

Содержание:

Введение

В нынешних условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность доминирующая сфера субъектов, становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа.

Актуальность данной темы заключается в том, что бухгалтерский баланс - одна из основополагающих бухгалтерской отчетности, формируемой организацией и являющаяся методом бухгалтерского учета. Формирование баланса - это не легкий этап работы бухгалтерской службы в каждой организации.

Благодаря бухгалтерскому балансу, руководителям проще получить представление на каком месте находится его предприятие в системе аналогичных предприятий, не сомневаться в правильности выбранного стратегического направления, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием; аудиторы получают ценную информацию для выбора правильного решения в процессе: аудирования, планирования аудиторской проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента; аналитики определяют направления финансового анализа. Все пользователи финансовой отчетности, вне зависимости от того, носят ли их интерес прямой или косвенный характер, интересуются информацией об имуществе предприятия, составе и структуре этого имущества. Необходимо отметить, что чаще всего пользователя интересуют сведения, получаемые путем анализа баланса, разного рода способами для нахождения ответов на очень широкий круг вопросов.

Сегодня одним из важнейших условий выхода предприятия на международные финансовые рынки и привлечения инвестиций, является обеспечение прозрачности собственной финансовой информации. Годовой отчет и бухгалтерская отчетность предприятия - важная составляющая такой информации.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать правильные и обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс - это знание содержания каждой статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих

изменений для экономики предприятия, что дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее финансовое состояние предприятия.

Целью курсовой работы является исследование бухгалтерского баланса и отчетности.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих основных задач:

раскрыть теоретические основы составления бухгалтерского баланса и отчетности;

рассмотреть технику составления бухгалтерского баланса;

Предметом исследования является порядок составления бухгалтерского баланса и финансовый анализ его показателей.

Теоретико-методологической базой исследования служит учебная, научная и периодическая литература по проблемам анализа годового бухгалтерского баланса.

Данная работа состоит из введения, трех частей и заключения. Во введении дается обоснование актуальности выбранной темы, цели, задачи, объект, предмет, а также теоретико-методологическая база исследования.

В первой части рассмотрены теоретические аспекты, понятие, состав, а также методы и методики анализа бухгалтерского баланса. Во второй части дана информация о значении бухгалтерского баланса и финансово отчетности.

В третьей части указано правовая база бухгалтерской отчетности.

В заключение курсовой работы изложены краткие выводы по теме баланса и отчетности.

Главные понятие и функции бухгалтерского баланса

Баланс - это модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определённый момент времени финансовое положение предприятия. Термин баланс происходит от латинских слов *bis* и *lanx*, которые можно перевести как двучашие или двойная чаша, т.е. символ равновесия равенства.

Бухгалтерский баланс надо признать главной и наиболее оптимальной, формой отчетности, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне. Баланс характеризует всю деятельность предприятия в целом, все оставшиеся формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчетности необходимо принимать как единое целое.

По своей сущности бухгалтерский баланс это источник информации об имущественном состоянии организации и его структуре.

Таким образом, в современном составе отчетности организации форма №1 выполняет роль своеобразного стержня вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности предприятия за определенный период времени (отчетный период).

В условиях рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных пользователей. Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием предприятия. По последнему финансовому результату деятельности предприятия судят об его способности руководителей сохранить и приумножить данные им материальные и денежные ресурсы. На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль за движением денежных средств в соответствии с полученной прибылью. Данные баланса широко используются налоговыми службами, кредитными организациями и органами государственного управления.

Финансовое положение компании зависит от имеющихся у нее экономических ресурсов, ее финансовой структуры, ее ликвидности и платежеспособности, а также ее способности адаптироваться к изменениям окружающей среды. Всю эту информацию можно подчеркнуть их баланс.

Информация об экономических ресурсах компании и ее способности в прошлом преобразовывать эти ресурсы полезна для прогнозирования ее способности зарабатывать денежные средства и их эквиваленты в будущем.

Информация о финансовой структуре нужна для прогнозирования будущих потребностей в заемных средствах и того, как будущая прибыль и денежные потоки будут распределяться между теми, кто имеет долю в компании. Данная информация также нужна для оценки того, насколько успешной будет компания в получении финансирования в будущем.

Информация о ликвидности и платежеспособности необходима для прогнозирования способности компании выполнять в указанные сроки свои финансовые обязательства перед третьими лицами или, в крайнем случае ему будут грозить финансовые затруднения.

Бухгалтерский баланс выполняет и ряд очень важных функций:

- Самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, то есть выполняет экономико-правовую функцию, при этом обеспечивается реализация одного из принципов бухгалтерского учета - имущественная обособленность хозяйствующего субъекта.
- Об имущественном состоянии. Количественная характеристика имущественной массы собственника (сумма собственного и заемного капитала);
- О степени предпринимательского риска (платежеспособность и финансовая устойчивость);
- О сохранении и приумножении капитала (нераспределенная прибыль).

Виды и формы бухгалтерских балансов, их классификация

В зависимости от возникающих в хозяйственной жизни разных целей можно выделить несколько видов классификаций бухгалтерских балансов, основными из которых являются:

- по функциональной роли на различных этапах жизненного цикла организации (срокам составления).

Вступительные (организационные) балансы составляют в момент организации предприятий (регистрация устава). Со вступительного баланса начинается ведение бухгалтерского учета данного хозяйствующего субъекта. Различают вступительные балансы вновь создаваемых предприятий и хозяйственных единиц, образованных на условиях правопреемственности ранее действовавших. В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистрированный в уставе предприятия, и реально внесенное имущество и

имущественные обязательства учредителей по взносам в уставный капитал. Во втором случае вступительный баланс может соответствовать заключительному ликвидационному балансу предприятия, правопреемником которого выступает создаваемое предприятие, правда, с уточнением оценки отдельных статей ликвидационного баланса. И наконец, когда вступительный баланс составляется для предприятия, приобретенного на аукционе по цене, превышающей (занижающей) чистую стоимость идентифицированных материальных и неосязаемых активов, необходимо ввести во вступительный баланс показатель положительной или отрицательной репутации фирмы.

Текущие (операционные) балансы. В отличие от вступительных балансов, которые составляются только один раз, текущие балансы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования предприятия и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие). Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и конце финансового года.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы заполняются нарастающим итогом за первый квартал, за полугодие и девять месяцев. При этом каждый промежуточный баланс должен рассматриваться с двух точек зрения: как начинательный и как заключительный баланс.

Промежуточные балансы отличаются от заключительных, с одной стороны, набором прилагаемых отчетных форм, раскрывающих отдельные балансовые статьи; с другой - источниками составления баланса (промежуточные балансы строятся по данным текущего учета, а заключительные балансы, кроме того, подтверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса и его трансформацией. Показатели заключительных балансов наиболее адекватно отражают объекты бухгалтерского наблюдения.

Промежуточные балансы могут быть начинательными, заключительными и ликвидационными.

Санлируемые балансы. Потребность в такой разновидности балансов возникает только в исключительных случаях, когда предприятие находится на пороге банкротства и необходимо определиться: принять решение о ликвидации путем объявления о банкротстве или убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Для составления санлируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до окончания финансового года должны выдать

заключение о реальном состоянии дел на предприятии, величине понесенного убытка, путях и реальности его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния предприятия.

Ликвидационные балансы составляются при ликвидации предприятия и разрабатываются неоднократно: на начало периода ликвидации (вступительный ликвидационный баланс); в ходе периода ликвидации предприятия (промежуточные ликвидационные балансы; их количество зависит от длительности ликвидационного процесса, информационных потребностей владельцев и кредиторов); на конец периода ликвидации (заключительный ликвидационный баланс). В соответствии с принципом непрерывности при ликвидации вступают в силу особые правила бухгалтерского учета

Разделительные балансы составляются при реорганизации в форме разделения или выделения (в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких предприятий или при передаче одной или нескольких структурных единиц данного предприятия другому предприятию (в последнем случае баланс называется передаточным)). Оценка передаваемого имущества производится в соответствии с решением о реорганизации: по балансовой стоимости, текущей рыночной или иной. Этому предшествует, как правило, составление ликвидационного баланса.

Соединительные балансы разрабатываются при реорганизации в форме слияния или присоединения нескольких предприятий в одно предприятие или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данному предприятию. Составляется путем суммирования показателей заключительных (ликвидационных) балансов сливающихся или присоединяющихся организаций.

Роль и значение бухгалтерского баланса в финансовой отчетности

В бухгалтерском учете отчетность рассматривается как важнейший элемент его метода, заключительный этап всего цикла учетных работ.

Информация о наличии и изменениях в составе имущества предприятия и источниках его образования периодически обобщается и предоставляется руководству предприятия, собственникам, государственным и другим

заинтересованным органам и лицам в виде бухгалтерии . Обобщение данных в бухгалтерском учете достигается путем периодического составления бухгалтерских балансов и отчетных таблиц, содержащих системы взаимосвязанных и взаимообусловленных показателей, характеризующих состояние и развитие важнейших сторон хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность - это совокупность показателей о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия, основывающихся на данных бухгалтерского учета. Также можно указать, что бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, комплексно характеризующих имущественное положение и финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

С другой стороны отчетность можно рассматривать как документацию по установленной форме, содержащую отчет о чем-либо. Информатизация представляет собой организационный социально-экономический и научно-технический процесс обеспечения потребностей органов государственной власти, юридических, физических лиц в получении сведений о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах на базе информационных систем и сетей, осуществляющих формирование и обработку информационных ресурсов, и выдачу пользователю документированной информации.

Документированная информация - это зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, распознавать, ассоциировать с определенными объектами.

Отчетность составляется на основании текущей информации о деятельности объекта отчетности; в ней обобщаются данные бухгалтерского, статистического и оперативного видов учета. Благодаря этому обеспечивается возможность получения на основе отчетности разносторонней информации о хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования и результатах финансово-хозяйственной деятельности для различных пользователей отчетности.

Годовая бухгалтерская:

- бухгалтерского баланса,
- отчёта о финансовых результатах,
- и приложений к ним.

Бухгалтерская отчетность составляется за определенный отчетный период: месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год. Каждая из форм бухгалтерская отчетность должна содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование;
- 2) указание отчетной даты или отчетного периода;
- 3) наименование организации;
- 4) другие данные, указанные в формах.

Составителями отчетности – являются бухгалтерская служба, а в случае ее отсутствия нанятая руководителем предприятия организация, занимающаяся составлением отчетности.

Пользователи бухгалтерской отчетности – юридические или физические лица, заинтересованные в информации об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности.

По отношению к организации можно выделить внутренних и внешних пользователей:

К внутренним пользователям бухгалтерской отчетности относятся:

- Руководители организации – лица, назначаемые собственниками для осуществления оперативного управления, нуждаются в информации о финансовом состоянии организации.
- Акционеры - на основе данных бухгалтерской отчетности оценивают, насколько эффективно администрация выполняет свои функции, то есть насколько финансово успешно функционирует организация.
- Работники организации – хотят иметь информацию о финансовом положении и о доходах, поскольку от этого зависит размер их заработной платы, стабильность рабочих мест. К внешним — относятся юридические и физические лица, находящиеся вне организации.

Внешних пользователей бухгалтерской отчетности можно подразделить еще на две группы: пользователей, имеющих прямую заинтересованность в успешной деятельности организации, и пользователей, имеющих косвенную заинтересованность в успешной деятельности организации.

К первой группе относятся банки, поставщики и подрядчики, акционеры.

Вторую группу составляют налоговая служба, внебюджетные фонды, фондовые биржи, профсоюзы.

В соответствии с действующим законодательством все организации в обязательном порядке и в установленные сроки должны представлять бухгалтерскую отчетность:

-учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества

-территориальным органам государственной статистики по месту регистрации;

-органам, уполномоченным управлять государственным имуществом;

-другим органам исполнительной власти.

Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета. Она является завершающим этапом учетной работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Отчетность организаций классифицируют по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных. По видам отчетность подразделяется на: бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Составляют ее по данным бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации, как в натуральном, так и в

стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени - сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину месяца. Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

Внутригодовая отчетность включает отчеты за день, пятидневку, декаду, половину месяца, месяц, квартал и полугодие. Внутригодовую статистическую отчетность обычно называют текущей статистической отчетностью, а внутригодовую бухгалтерскую - промежуточной бухгалтерской отчетностью.

Одним из важнейших условий функционирования экономики, ее элементов в виде хозяйствующих субъектов, инфраструктуры и органов исполнительной власти является наличие определенной информации, удовлетворяющей ряду требований, позволяющей принимать ими обоснованные решения. Исторически и теоретически доказано, что такую информацию может давать только бухгалтерский учет в виде бухгалтерской отчетности.

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении хозяйствующего субъекта, финансовых результатах его деятельности, изменениях в его финансовом положении или движении денежных средств. Как известно, информация о финансовом положении формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса, информация о финансовых результатах деятельности организации - отчета о прибылях и убытках, а информация об изменениях в финансовом положении организации - отчета о движении денежных средств. Полнота информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении обеспечивается единством указанных отчетов, а также рядом дополнительных показателей и соответствующими пояснениями.

Сложившаяся система бухгалтерского учета и отчетности у большинства хозяйствующих субъектов не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой у них информации, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации заинтересованными внешними и внутренними пользователями.

Значение составления и представления бухгалтерской отчетности определяется рядом законодательных и иных правовых актов. Так определяется, что одним из двух признаков юридического лица является наличие самостоятельного баланса, т.е. формирование организацией бухгалтерского баланса и иных форм бухгалтерской отчетности. Федеральные законы об организационно-правовых формах организаций содержат множество норм, указывающих на важность наличия бухгалтерской отчетности, поскольку исчисление ряда показателей производится только на основе бухгалтерской отчетности, а одним из основных вопросов высшего органа любой организации является рассмотрение и утверждение бухгалтерской отчетности. Федеральным законом "О бухгалтерском учете" установлены состав бухгалтерской отчетности, обязательные адреса представления, сроки представления, публичность отчетности. 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, текущие балансы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования организации и подразделяются на начальные, промежуточные и заключительные.

Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и в конце финансового года. При этом следует помнить, что исходящие данные на конец отчетного периода служат начальными данными на начало следующего финансового года.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы заполняются итоговыми показателями за первый квартал, за полугодие и по окончании третьего квартала, 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. Единичные 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.

Необходимость и сущность финансового анализа

Финансы являются индикатором конкурентоспособности хозяйствующего субъекта на рынке. Поэтому устойчивое финансовое состояние предприятия является залогом его жизнедеятельности в условиях рыночной экономики.

Экономика Украины развивается по законам рынка, что предусматривает проявление экономических отношений между производителями и потребителями продукции. Каждый из них имеет свои экономические интересы, которые могут не совпадать. Рынок представляет собой своеобразный инструмент согласования интересов производства и потребления в высшую стадию развития товарно-денежных отношений. Функционирование рынка ведет к становлению рыночной экономики.

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором есть возможность свободно маневрировать денежными средствами, эффективно их использовать, обеспечивая бесперебойный процесс производства и реализации продукции, учитывать затраты по его расширению и обновлению.

Финансовое состояние представляет важнейшую характеристику экономической деятельности предприятия во внешней среде. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Финансовый анализ представляет собой методику оценки текущего и перспективного финансового состояния предприятия на основе изучения зависимости и динамики показателей финансовой информации. Анализ финансового состояния – это глубокое, научно обоснованное исследование финансовых ресурсов в едином производственном процессе.

Правовая база бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Основным нормативным актом, определяющим правовые основы формирования и представления бухгалтерской отчетности, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Кроме того, состав, содержание, методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству, кроме банков и бюджетных организаций, установлены в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденном приказом Министерства.

Предусмотренные нормативно-правовыми актами приложения должны обеспечивать пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, но которые необходимы для реальной оценки имущественного и финансового положения организации и финансового результата ее деятельности. Среди приложений можно назвать отчет об изменениях капитала уставного, добавочного, резервного капитала, фондов организации, а также средств целевого финансирования и поступлений; отчет о движении денежных средств; сведения о движении заемных средств; характеристику дебиторской и кредиторской задолженности; расшифровку состава амортизируемого имущества; сведения о движении средств финансирования и долгосрочных инвестиций и финансовых вложений; сведения о финансовых вложениях; сведения о расходах по обычным видам деятельности; социальные показатели.

В пояснительной записке дается краткая характеристика деятельности организации, указываются основные показатели деятельности, приводятся факторы, повлиявшие в отчетном году на ее результаты, раскрывается учетная

политика и иная информация, полезная для получения более полной и объективной картины.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено, соблюдение следующих условий: полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов; полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета; осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации; правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному специальному графику. Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах, проверена правильность этих записей.

Приступая к закрытию счетов, следует иметь в виду, что современные организации являются сложными объектами учета и калькулированное себестоимости продукции. Их продукция используется по различным направлениям. Взаимные услуги оказывают друг другу и основному производству вспомогательные производства.

При взаимном использовании продукции и услуг невозможно во всех случаях отнести на все объекты калькуляции фактические затраты. Какую-то часть затрат по некоторым объектам калькуляции организации вынуждены отражать в плановой оценке. Важное значение в этих условиях имеет обоснование последовательности закрытия счетов.

Обобщение накопленного опыта в этом деле позволило выработать следующие рекомендации: закрытие счетов начинают со счетов производств, имеющих максимальное количество потребителей и минимальные встречные затраты, и заканчивают счетами с минимальным количеством потребителей и максимальным количеством встречных затрат. В соответствии с данным подходом закрытие счетов осуществляют в следующей последовательности.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и Положением «Бухгалтерская отчетность организации».

Эти требования следующие: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Они являются дополнительными по отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия».

Требование достоверности и полноты означает, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При этом достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации и её финансовых результатах, то в бухгалтерскую отчетность включают соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

Для достижения достоверного и полного отражения финансовых результатов и финансового положения организации при составлении отчетности в исключительных случаях.

Требование нейтральности означает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами, представительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы.

Требование последовательности означает необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

В соответствии с требованием сопоставимости в бухгалтерской отчетности должны содержаться данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за годы, предшествовавшие отчету. В положении оговорено, что если они не сопоставимы по ряду причин, то данные предшествующих периодов подлежат корректировке по установленным правилам.

Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 декабря включительно, отчетный год совпадает с календарным.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление ее на русском языке, в валюте Российской Федерации), подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет

При ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности необходимы знание и использование нормативных документов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета в организациях.

Кроме того, организация должна руководствоваться:

- 1) Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению;
- 2) нормативными документами, определяющими порядок учета себестоимости продукции;
- 3) другими нормативными документами по бухгалтерскому учету различных сфер деятельности организации инвестиционная деятельность, совместная деятельность и видов имущества основные средства, товарно-материальные ценности, ценные бумаги, нематериальные активы и др.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. В ней содержатся сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям и составляется на основании данных бухгалтерского учета.

Делая вывод о проделанной работе, хочется еще раз отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации. Несоблюдение этих требований может привести к весьма существенным негативным последствиям, как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций – кредиторов, акционеров и др.

В связи с переходом к рыночным отношениям, налогообложению прибыли предприятий и организаций, независимо от их отраслевой принадлежности и формы собственности, начиная с 1991, ввелись новые формы бухгалтерской отчетности, изменился порядок ее представления. Именно с 1991 года отчетность, ориентируется на рыночные отношения и плательщиков налогов, в значительной мере отражает требования международных стандартов бухгалтерского учета к финансовой отчетности.

Времена, когда государство жестко регулировало порядок составления и сдачи бухгалтерской отчетности, похоже, остаются в прошлом. Теперь каждое предприятие вправе самостоятельно изменять и дополнять формы отчетности, используя рекомендованные формы.

Финансовый учет и формирование бухгалтерской отчетности в России претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета.

Заключения

В заключение, в очередной раз нужно отметить, что бухгалтерский баланс представляет собой систему показателей, сгруппированных в сводную таблицу, где в денежном выражении отражен состав, размещение хозяйственных средств, источников, обязательств. В сущности, баланс является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств и предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота, характеризует имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату путем представления данных о хозяйственных средствах (актив) и их источниках (пассив).

Также, можно сказать, что бухгалтерский баланс, по сути и есть свод сальдо бухгалтерских счетов. При этом в активе указывается сальдо активных счетов, а в пассиве – сальдо пассивных счетов. Сальдо активно-пассивных счетов отражается в балансе: дебетовые - в активе, кредитовые- в пассиве.

По мнению Р.Фокса, бухгалтерский отчет должен быть кратким и уместиться на визитной карточке. Благодаря сжатой и компактной форме баланс является весьма удобным документом. Он дает законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени. Последнее достигается сравнением балансов за ряд отчетных периодов. Напротив, В. Бивер считает, что финансовая отчетность не должна упрощаться исходя из уровня ее понимания наивным непрофессиональным инвестором.

Чтобы сделать балансы ясными и понятными, необходимо идти по пути составления упрощенных балансов.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Действующими нормативными актами определены единые принципы и правила составления баланса для всех экономических субъектов. Структура бухгалтерского баланса отвечает в целом требованиям международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Если разделы актива баланса расположены в нем в порядке возрастания ликвидности, то пассивы сформированы по степени срочности погашения обязательств.

Баланс служит основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений. Форма бухгалтерского баланса содержит основные показатели, характеризующие работу предприятия, ее финансовое положение. Невозможно выполнить анализ отчетности, не зная экономического содержания статей. Первое представление о некоторых статьях можно получить уже из их наименования, однако большинство из них являются комплексными, а объекты учета, отражаемые по этим статьям, чаще всего имеют много специфических особенностей, как в отношении оценки, так и в отношении их представления в отчетности. На результаты работы организации оказывает влияние целый ряд факторов, влияние которых раскрывается в других формах отчетности.

Глоссарий

№ п/п	Понятие	Определение
1	Анализ финансовых отчетов	выявление взаимосвязи и взаимозависимости показателей деятельности предприятия, включенных в его отчетность.
2	Анализ баланса	аналитическая оценка позиций баланса и счета прибылей и убытков с целью определения кредитоспособности, финансового положения и надежности предприятия.
3	Анализ отчетности на основе первого отчетного года	представление бухгалтерской отчетности за несколько лет в виде процентов от сумм первого отчетного года.
4	Вертикальный анализ баланса	определение структуры итоговых финансовых показателей с одновременным выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.
5	Актив баланса	превышение доходов над расходами в балансе.
6	Отчётность бухгалтерская	единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.
7	Финансовая отчетность	совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за отчетный период.

8	Валютная отчетность	информация о состоянии валютных расчетов, представляемая в органы государственного валютного контроля юридическими и физическими лицами, уполномоченными осуществлять валютные операции.
9	Годовая бухгалтерская отчетность	баланс на конец финансового года, отчет о прибылях и убытках и заключение внешнего аудитора.
10	Обычная отчетность	годовая отчетность, составляемая страховой компанией в соответствии с нормами, национального законодательства. Отчетная и сопутствующая ей документация показывают обязательства и активное сальдо отчитывающейся компании.
11	Финансовая отчетность	система подготовки и представления финансовых отчетов в соответствии с определенными стандартами.
12	Балансовая стоимость	стоимость, по которой элемент активов учитывается в балансе, равная его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.
13	Виды бухгалтерских балансов	периодический, годовой, вступительный, сводный, сводно-консолидированный балансы, баланс-брутто, баланс-нетто.
14	Балансировать	в бухгалтерском учете - сводить баланс.
15	Кредиторская задолженность	в бухгалтерском балансе - статья пассивов.
16	Провизия	статья в пассивах бухгалтерского баланса; вынужденный целевой расход.

17	Кредит	правая сторона бухгалтерского счета. На активных счетах по кредиту фиксируется уменьшение объекта учета, а на пассивных - увеличение.
18	Оперативная отчетность	текущая отчетность; оперативные данные о деятельности компании.

Список использованных источников

- 1 Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ);
- 2 Гражданский Кодекс Российской Федерации, принят ГД ФС РФ
- 3 Налоговый Кодекс Российской Федерации принят ГД ФС РФ
- 4 Ковалев В.В. Анализ баланса, или как понимать баланс: Учебно-практическое пособие – М.: Проспект, 2009, 448с.;
- 5 Экономическая теория: Учебник для ВУЗов/ Под ред. проф. И. П. Николаевой. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2008
- 6 Шереметев А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Инфра-М, 2009, 367с.;
- 7 Соколов Я.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. – М.: Магистр, 2009, 479с.;
- 8 Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2009, 359с.;

- 9 Заббарова О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: Учебное пособие. – М.: ЭКСМО, 2009, 320с.;
- 10 Жарылгасова Б.Т., Суглобов А.Е. Анализ финансовой отчетности, 2-е изд. – М.: КноРус, 2009, 304с.;
- 11 Губина О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Практикум: учебное пособие – М.: Инфра-М, 2009, 176с.;
- 12 Ефимова О.В., Мельник М.В., Бородина Е.И. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 4-е изд. – М.: Омега-Л, 2008, 451с.;
- 13 Ивашковский С.Н. Макроэкономика. М.: Дело, 2000 г., стр.363-387.
- 14 Анищенко А.В. Бухгалтерская отчетность. Руководство по составлению и анализу. – М.: Вершина, 2008, 248с.;
- 15 Экономическая теория. Под ред. д.э.н. Николаевой И.П. М.: Проспект 2000 г. стр. 256-263.
- 16 Черногорский С.А., Ли Вэй. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений: Учеб.пособие – М.: Герда, 2007, 256с