получения обобщенных показателей об объектах бухгалтерского учета используется оценка, сущность которой заключается в переводе натуральных и трудовых измерителей в денежный. С помощью оценки отражаются затраты по приобретению основных средств, материалов и других ценностей, изготовлению готовой продукции и т.д. Оценка дает возможность получить результатные показатели всех хозяйственных процессов.
- Калькуляция - исчисление себестоимости единицы изготовленной продукции (выполненных работ и услуг) или приобретенных товарно-материальных ценностей называется калькуляцией. Калькуляция является основой принятия решений по выпуску прибыльной и конкурентноспособной продукции.
- Счета. Отраженные в документах хозяйственные операции регистрируются в специальных таблицах — счетах бухгалтерского учета. На счетах накапливается и хранится информация. Счета открываются для отдельных видов хозяйственных средств (активов) или источников их формирования. Счета бухгалтерского учета представляют способ группировки и текущего отражения изменений в составе хозяйственных средств (активов) и источников их формирования.
- Двойная запись. На счетах бухгалтерского учета хозяйственные операции отражаются способом двойной записи, сущность которой заключается в том, что каждая хозяйственная операция записывается дважды: один раз по дебету одного счета и второй раз — по кредиту другого. Двойная запись обусловлена двойственностью самих хозяйственных операций, она раскрывает смысл и их содержание. двойственность хозяйственных операций означает, что все изменения имеют два аспекта: увеличение и уменьшение, возникновение и исчезновение, которые компенсируют друг друга. Применение двойной записи хозяйственных операций на экономически связанных счетах бухгалтерского учета обеспечивает

постоянное балансовое обобщение показателей об объектах учета.

- Баланс представляет собой способ обобщения показателей о состоянии хозяйственных средств (активов) и источниках их формирования в денежном выражении на определенную дату в виде двусторонней таблицы. На одной стороне таблицы отражаются все хозяйственные средства (активы), а на другой — источники их формирования. Следовательно, в балансе обеспечивается отражение равенства этих сторон. Бухгалтерский баланс составляется на основании данных остатков счетов бухгалтерского учета.

- Отчётность - это системное отражение итоговых показателей, характеризующих результаты деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период. Ее данные используются на внутреннем и внешнем уровнях управления хозяйственной деятельностью.

Рассмотренные элементы метода бухгалтерского учета функционируют в органической связи друг с другом. Наблюдение за объектом бухгалтерского учета регистрируется в документах. Данные первичных документов при помощи оценки преобразовываются в единую соизмеримую информационную совокупность, которая находит отражение на счетах бухгалтерского учета при помощи двойной записи. Полученные данные на счетах бухгалтерского учета являются основой для определения себестоимости продукции (калькуляции), а также для составления бухгалтерского баланса и других форм отчетности. В очередь, калькуляция является базой оценки, а счета бухгалтерского учета открываются на основании данных бухгалтерского баланса. Инвентаризация уточняет показатели счетов бухгалтерского учета. Таким образом, взаимосвязанное функционирование всех элементов метода бухгалтерского учета обеспечивает полное и непрерывное, объективное и системное отражение его предмета. Этим и обеспечивается познание его сущности.

3.2. Баланс как форма отчётности. Классификация балансов.

Деятельность хозяйствующих субъектов находит непрерывное отражение в бухгалтерском учете. Но для принятия правильных решений необходимо изучить

итоги хозяйственной деятельности за определенный период. Поэтому возникает необходимость обобщать и систематизировать данные текущего бухгалтерского учета, что достигается с помощью отчетности.

Отчетность представляет систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение, а также результаты деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период. Показатели отчетности обосновываются не только данными бухгалтерского учета, но и инвентаризаций имущества и обязательств.

Сущность отчетности состоит в том, что ее показатели являются основой оценки деятельности предприятия и используются для анализа динамики ее развития, составления бизнес-планов на предстоящий период. В этой связи показатели отчетности должны отвечать требованиям достоверности и точности, соответствия и сравнимости, своевременности и экономичности, а также установленному порядку ее представления и публикации.

Основная форма бухгалтерской отчетности представлена балансом, в котором показатели актива и пассива представлены на начало и конец отчетного периода в разрезе статей.

Составлению бухгалтерского баланса предшествует большая подготовительная работа: инвентаризация денежных средств и материальных ценностей, разграничение доходов и расходов между отдельными временными периодами, закрытие всех операционных счетов и подведение итогов, сверка итогов с данными регистров бухгалтерского учета, запись оборотов по счетам в Главную книгу, заполнение на ее основании отчетных форм.

Каждая статья баланса на конец отчетного года должна быть подтверждена результатами инвентаризации. Все расхождения с данными бухгалтерского учета, а также все ошибки и нарушения, выявленные в ходе проведения инвентаризации, ревизии или аудита, должны быть исправлены и отражены в соответствующих регистрах учета до представления годового отчета.

Баланс заполняется главным образом по данным об остатках синтетических счетов, приведенных в Главной книге. Остатки из Главной книги по счетам 04 «Нематериальные активы», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 40 «Готовая продукция», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» и ряду других должны совпадать с одноименными статьями баланса.

Порядок заполнения каждой строки бухгалтерского баланса подробно рассмотрен в Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности.

Отчетным годом хозяйствующего субъекта является период с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных предприятий отчетным годом является период с момента их государственной регистрации по 31 декабря текущего года. Ликвидируемые или реорганизованные предприятия должны представлять баланс за период с начала года до момента ликвидации или реорганизации.

Организации представляют квартальный баланс в течение 30 дней по окончании квартала, а годовой – в течение 90 дней по окончании года. В пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерского баланса устанавливают учредители (участники) организации.

Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и отчетности», декретами и указами Президента страны, постановлениями правительства и другими нормативно-правовыми актами. Оно обеспечивает применение единых принципов учета и оценки имущества, обязательств и фактов хозяйственной деятельностью осуществляемых различными предприятиями.

Существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от цели их составления. Различают следующие:

- вступительный;
- разделительный;
- объединительный;
- ликвидационный.

Вступительный баланс представляет собой совокупность определенных активов и источников их образования, которыми располагает организация вначале осуществления своей уставной деятельности на дату ее регистрации.

Разделительный баланс включает имущество организации, образованной в результате реорганизационных процедур ранее функционирующего предприятия по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами или по решению суда.

Итогом этих процедур является появление нескольких новых организаций на базе

ранее действовавшей организации.

Ликвидационный баланс состоит из имущества организации банкрота, неспособной погасить свои обязательства на определенную дату.

В зависимости от степени ухудшения ее финансового положения, дающего основание рассматривать организацию в стадии банкротства, составляются ликвидационные балансы в виде:

- вступительного ликвидационного баланса;
- промежуточных ликвидационных балансов;
- заключительного ликвидационного баланса.

Каждый из них составляется в оценке по цене возможной продажи имущества.

По времени составления различают балансы:

- начальные;
- текущие;
- годовые (заключительные).

Начальные балансы составляются в начале отчетного года.

Текущие балансы составляются за отчетный период — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (за исключением на начало и конец финансового года).

Годовые (заключительные) балансы составляются организацией на конец финансового года.

По отраслям народного хозяйства:

- промышленности;
- транспорта и пр.

По способу составления: оборотные и сальдовые, простой и шахматной формы.

По источникам составления:

- книжные;
- генеральные;
- инвентарные.

Книжные балансы составляются по данным текущего бухгалтерского учета.

Генеральные балансы в основе своей строятся не только на данных текущего бухгалтерского у но и материалах инвентаризации.

Инвентарные балансы составляются по данным инвентарей (описи) имущества и источников его формирования (например, вступительный баланс, подтвержденный учредительными документами юридического лица).

По способу очистки:

- балансы-брутто;
- балансы-нетто.

Балансы-брутто подготавливаются и представляются в первоначальной (исторической) оценке отдельных активов. Поэтому в баланс вводятся регулирующие статьи, позволяющие оценить реальную (остаточную) стоимость таких активов на определенную отчетную дату.

В настоящее время балансы-брутто в отечественной практике не применяются, используются балансы-нетто, т. е. без регулирующих статей.

По времени составления балансы бывают:

- начальные;
- текущие;
- годовые (заключительные).

По видам деятельности:

- основной — соответствующей уставной деятельности организации;
- неосновной — балансы обслуживающих производств (Транспорт, социальная сфера и т. п.).

По формам собственности:

- государственные (унитарные);
- смешанные (акционерные, собственность хозяйственного товарищества и пр.);
- общественных организаций.

По степени обобщения информации:

- сводные — баланс материнского предприятия;
- единичные — балансы структурных подразделений предприятия (дочерние) или отдельно взятые предприятия.

Заключение

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта.

Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями.

Внутренние взаимосвязи, свойственные балансу, имеют место независимо от степени удовлетворения потребности пользователей в информации и сводятся к следующему:

Сумма всех разделов актива баланса должна обязательно быть равна сумме итогов всех разделов пассива, что связано с сущностью самого баланса.

Размер собственного капитала (третий раздел пассива баланса) превышает величину внеоборотных активов (первый раздел актива баланса). Это не требует доказательств, поскольку принято считать, что основная деятельность субъекта невозможна без наличия оборотных активов. Поэтому состав собственного капитала всегда предполагает формирование недвижимого и движимого

имущества.

Исходя из предположения, что внеоборотные активы в основном приобретаются за счет собственных источников, их величина (первый раздел актива баланса), при нормальных условиях функционирования организации, должна быть больше суммы заемных средств (пятый раздел пассива баланса).

Строение баланса демонстрирует высокую степень аналитичности. Это позволяет установить взаимосвязь между отдельными его статьями по активу и пассиву, а следовательно, и источники покрытия отдельных видов имущества. Например, источниками покрытия долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений являются средства различных фондов специального назначения и оценочных резервов.

Бухгалтерский баланс трактуется как «документ бухгалтерского учёта, в котором в обобщённом денежном выражении даёт представление о состоянии дел предприятия, фирмы на определённую дату путём сопоставления средств, используемых в процессе предпринимательской деятельности с одной стороны, и источников формирования – с другой». Существуют такие формы баланса, как: шахматный оборотный баланс; средний баланс; свёрнутый баланс. При составлении баланса следует исходить из таких требований, как правдивости баланса, реальности баланса, единства баланса, преемственности и ясности баланса.

В зависимости от цели составления существуют такие виды бухгалтерских балансов, как вступительный, разделительный, объединительный и ликвидационный. Порядок заполнения каждой строки бухгалтерского баланса подробно рассмотрен в Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчётности. Отчётным годом хозяйствующего субъекта является период с 1 января по 31 декабря включительно. Согласно законодательным документам, все организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами, независимо от форм собственности, составляют бухгалтерский баланс по единой форме. Статьи баланса заполняются на основании данных Главной книги. Ряд статей баланса составляется с привлечением данных аналитического учёта, таких как, ведомостей, журналов-ордеров и т.д. Счета, отражающие состояние расчётов, показываются в балансе в развёрнутом виде: дебетовое сальдо по субсчетам представлено в активе, а кредитовое – в пассиве. Все статьи баланса отражаются на начало и на конец отчётного периода.

Таким образом, бухгалтерский баланс предоставляет большую информацию его пользователям, прежде всего в части финансовой устойчивости собственника.

Список использованных источников

- 1 **Бабаева З.Ш.** Бухгалтерский учет в зарубежных странах
Издательство: Феникс, 2007. 256-с. ISBN: 978-5-222-10430-9.

- 2 **Балабанов, И. Т.** Финансовый анализ и планирование
хозяйствующего субъекта / И. Т. Балабанов . – 2-е изд., доп . – М. :
Финансы и статистика, 2002 . 208 с, - ISBN 5-279-02243-8 .

- 3 **Бурмистрова Л.М.** Финансы организаций (предприятий). М., Инфра-
М, 2009. 240 с,- ISBN 978-5-16-002541-4.

- 4 **Дорнбуш Р.,**Фишер Макроэкономика [Текст] С. Издательство:
Московский университет Год издания: 1997. 784 с,- ISBN 5-211-02927-
5.

- 5 **Кутер М. И.** Теория и принципы бухгалтерского учета: Учебное
пособие. – М.: Финансы и статистика, Экспертное бюро, 2000. ISBN. 5-
279-02422-8.

- 6 **Красникова Е.В.** Экономика переходного периода [Текст]
Издательство: М.: Омега-Л Год издания: 2005,- 296 с. ISBN: 5-98119-
366-2.

- 7 **Колпина Л.Г.** Финансы предприятий [Текст] / Л.Г. Колпина.- Мн.:
«Высшая школа», 2004, - 368с. ISBN 985-060- 0809-9.

8 **Лемешевский. Ю. И.** Макроэкономика. [Текст] /И. М. Лемешевский. -
Мн.: ООО «ФУ Аинформ»,2004,-576с. ISBN 985-6564-45-Х.

9 **Нижегородцев Р.М.** Информационная экономика [Текст]
Издательство: М.: МГУ Год: 2002 163с,- ISBN 5-8112-4011-2.

10 **Патров. В. В.** Как читать баланс [Текст] / В. В. Патров, В. В. Ковалев. -
125 с. - ISBN 5-279-00553-3.

11 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учёт
[Текст]: учеб. пособие для вузов/ В.П.Астахов.-
М.:Юрайт,2011-955с.-ISBN 978-5-9916-1115-2

12 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учёт
[Текст]/Ю.А. Бабаев, Л.Г.Макарова,А.М.Петров.-
М.:Юнити-Дана,2007-528с.- ISBN 978-5-238-01262-9

13 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учёт [Текст]:
учебник /В.М.Богаченко, Н.А.Кириллова.-
М.:Феникс,2009-377с.- ISBN 978-5-222-15095-5

14 Галкина, Е.В. Бухгалтерский учёт и аудит
[Текст]/ Е.В.Галкина. – М.:КноРус,2009-592с.- ISBN
978-5-390-00034-2

15 Ковалёв, В.В., Патров, В.В., Быхов, В.А. Как
читать баланс.-М.: Финансы и статистика,2006-672с.-
ISBN 5-279-028566

16 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учёт [Текст]:
учебник / Н.П.Кондраков. – М.: Проспект,2011-504с.-
ISBN 978-5-392-01750-8

17 Краснова, Л.П., Шалашова, Н.Т., Ярцева, Н.М. Бухгалтерский учёт: Учебник.-М.:Юристъ,2002-550с.- ISBN 5-7975-0311-5

18 Левина, Г.Г. Бухгалтерский финансовый учёт [Текст]/ Г.Г.Левина, И.И. Бочкарёва; под.ред. Я.В.Соколова.- М.:Прспект,2006-413с.- ISBN 5-482-00727-8

19 Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учёт [Текст]: практикум: учеб. пособие/ Ю.Н.Самохвалова.-М.: Феникс,2011-232с.- ISBN 978-5-91134-469-6

20 Терехова, В.А. Бухгалтерский финансовый учёт [Текст]/ В.А.Терехова, В.Г.Гетьман.-М.: Дашков и КО,2008-494с.- ISBN 978-5-91131-621-1

21 Щербакова, В.И. Теория бухгалтерского учёта [Текст]: учебник/ В.И.Щербакова-М.:Форум,2010-352с.- ISBN 978-5-8199-0229-5

Приложение А

Первый тип балансовых изменений представляется уравнением:

$$A + X = П + X$$

где А — показатель актива; П — показатель пассива баланса; «Х» можно обозначить как сумму изменения средств под влиянием первого типа фактов хозяйственной жизни.