

Содержание:

Введение

Важную функциональную роль в системе экономической информации выполняет бухгалтерская отчетность. В ней интегрируется информация всех видов учета и представляется в виде таблиц, которые удобны для восприятия информации объектами хозяйствования. Организационно и методологически отчетность является необходимым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает, как завершающий этап учетного процесса, обуславливающей органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами. В настоящее время все чаще и во всех уровнях регулирования затрагивается вопрос о соответствии зарубежным стандартам российской отчетности. Нерешенными остаются вопросы об увязке национальной системы бухгалтерского учета с основными тенденциями по гармонизации учета на международном уровне, о приведении национальной системы бухгалтерского учета к полному соответствию с МСФО или же о взвешенном использовании МСФО в национальном регулировании системы бухгалтерского учета. Такая неопределенность определяет актуальность темы курсовой работы.

Бухгалтерский баланс отличается многогранностью и емкостью содержания. Данная тема привлекает внимание, потому что современный бухгалтерский учет занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, главное место в отчетности. Если ранее в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес для разработки данной темы.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, позволяющей принимать обоснованные управленческие решения.

В данной курсовой работе будет рассмотрен бухгалтерский баланс и пояснения к нему: назначение, виды, содержание; порядок составления и взаимосвязь.

Предметом курсовой работы назначение, виды, содержание; порядок составления и взаимосвязь бухгалтерского баланса. Объектом исследования является ООО «ПромСтройСервис».

Исходя из этой цели, необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть особенности бухгалтерского баланса в России за рубежом;
- рассмотреть на примере предприятия методологию формирования бухгалтерского баланса.

Методологией исследования явились национальные российские стандарты по бухгалтерскому учету, в частности ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», специальная литература, а также материалы периодической печати по теме исследования.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

Глава 1 Теоретические аспекты формирования бухгалтерского баланса

1.1 Содержание и строение бухгалтерского баланса в Российской Федерации

Бухгалтерский баланс - это способ обобщения и группировки активов хозяйства и источников их образования - пассивов - на определенную дату в денежной оценке. Показатели баланса характеризуют финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Основная задача бухгалтерского баланса - показать собственнику, чем он владеет или какой капитал находится под его контролем. Баланс позволяет получить представление и о материальных ценностях, и о величине запасов, и о состоянии расчетов, и об инвестициях. Данные баланса широко используются для последующего анализа руководством организации, налоговыми органами, банками, поставщиками и другими кредиторами.

Бухгалтерский баланс состоит из 2 основных частей - актива и пассива. В активе представлены ресурсы организации, а в пассиве - источники их формирования. Отличительная особенность бухгалтерского баланса - равенство итогов актива и пассива. Это обусловлено принципом двойной записи, применяемым в

бухгалтерском учете.[\[1\]](#)

Актив баланса содержит 2 раздела:

I. Внеоборотные активы;

II. Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из 3 разделов:

III. Капитал и резервы;

IV. Долгосрочные обязательства;

V. Краткосрочные обязательства.

Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса. Статьи актива раскрывают сущность ресурсов, их использование и величину. Статьи пассива характеризуют источники образования ресурсов, а именно: за счет какого источника создана данная часть активов, для какой цели они предназначены и их величину.

При составлении бухгалтерского баланса необходимо иметь в виду следующее:

-данные бухгалтерского баланса на начало года должны соответствовать данным на конец прошлого года (с учетом произведенной реорганизации);

-не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету;

-соответствующие статьи бухгалтерского баланса должны подтверждаться данными инвентаризации имущества, обязательств и расчетов.

Необходимо отметить, что приказом Минфина №66н от 02.07.2010г (начиная с отчетности за 2011 год) утверждены новые формы бухгалтерской отчетности. К новым формам отчетности относятся: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и форма отчета о целевом использовании полученных средств.

В теории бухгалтерского учета различают горизонтальный и вертикальный баланс. Горизонтальная структура баланса может иметь два вида: первый - при котором

актив (имущество) располагается слева, пассив (капитал и обязательства) - справа; второй - слева актив (имущество) и обязательства, справа - капитал.

Вертикальная структура баланса предполагает размещение статей баланса последовательно друг под другом: сначала статьи, в которых отражается имущество предприятия, потом обязательства и капитал. При этом статьи, как в горизонтальном, так и вертикальном балансе могут располагаться в зависимости от выбранного подхода к отражению ликвидности активов, либо от такого же подхода к погашению обязательств (вначале менее ликвидные активы или менее срочные обязательства, и наоборот).[\[2\]](#)

Двусторонняя таблица баланса в графическом изображении показывает на левой стороне состояние имущества в последовательности, соответствующей функциональной роли его составляющих исходя из степени ликвидности и характера участия хозяйственных средств в процессе воспроизводства общественного продукта. Это актив баланса. Актив (лат. *activus* - деятельный, действительный) раскрывает состав имущества, как оно действует, чем представлены его составные части. Источники данного имущества отражены в правой стороне баланса - пассиве. Пассив (лат. *passivus* - страдательный, недейтельный) показывает собственный капитал, а также совокупность долгов и обязательств экономического субъекта. Другими словами, в пассиве приведены инвесторы, которые имеют право собственности на то имущество, состав которого раскрывается в активе баланса. Экономически однородный вид имущества в активе или источников его формирования в пассиве принято называть статьей баланса.

Каждая статья приведена в балансе по соответствующей строке, которая имеет свой код (шифр). Так, в активе статьями являются «Нематериальные активы» (код строки 1110), «Основные средства» (код строки 1130) и др.

В пассиве это статьи «Уставный капитал» (код строки 1310), «Добавочный капитал» (код строки 1350) и т.д.

Экономически однородные по своему содержанию статьи объединены в группы с последующим приведением их составляющих. Например, статья «Запасы» (код строки 1210) объединяет большой перечень статей, которые однозначно признаются в учете в составе указанных оборотных средств.

Суммы, которые представлены по соответствующим статьям или в составе отдельных групп, формируют итоги в разрезе отдельных разделов баланса. Такая

методика построения бухгалтерского баланса упорядочивает структуру и расширяет возможности его в процессе проведения экономического анализа.

В активе имущество приведено с учетом степени ликвидности. Наименее ликвидные статьи («Нематериальные активы», «Основные средства») размещены в начале, а легко реализуемые активы «Денежные средства» - в конце баланса.[\[3\]](#)

Во многих странах с развитой рыночной экономикой содержание бухгалтерского баланса строится по степени замедления ликвидности, т.е. в начале показываются легкор реализуемые виды имущества, рассматриваемы как рабочий капитал фирмы, а в конце баланса - наименее ликвидные активы.

Такое построение баланса ориентировано на степень ее ликвидности исходя из возможности платить по всем долгам. В любом случае имущество предприятия - актив (А) - должно соответствовать его обязательствам (П) и собственному капиталу (К): $A = П + К$.

Разложение правой стороны баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов (П) в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. В то же время инвесторы на вложенный капитал (К) получают только ту часть, которая остается после платежей по обязательствам. Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности распределены на пять разделов.

Как уже было отмечено, согласно приказу Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности» организации начиная с бухгалтерской отчетности за 2011 год должны представлять формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также приложения к ним в соответствии с требованиями и форматом, указанными в данном приказе.

Необходимо обратить внимание на принципиальное отличие в концептуальном построении формата показателей, заложенного в приказе № 66н, по сравнению с ранее использовавшейся методикой.

Суть данной новации заключается в том, что приказом Минфина России № 66н предусмотрен обязательный формат представления показателей баланса

организации только в разрезе разделов и групп статей, а не по статьям, группам статей и разделам баланса, как это установлено действующим законодательством (ПБУ 4/99).[\[4\]](#)

Одновременно с этим некоторые статьи (группы статей), которые представляют, с точки зрения Минфина России, особую значимость, наоборот, дифференцированы. Поэтому организации самостоятельно должны определить детализацию показателей по статьям каждой группы (наличие предусмотренных настоящим приказом групп в составе формата баланса является обязательным) исходя из принципа существенности, специфики видов деятельности и особенностей ведения бизнеса. Такая детализация статей отчетности должна быть зафиксирована в учетной политике организации.

В составе показателей формы бухгалтерского баланса, введенной приказом Минфина России № 66н, отсутствует справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах организации. Вместе с тем указанные ценности (объекты) приведены в новой бухгалтерской отчетности в составе показателей отдельных разделов пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Учитывая, что пояснения представляются в обязательном порядке только в составе годовой бухгалтерской отчетности (один раз в год), организации могут исходя из принципа существенности дополнительно к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках представлять и в квартальной отчетности соответствующие данные о наличии ценностей и обязательств, учитываемых на забалансовых счетах организации. При этом формат таких (в промежуточной отчетности) пояснений должен быть закреплен в учетной политике организации.

1.2 Аналитические возможности бухгалтерского баланса

Аналитические возможности бухгалтерского баланса применяют для оценки финансового состояния организации, которую начинают с общей характеристики средств организации и источников их образования, показываемых в бухгалтерском балансе.

"Чтение", или знакомство с содержанием, баланса позволяет установить основные источники средств (собственные и заемные); основные направления вложения средств; соотношение средств и источников и другие характеристики,

позволяющие оценить имущественное положение предприятия и его обеспеченность. Но информация, представленная в абсолютных величинах, не всегда позволяет точно определить динамику показателей, и недостаточна для обоснования решений. Поэтому наряду с абсолютными величинами при анализе бухгалтерского баланса используются различные приемы анализа, предполагающие расчет и оценку относительных показателей. К ним относятся горизонтальный, вертикальный анализ.

Горизонтальный анализ предполагает изучение абсолютных показателей статей отчетности организации за определенный период, расчет темпов их изменения и оценку.

При горизонтальном анализе строятся аналитические таблицы, в которых абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, т.е. просчитывается изменения абсолютных показателей в сумме и в процентах.

Горизонтальный анализ-это оценка темпов роста(снижения) показателей бухгалтерского баланса за отчетный период. Он помогает оценить темпы роста (или снижения) по каждой группе средств организации и их источников за рассматриваемый период.

Под ликвидностью понимается способность материальных или иных ценностей «превращаться» в деньги. Соответственно, чем быстрее тот или иной актив предприятия может быть реализован, тем большей ликвидностью он обладает. Для оценки деятельности организации в целом больший интерес представляет изучение ликвидности баланса, а не отдельных его элементов. На основе подобного анализа можно судить о том, как быстро фирма способна рассчитаться по всем своим обязательствам.

Бухгалтерский баланс состоит из двух укрупненных частей: актива и пассива. В первой из них отражается наличие ресурсов компании, а во второй – за счет чего они образованы. Сравнение данных частей друг с другом составляет основу анализа ликвидности баланса. Причем в целях изучения данной формы отчетности активы нужно сгруппировать по степени убывания ликвидности, а обязательства, приведенные в пассиве баланса, – по срокам их погашения в порядке возрастания.

Задача анализа ликвидности и платежеспособности возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, то есть его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Главная задача оценки ликвидности баланса — определить

величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Имеет место рассказать о проведении экспресс-методики финансового анализа, используя аналитические возможности бухгалтерского баланса.

Цель первого этапа — принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей, проверяется правильность и ясность всех отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги.

Цель второго этапа — ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Третий этап — основной в экспресс-анализе; его цель – обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей (таблица 1).

Таблица 1

Совокупность аналитических показателей для экспресс-анализа

Направление анализа Показатели

1. Оценка экономического потенциала субъекта хозяйствования.

1.1 Оценка имущественного положения

Величина основных средств и их доля в общей сумме активов. Коэффициент износа основных средств. Общая сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия.

1.2 Оценка финансового положения. Величина собственных средств и их доля в общей сумме источников. Коэффициент покрытия (общий). Доля собственных оборотных средств в общей их сумме. Доля долгосрочных заемных средств в общей сумме источников. Коэффициент покрытия запасов.

1.3 Наличие "больных" статей в отчетности. Убытки. Ссуды и займы, не погашенные в срок. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Векселя выданные (полученные) просроченные.

2. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности.

2.1 Оценка прибыльности. Прибыль. Рентабельность общая. Рентабельность основной деятельности.

2.2 Оценка динамичности. Сравнительные темпы роста выручки, прибыли и авансированного капитала. Оборачиваемость активов. Продолжительность операционного и финансового цикла. Коэффициент погашения дебиторской задолженности.

2.3 Оценка эффективности использования экономического потенциала. Рентабельность авансированного капитала. Рентабельность собственного капитала.

Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения.

Цель детализированного анализа финансового состояния — более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего

субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика.

1.3 Содержание и строение бухгалтерского баланса по международным стандартам

Как уже было отмечено, одной из наиболее важных форм финансовой отчетности, по данным которой определяется имущественное положение компании, является бухгалтерский баланс.[\[5\]](#)

В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» приведено минимальное количество линейных статей, которые должны содержаться в бухгалтерском балансе:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые активы (исключая инвестиции, учтенные по методу участия; торговые и другие виды дебиторской задолженности; денежные средства и их эквиваленты);
- инвестиции, учтенные по методу участия;
- запасы;
- торговые и другие виды дебиторской задолженности;
- денежные средства и их эквиваленты;
- задолженность покупателей и заказчиков и другая дебиторская задолженность;
- налоговые обязательства и требования, согласно МСФО 12 «Налоги на прибыль»;
- резервы;
- долгосрочные обязательства, включающие выплату процентов;
- доля меньшинства;

- выпущенный капитал и резервы.

Бухгалтерский баланс может содержать дополнительные статьи и промежуточные суммы по требованию какого-либо стандарта МСФО или, если это необходимо, для представления более достоверной информации пользователям с целью оценки финансового состояния компании.

Порядок расположения статей баланса, а также их названия могут быть изменены, поскольку баланс должен отражать всестороннюю картину финансового положения организации. Кроме этого перечисленные статьи баланса являются укрупненными, поэтому их можно детализировать.

Вместе с тем каждая статья баланса должна разбиваться на подклассы по ее характеру и суммам кредиторской и дебиторской задолженности материнской компании, родственных дочерних компаний, ассоциированных компаний и других связанных сторон.

Расшифровки подклассов зависят от требований отдельных МСФО, размера, характера и функции показателей. Требования раскрытия подклассов статей в балансе или в примечаниях к нему в системе МСФО неодинаковы.

Информация, представленная в бухгалтерском балансе о наличии активов и обязательств на определенную дату, отличающихся по характеру и функциям, может быть оценена по-разному. Например, определенные группы основных средств могут быть оценены по фактической себестоимости или по сумме переоценки. Эти группы основных средств должны быть представлены в балансе как отдельные линейные статьи.

При ведении бухгалтерского учета в России и за рубежом имеется довольно много различий, что в свою очередь влияет на формирование соответствующей бухгалтерской отчетности.

Основными различиями между техникой учета в России и в зарубежных странах российского и международного учета является:

Терминология: здесь возникает проблема не только в плане применения различных терминов, но и в различном использовании одинаковых терминов. Одно и то же слово имеет различные понятия даже внутри европейского сообщества и в странах с влиянием при ведении учета. Для этого в международном учете вводится так называемый термин – глоссарий (словарь), который является приложением к

стандартам МСФО.[\[6\]](#)

План счетов. В различных странах очень разные варианты, но суть наличия системы счетов сохранена.

США – Англия: жесткой нумерации счетов как таковой нет, но есть определенный порядок расположения в балансе. При этом в активе идет убывание ликвидности сверху вниз (от кассы до ОС), а в пассиве – от уставного капитала к доходам от продаж, то есть от постоянного капитала до наиболее переменного.

Франция, Германия, страны Бенилюкс, Турция и страны Северной Африки (Тунис, Марокко и Алжир) имеют жесткий порядок плана счетов типа нашего, и при этом счет может иметь до 10 цифр в номере – все субсчета, таким образом, выступают как счета.

Особенности в ведении счетов: счета ведутся в так называемой Т-форме, близкой к нашей, но дебетовые и кредитовые обороты при этом не выводятся, а вычисляется только остаток в процессе ведения счета. Активно-пассивные счета Российской системы бухгалтерского учета (РСБУ) – в международном учете (МСБУ) практически отсутствуют, так как счета разбиваются отдельно по типам, и тогда каждый счет или только пассивный (счета доходов), или только активный (счета расходов). Например, наш счет 90 «Продажи» в МСБУ представлен двумя счетами: «Доходы от продаж» (как бы кредит 90 счета) и «Себестоимость продаж» (как бы дебет 90 счета). Налоги учитываются на отдельных счетах.

Исправление в МСБУ ведется «Черным сторно», которое увеличивает обороты по счетам (красное сторно уменьшает их, то есть вычитает). Операция вычитания не имеет в МСБУ минуса, а вычитаемая сумма указывается в скобках во избежание невероятного восприятия.

Отчетность МСБУ не применяет проводок для таковых, а оперирует только с входящими и исходящими сальдо счетов и общими (для деления на дебетовый и кредитовый, оборотами)

Баланс: баланс ведется постоянно, но несколько в другой форме

а) основная формулировка не «актив равен пассиву», а «активы = обязательства + капитал»;

б) статьи российского баланса детализированы, в МСБУ все детали – в «Отчете о прибылях и убытках», а сам баланс обобщен;

в) баланс МСБУ содержит колонку с показателями предыдущего периода по тем же статьям, активы и пассивы расположены в порядке ликвидности, в РСБУ – наоборот, в порядке возрастания.

Регулирующие статьи международном балансе не выделяются (остаточная стоимость входит в баланс, а первоначальная и износ отражаются справочно и не во всех случаях - и т.д.)

Прибыль в зарубежном учете отчетно показывается уже в распределенном виде (есть отдельные статьи и применение прибыли).

Несмотря на свою простоту и очевидность, основное бухгалтерское равенство дает возможность в наиболее общем виде представить и отразить в финансовой отчетности средства, операции и результаты деятельности предприятия.

В МСБУ принято считать временем совершения операции не запись или расчет, а реальный период совершения затрат. Например, по отгрузке, а не по оплате операции. Это принцип соответствия.

В России банковский платеж записывается на дату получения выписки банка, на западе – в момент печати платежного поручения. Возникающие расхождения в конце месяца исключаются специальной операцией «выверки».

В зарубежном учете год считается не календарным, а может указываться в учетной политике любым – это определяется необходимостью внутрифирменного анализа. Отчетный период может быть указан также в неделях или с нестандартным отсчетом. Возможен, например, сезонный учетный год. В российском же учете отчетный период – только календарный год и его доли (месяцы и кварталы).[\[7\]](#)

Проблема теоретического обоснования применяемых форм составления бухгалтерского баланса приобрела первостепенное значение в последние десятилетия. Национальные стандарты финансовой отчетности с течением времени накапливают расхождения, которые порождают сложности в развитии международной торговли. Поэтому в условиях продолжающегося вхождения экономик отдельных стран в мировой рынок все большее значение приобретает деятельность, направленная на унификацию финансовой отчетности. Эта деятельность требует наличия единого методологического обоснования принципов такого рода унификации. Эти основополагающие принципы разрабатываются Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а ранее

готовились Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (InternationalAccountingStandardsCommitteefoundation). Результатом этой работы явились МСФО (InternationalFinancialReportingStandards).[8]

Предстоит обширная работа по переходу на МСФО в связи со вступлением нашей страны во Всемирную торговую организацию. Идеология МСФО основывается на формулировании основополагающих принципов составления финансовой отчетности. Представление принципов финансовой отчетности требует адекватного понимания природы тех форм, которые составляют эту отчетность. Формы отчетности следует рассматривать в качестве моделей объективной экономической реальности. Существуют основополагающие формы финансовой отчетности, устанавливаемые фундаментальными теоретическими построениями. Одной из таких форм является бухгалтерский баланс.

Различия в составлении бухгалтерского баланса, допускаемые в отдельных странах, могут быть весьма существенными. Унификация форм составления балансов требует общего понимания идеологии данного документа.

Имеет место общепризнанная проблема нарушения принципа двойной записи. Эта проблема состоит в присутствии забалансовых счетов в Плане счетов. Выделение забалансовых счетов вполне понятным образом нарушает общую логику учета, основанную на двойной записи, и низводит отображение отношений по поводу определенных объектов к простым перечням имущества, "учет по МСФО такого не допускает в принципе".[9]

В соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" в российскую отчетность вносятся изменения, в определенных своих частях приближающие ее к МСФО. Если отменяется Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, то это должно иметь своим результатом перенесение записей, производимых ранее на забалансовых счетах, в активы и пассивы баланса [2].

Изначально обозначенный подход к бухгалтерскому балансу как к отображению долговых отношений, но не как способу учета имущества или отношений собственности позволяет учитывать все хозяйственные операции посредством использования принципа двойной записи. При этом нет нужды выделять особые забалансовые счета.

При рассмотрении баланса с позиций долговых отношений учет записей, которые представлены на забалансовых счетах, обоснованно находит свое место в

соответствующих частях собственно баланса.

Имеет смысл рассмотреть отдельные статьи, вынесенные [Планом](#) счетов в забалансовые счета. В качестве примеров обратимся к некоторым из этих статей.

Не вызывает сомнений размещение статьи "Арендованные основные средства" (счет 001). Получение компанией арендованных средств обусловлено заключением договора аренды, который представляет собой основание существования долговых арендных отношений. Арендные отношения включают в себя обязательства арендополучателя перед арендодателем по поводу переданного в аренду имущества и требования арендодателя к арендополучателю по поводу того же имущества. Данная статья, как и прочие статьи, отображающие обязательства, очевидно, должна размещаться в [пассиве](#) баланса компании-арендополучателя. Корреспонденция данного счета с активным счетом "Основные средства" (счет 01) проистекает из самого наименования забалансовой статьи.

Исходя из тех же рассуждений, статья "Основные средства, сданные в аренду" (счет 011) размещается в [активе](#) баланса арендодателя.

Очевидно размещение в [пассиве](#) баланса следующих ныне забалансовых статей и соответствующих счетов: "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение" (счет 002), "Материалы, принятые в переработку" (счет 003), "Товары, принятые на комиссию" (счет 004), "Оборудование, принятое для монтажа" (счет 005).

Статью "Бланки строгой отчетности" (счет 006), полагаем, следует размещать в активе. Мы вправе рассматривать незаполненные бланки в качестве запасов, материалов, подлежащих дальнейшему использованию. Заполненные бланки уже могут представлять собой ценные бумаги, подтверждающие обязательства, принимаемые субъектом баланса перед внешними клиентами организации, компании. Заполненные бланки, например страховые полисы, выданные клиентам компании, размещаются в [пассиве](#) баланса.

Статью "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" (счет 007) надлежит поместить в [пассив](#) баланса ввиду того обстоятельства, что данные убытки уменьшают собственные средства компании. Эти убытки можно рассматривать как нераспределенную прибыль, взятую со знаком "минус".

Статья "Обеспечения обязательств и платежей полученные" (счет 008) помещается в [актив](#) баланса. Эта статья отображает требования компании, от лица которой

составляется баланс (данная компания является должником перед третьим лицом), к лицу, предоставляющему гарантию (гаранту) уплатить оговоренную сумму третьему лицу (кредитору) в случае неисполнения должником своих обязательств перед этим третьим лицом (кредитором). Сложность данного случая обусловлена тем обстоятельством, что долговыми отношениями связаны три стороны.

Последнее, на что хотелось бы обратить внимание, это то обстоятельство, что при ведении бухгалтерского учета "фондов", которые или не образуют форму юридического лица, или не имеют конкретных собственников, такая форма учета, какой является бухгалтерский баланс, в обычном виде не находит своего применения. В первую очередь это относится к таким фондам, какими являются государственные бюджеты различных уровней, также местные бюджеты. Главными документами в этом случае являются закон о бюджете на очередной год, а также отчет об исполнении бюджета за прошедший год, также утверждаемый законом. Эти документы отображают денежные потоки - прогнозируемые и отчетные. Последнее соответствует содержанию отчета о прибылях и убытках. Изначально принятая нами идея долговой природы бухгалтерского баланса позволяет для такого рода "фондов", какими являются государственные бюджеты, формировать прогнозные и отчетные документы, аналогичные бухгалтерскому балансу.

Глава 2 Порядок составления бухгалтерского баланса на примере ООО «ПромСтройСервис»

2.1 Формирование бухгалтерского баланса в ООО «ПромСтройСервис»

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса в ООО «ПромСтройСервис».

В разделе I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса приводятся данные о внеоборотных активах организации по их видам:

-нематериальные активы (код 1110);

- результаты исследований и разработок (код 1120);
- нематериальные поисковые активы (код 1130);
- материальные поисковые активы (код 1140)
- основные средства (код 1150);
- доходные вложения в материальные ценности (код 1160);
- финансовые вложения (код 1170);
- отложенные налоговые активы (код 1180);
- прочие внеоборотные активы (код 1190).

Данные приводятся по трем отчетным периодам.

В показателе «Основные средства» (код показателя 1150) приводятся данные об остаточной стоимости основных средств; о стоимости незавершенного строительства; величине выданных авансов и предварительной оплаты, предназначенной для целей финансирования работ по приобретению внеоборотных активов; стоимости земельных участков и объектов природопользования; стоимости некоторых других видов внеоборотных активов, предусмотренных ПБУ 6/01.

Данные приводятся по остаточной стоимости.

Состав основных средств, их движение в течение отчетного периода ООО «ПромСтройСервис» рассмотрим по данным оборотных ведомостей, сформированных в программе 1С.

По данным учетных регистров ООО «ПромСтройСервис» основные средства (счет 01 – счет 02) на начало 2014 г. составляли 301231 тыс. руб., на конец года 295839 тыс. руб. Согласно аналитическим данным за отчетный год основных средств поступило на сумм 31312 тыс. руб., а выбыло на сумму 26477 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации составила на конец 2014 г. – 105535 тыс. руб.

В показателе «Финансовые вложения» (код показателя 1170) приводятся показатели, отражающие стоимость произведенных организацией долгосрочных финансовых вложений. Согласно пункту 19 ПБУ 4/99, активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не

более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

По данным ООО «ПромСтройСервис» долгосрочные финансовые вложения (счет 58) на начало 2014 года составляли 0 тыс. руб., на конец года стоимость финансовых вложений не изменилась.

Итого по разделу I «Внеоборотные активы» составили на начало 2014 года 305411 тыс. руб., на конец года 298497 тыс. руб. Уменьшение на -6914 тыс. руб. вызвано преимущественно уменьшением основных средств.

В разделе II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса представляется информация об активах организации, находящихся в обороте.

Данные об оборотных активах организации приводятся в разрезе следующих их видов:

- запасы (код 1210);
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (код 1220);
- дебиторская задолженность (код 1230);
- финансовые вложения (код 1250);
- денежные средства и денежные эквиваленты (код 1260);
- прочие оборотные активы (код 1270).

В строке 1210 «Запасы» отражается информация о материалах, товарах, готовой продукции и незавершенном производстве. Также к запасам относится хозяйственный инвентарь, недорогая офисная мебель, канцтовары и другое имущество организации, не списанное на конец отчетного периода.

По данным ООО «ПромСтройСервис» всего запасы составили на начало года 166422 тыс. руб., на конец года немного повысились – 212064 тыс. руб.

В показателе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (код показателя 1220) отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложениям, работам и услугам сторонних организаций и т.д., подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих

отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или на соответствующие источники покрытия.

По данным учетных регистров ООО «ПромСтройСервис» на начало года НДС (счет 19) составлял 2287 тыс. руб., на конец года 1645 тыс. руб. (снижение на 642 тыс. руб.)

В группе показателей «Дебиторская задолженность организации включают показатели, характеризующие величину как долгосрочной, так и краткосрочной дебиторской задолженности. При этом данное разграничение является обязательным.

Общая сумма дебиторской задолженности на начало года составляла 45620 тыс. руб., на конец года существенно возросла и составила 47388 тыс. руб.

В показателе «Финансовые вложения» (код показателя 1250) показываются краткосрочные инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы. Согласно пункту 19 ПБУ 4/99, активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

В показателе «Денежные средства и денежные эквиваленты» (код показателя 1260) показывается остаток денежных средств организации, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в кредитных организациях, переводов в пути.

По данным учетных регистров ООО «ПромСтройСервис» на начало года денежные средства (счета 50, 51) составляли 35545 тыс. руб., на конец года 55984 тыс. руб. Итого по разделу II «Оборотные активы» на начало года составляли 260370 тыс. руб., на конец года 333802 тыс. руб.

Далее рассмотрим порядок формирования статей пассива бухгалтерского баланса ООО «ПромСтройСервис».

В разделе III «Капитал и резервы» образца формы бухгалтерского баланса представляется информация о капитале организации и созданных в установленном порядке резервных фондах.

В этом разделе показывается: уставный капитал (код 1310); собственные акции, выкупленные у акционеров (вычитаются); переоценка внеоборотных активов (код 1340); добавочный капитал (код 1350); резервный капитал (код 1360); нераспределенная прибыль (непокрытый убыток - вычитается) (код 1370).

В показателе «Уставный капитал» (код показателя 1310) показывается уставный капитал организации, образованный за счет вкладов его учредителей в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям — величина уставного фонда.

Уставный капитал (счет 80) на начало и конец года составлял 1310 тыс. руб.

В показателе «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (код 1370) приводится сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации.

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса представляется информация об обязательствах организации, подлежащих погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев.

Долгосрочные обязательства организации (код 1400) включают заемные средства (код 1410), отложенные налоговые обязательства (код 1420), оценочные обязательства (код 1430) и прочие обязательства (код 1450).

В показателе «Заемные средства» (код 1410) показывается долгосрочная задолженность по кредитам и займам.

Подразделение задолженности организации заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам на краткосрочную и долгосрочную для целей бухгалтерского учета производится в соответствии с пунктом 5 ПБУ 15/01:

-краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев (учитывается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»);

-долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев (учитывается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

По данным учетных регистров ООО «ПромСтройСервис» на начало года долгосрочные займы и кредиты (счет 67) составляли 130794 тыс. руб., на конец

года 115374 тыс. руб. В показателе «Прочие обязательства» (код 1450) показываются прочие обязательства, которые подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В разделе V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса представляются данные о прочих обязательствах организации, погашение (обращение) которых не превышает 12 месяцев, в том числе:

- заемные средства (код 1510)
- кредиторская задолженность (код 1520);
- доходы будущих периодов (код 1530);
- оценочные обязательства (код 1540);
- прочие обязательства (код 1550).

В показателе «Заемные средства» (код 1510) показывается краткосрочная задолженность по кредитам и займам.

Подразделение задолженности организации заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам на краткосрочную и долгосрочную для целей бухгалтерского учета производится в соответствии с пунктом 5 ПБУ 15/01:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев (учитывается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»);
- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев (учитывается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

По данным учетных регистров ООО «ПромСтройСервис» на начало года краткосрочные займы и кредиты (счет 66) составляли 182207 тыс. руб., на конец года 250719 тыс. руб. В показателе «Кредиторская задолженность» (код показателя 1520) показываются обязательства организации, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты. Они складываются из кредиторской задолженности: перед поставщиками и подрядчиками; по расчетам с персоналом организации; перед государственными внебюджетными фондами;

перед бюджетом по налогам и сборам; перед прочими кредиторами.

Следует отметить, что бухгалтерскую отчетность по международным стандартам ООО «ПромСтройСервис» не составляет.

2.2 Аналитическое значение горизонтальных взаимосвязей статей баланса

Прежде чем непосредственно перейти к разработке мероприятий направленных на оптимизацию структуры активов баланса, проведем оценку динамик и структуры имущества организации по данным бухгалтерского баланса.

Начнем анализ с оценки динамики и структуры имущества организации в разрезе разделов баланса (таблица 2).

Таблица 2

Анализ динамики имущества ООО «ПромСтройСервис» в зависимости от участия в производственном процессе в 2012-2014 г

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	Отклонение (+,-)		Темп роста, %			
				2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012	2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012
Внеоборотные активы	307736	305411	298497	-2325	-6914	-9239	99,244	97,736	96,998
Оборотные активы	375981	260370	333822	-115611	73452	-42159	69,251	128,211	88,787
Баланс	683717	565781	632319	-117936	66538	-51398	82,751	111,760	92,483

Как показывают расчеты, в целом величина имущества организации за 2012-2014 гг снижается с 683717 тысяч рублей до 632319 тысяч рублей, то есть на 51398 тысяч рублей или 7,517%. При этом в течение анализируемого периода динамика имущества была неоднозначной, так в 2013 году имеет место снижение на 117936 тысяч рублей или 0,756% до 565781 тысячи рублей с последующим увеличением в 2014 году до 632319 тысяч рублей, то есть на 11,76% или 66538 тысяч рублей.

Снижение имущества организации произошло в результате стабильного снижения внеоборотных активов и снижения в 2013 оборотных активов, причем в наибольшей степени снижение происходит как раз за счет снижения мобильных активов.

Как показывают расчеты, представленные в таблице, в целом за период величина оборотных активов снизилась на 42159 тысяч рублей или 12,213% с 375981 тысячи рублей до 333822 тысяч рублей, при этом снижение имело место в 2013 году по отношению к 2012 году с 375981 тысячи рублей до 260370 тысяч рублей, то есть на 115611 тысяч рублей или 30,749%, что явилось следствием снижения денежных средств и финансовых вложений. В 2013 году величина оборотных активов организации увеличивается на 73452 тысячи рублей, что обусловлено увеличением в первую очередь запасов, то есть имеет место увеличение на 28,211% с 260370 тысяч рублей до 333822 тысяч рублей. В целом столь существенное наличие в организации является результатом отраслевой принадлежности организации.

Величина внеоборотных активов в анализируемом периоде имеет тенденцию к снижению, хотя в существенно меньшей степени, чем снижение оборотных активов, однако тенденция является стабильной на протяжении всего периода исследования. В конце 2012 года величина оборотных активов составляла 307736 тысяч рублей, к концу 2013 года она снизилась на 2325 тысяч рублей или 0,756% до 305411 тысяч рублей, с последующим снижением еще на 6914 тысяч рублей до 298497 тысяч рублей, то есть на 2,264%. Наличие в организации столь существенной величины внеоборотных активов, указывает на тот факт что деятельность организации является фондоемкой, хотя основным видом деятельности является торговля. Фондоемкость организации обусловлена тем фактом, что деятельность организация осуществляет в собственных магазинах являющихся объектами основных средств, а так же тем фактом, что дополнительным видом деятельности организации является посредничество в строительстве.

Далее требуется более детально оценить динамики внеоборотных активов (таблица 3).

Таблица 3

Анализ динамики внеоборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	Отклонение (+,-)		Темп роста, %			
				2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012	2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012
Нематериальные активы	34	75	117	41	42	83	220,588	156,000	344,118
Основные средства	132067	301231	295839	169164	-5392	163772	228,090	98,210	224,007
Прочие внеоборотные активы	175635	4105	2541	-171530	-1564	-173094	2,337	61,900	1,447
Итого внеоборотных активов	307736	305411	298497	-2325	-6914	-9239	99,244	97,736	96,998

Как показывают расчеты и указывалось ранее, совокупная величина внеоборотных активов организации имеет стабильную тенденцию к снижению с 307736 тысяч рублей в 2012 году до 298497 тысяч рублей в 2013 году.

Снижение внеоборотных активов в 2012 году обусловлено снижением величины прочих внеоборотных активов на 171530 тысяч рублей, с 175635 тысяч рублей до 4105 тысяч рублей, то есть на чуть более чем на 97%, что обусловлено вводом в

эксплуатацию строящихся объектов основных средств, что привело к увеличению основных средств на 169164 тысячи рублей или более чем в 2,2 раза к концу 2013 года с 132067 тысяч рублей до 301230 тысячи рублей. Кроме того более чем в два раза за 2013 год увеличилась величина нематериальных активов с 34 тысяч рублей в конце 2012 года на 41 тысячу рублей до 75 тысяч рублей в 2013 году.

В 2014 году снижение внеоборотных активов происходит в наибольшей степени в результате снижения основных средств на 5392 тысячи рублей с 301231 тысячи рублей до 295839 тысяч рублей, то есть на 1,8%. Кроме того на 1564 тысячи рублей величина внеоборотных активов организации снизилась за счет снижения прочих внеоборотных активов с 4105 тысяч рублей до 2541 тысячи рублей, то есть приблизительно на 38%. В то же время величина нематериальных активов продолжает увеличиваться с 75 тысяч рублей до 117 тысяч рублей, то есть на 42 тысячи рублей или 56,0%.

Для более наглядного представления о динамике внеоборотных активов по видам представим ее на рисунке 1.

Рисунок 1 - Динамика внеоборотных активов ООО «ПромСтройСервис» по видам за 2012-2014 гг

Таким образом как показывают расчеты, в 2012 году внеоборотные активы были представлены прочими внеоборотными активами и основными средствами в наибольшей степени а начиная с 2013 года почти в полном объеме состоят из основных средств. Из данных рисунка видно, что величина основных средств имеет тенденцию к увеличению в 2013 году с последующим незначительным снижением в 2014 году, а вот прочие внеоборотные активы наоборот резко снижаются в 2013 году с последующим небольшим снижением еще и в 2014 году. Величина нематериальных активов очень незначительна но в целом имеет стабильную тенденцию к росту.

Как указывалось ранее существенную часть имущества организации составляют оборотные активы, что и предопределяет необходимость оценки их динамики (таблица 4).

Таблица 4

Анализ динамики оборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг.

Отклонение (+,-) Темп роста, %

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	Отклонение (+,-)		Темп роста, %			
				2013 к 2012	2014 к 2013	2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012	
Запасы	178303	166422	212064	-11881	45642	33761	93,337	127,425	118,935
НДС по приобретенным материальным ценностям	1726	2287	1645	561	-642	-81	132,503	71,928	95,307
Дебиторская задолженность	41307	45620	47388	4313	1768	6081	110,441	103,875	114,721
Финансовые вложения	37300	0	0	-37300	0	-37300	0,000	-	0,000
Денежные средства и их эквиваленты	106547	35545	55984	-71002	20439	-50563	33,361	157,502	52,544
Прочие оборотные активы	10798	10496	16741	-302	6245	5943	97,203	159,499	155,038
Итого оборотных активов	375981	260370	333822	-115611	73452	-42159	69,251	128,211	88,787

Как показывают расчеты, представленные в таблице 14, оборотные активы организации представлены достаточно широким спектром.

В 2012 году величина оборотных активов составляла 375981 тысячу рублей, а к концу 2013 года наблюдается снижение до 260370 тысяч рублей, то есть на 115611 тысяч рублей или 30,759%. В наибольшей степени оборотные активы в 2012 году снижаются в результате снижения денежных средств организации практически в три раза с 106547 тысяч рублей до 35545 тысяч рублей, то есть на 71002 тысячи рублей или 66,639%. Кроме того в 2013 году имеет место снижение на 37300 тысяч рублей финансовых вложений с 37300 тысяч рублей до 0 рублей, то есть в полном объеме финансовые вложения были погашены. На 11881 тысячу рублей величина оборотных активов в 2013 году снизилась в результате снижения величины запасов с 178303 тысяч рублей на 6663% до 166422 тысяч рублей. В наименьшей степени за анализируемый период снизилась величина прочих оборотных активов снизилась в результате снижения прочих оборотных активов с 10798 тысяч рублей в 2012 году до 10496 тысяч рублей в 2013 году, то есть на 2,8% что повлекло снижение совокупной величины оборотных активов на 302 тысячи рублей. Однако не все виды оборотных активов имеют отрицательную динамику в 2013 году. Так в наибольшей степени за 2013 год увеличилась дебиторская задолженность, которая в 2012 году составляла 41307 тысяч рублей, а к концу 2013 года увеличилась до 45620 тысяч рублей, то есть имеет место увеличение на 4313 тысяч рублей или 10,441%. Кроме того на 561 тысячу рублей за 2013 год увеличилась сумма НДС по приобретенным материальным ценностям, который в 2013 году составила 2287 тысяч рублей, что на 32,503% больше чем в 2012 году, когда он составлял 1726 тысяч рублей. В целом динамика оборотных активов в 2013 году была негативной.

В 2014 году величина оборотных активов организации имеет тенденцию к увеличению на 73452 тысячи рублей или 28,211% с 260370 тысяч рублей до 333822 тысяч рублей. В наибольшей степени оборотные активы организации в 2014 году увеличились за счет увеличения запасов на 27,425% с 166422 тысяч рублей в 2013 году до 212064 тысячи рублей, что повлекло увеличение оборотных активов на 45642 тысячи рублей. Существенно, а именно на 57,502% в 2013-2014 г.г. увеличилась величина денежных средств, которая в конце 2014 года составила 55984 тысячи рублей, против 35545 тысяч рублей имевших место в конце 2013 года. С 10496 тысяч рублей в конце 2013 года до 16741 тысячи рублей в конце 2014 года, то есть на 6245 тысяч рублей или 59,499% увеличились прочие оборотные активы, что привело к росту совокупной величины оборотных активов на 6245 тысячи рублей. Менее всего за 2014 год увеличилась величина дебиторской задолженности, которая в 2013 году составляла 45620 тысяч рублей, а к концу 2014 года увеличилась на 3,875% до 47388 тысяч рублей. Величина НДС по приобретенным материальным ценностям в 2014 году снижается по сравнению с

2013 годом на 642 тысячи рублей с 2287 тысяч рублей до 1645 тысяч рублей, то есть на 4,7%. Финансовых вложений в 2014 году организация не имеет.

Далее требуется провести анализ структуры пассивов, к которому и перейдем далее.

На первом этапе проведем оценку динамики источников формирования имущества ООО «ПромСтройСервис» за 2012-2014 гг.

Таблица 5

Анализ динамики источников формирования имущества ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	Отклонение (+,-)		Темп роста, %			
				2013 к 2012	2014 к 2013	2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012	
Капитал и резервы	251865	252780	266226	915	13446	14361	100,363	105,319	105,702
Долгосрочные обязательства	198864	130794	115374	-68070	-15420	-83490	65,771	88,210	58,017
Краткосрочные обязательства	232988	182207	250719	-50781	68512	17731	78,204	137,601	107,610
Баланс	683717	565781	632319	-117936	66538	-51398	82,751	111,760	92,483

Как показывают расчеты общая величина источников формирования имущества организации в целом за период снизилась на 51 398 тысяч рублей и составила в 2014 году 632319 против 683771 тысячи рублей имевшихся в конце 2012 года. При этом как видно из данных таблицы снижение происходит исключительно в 2013

году по сравнению с 2012 годом, в то время как в 2013 году имеет место увеличение.

В целом за 2013 год источники формирования имущества в организации снизились на 117936 тысяч рублей или 17,249% с 683771 тысячи рублей до 565781 тысячи рублей. Снижение произошло в результате снижения практически всех видов источников формирования имущества, за исключением собственного капитала. Так в наибольшей степени источники формирования снизились в результате снижения долгосрочных обязательств на 68070 тысяч рублей с 198864 тысяч рублей в 2012 году до 190374 тысяч рублей в конце 2013 года, то есть чуть больше чем на 34%. На 50781 тысячу рублей источники формирования имущества в 2013 году снизились в результате снижения краткосрочных обязательств с 232988 тысяч рублей в 2012 году до 182207 тысяч, то есть на 21,8%. Положительной оценки заслуживает увеличение собственного капитала организации в 2013 года на 0,363% с 251865 тысяч рублей до 252780 тысяч рублей, то есть на 915 тысяч рублей.

В 2014 году наблюдается увеличение источников формирования имущества на 66538 тысяч рублей или 11,760% с 565781 тысячи рублей в 2013 году до 623319 тысяч рублей в 2014 году. Увеличение источников формирования имущества произошло в наибольшей степени за счет увеличения краткосрочных обязательств с 182207 тысяч рублей на 37,601% до 250719 тысяч рублей, то есть на 68512 тысяч рублей. Кроме того в 2014 году наблюдается дальнейшее увеличение собственного капитала на 5,319% или 13446 тысяч рублей с 252780 тысяч рублей в 2013 году до 266226 тысяч рублей в 2014 году, что заслуживает положительной оценки, поскольку указывает на повышение финансовой стабильности организации. Положительной оценки заслуживает дальнейшее снижение долгосрочных обязательств организации на 15420 тысяч рублей или почти 12% с 130794 тысяч рублей до 115374 тысяч рублей.

В целом динамику пассивов можно назвать неоднозначной в анализируемом периоде, так как она то имеет положительную направленность то отрицательную. Для более наглядного представления о динамике пассивов представим ее в виде рисунка 2.

Рисунок 2 - Динамика пассивов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг

Таким образом, данные рисунка подтверждают сделанные ранее выводы о стабильном росте собственного капитала, стабильном снижении долгосрочных

обязательств и о снижении в 2013 году и последующем увеличении в 2014 году краткосрочных обязательств.

Анализ динамики дополним анализом структуры имущества и источников его финансирования.

3.3. Анализ структуры бухгалтерского баланса.

Далее необходимо оценить структурное соотношение оборотных и внеоборотных активов организации (таблица 6).

Таблица 6

Структура имущества ООО «ПромСтройСервис» в зависимости от участия в производственном процессе в 2012-2014 г

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	Отклонение (+,-)		
				2013 к 2012	2014 к 2013	2014 к 2012
Внеоборотные активы	45,01	53,98	47,21	8,971	-6,774	2,197
Оборотные активы	54,99	46,02	52,79	-8,971	6,774	-2,197
Баланс	100,00	100,00	100,00	0	0	0

Таким образом, как показывают расчеты в организации имеют место структурные сдвиги то в сторону внеоборотных активов то в сторону оборотных активов. Для большей наглядности представим структуру имущества организации в виде рисунка 3.

Рисунок 3 - Структура имущества ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг.

Таким образом по данным рисунка можно сделать вывод, что в 2012 году в наибольшей степени имущество сформировано за счет оборотных активов доля

которых составляла 54,99%, а вот на долю внеоборотных активов приходится 45,01%. В 2013 году ситуация существенно меняется и имущество организации в наибольшей степени сформировано за счет внеоборотных активов на долю которых приходилось 53,98%, а на долю оборотных активов пришлось 46,02%. В 2014 году ситуация вновь изменяется и в организации вновь в наибольшей степени имущество сформировано за счет оборотных активов с долей порядка 52,79% при внеоборотных активах с долей 47,71%.

В целом по итогам анализа можно сделать вывод, что оборотные активы и внеоборотные активы на протяжении всего периода исследования практически равны, с колебаниями в пределах 5%.

Далее дадим оценку структуры внеоборотных активов по их доле в совокупной величине внеоборотных активов и в целом в общей величине имущества (таблица 7).

Таблица 7

Анализ структуры внеоборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг

Показатель	2012 г		2013 г		2014 г	
	В величине внеоборотных активов	В совокупной величине имущества	В величине внеоборотных активов	В совокупной величине имущества	В величине внеоборотных активов	В совокупной величине имущества
Нематериальные активы	0,011	0,005	0,025	0,013	0,039	0,019
Основные средства	42,916	19,316	98,631	53,242	99,110	46,781

Прочие внеоборотные активы	57,073	25,688	1,344	0,726	0,851	0,407
Итого внеоборотных активов	100,000	45,009	100,000	53,980	100,000	47,242

Как показывают расчеты в наибольшей степени в 2012 году внеоборотные активы были сформированы за счет прочих внеоборотных активов которые составляли 57,073% от общей величины внеоборотных активов и 25,688% от совокупной величины имущества организации. Существенную часть внеоборотных активов составляют основные средства, на долю которых приходилось 42,916% от общей величины внеоборотных активов и 19,316% от совокупной величины имущества организации. Доля нематериальных активов в организации очень не существенна и составляет менее 1%.

В 2012 году в структуре внеоборотных активов произошло существенные изменения, так доля прочих внеоборотных активов снизилась на 55,729% и составила в 2013 году 1,344% от общей величины внеоборотных активов, в то время как доля основных средств увеличилась на 55,716% до 9,631% от совокупной величины внеоборотных активов или до 53,242% от общей величины имущества. Доля внеоборотных активов в 2013 году так же составляет менее 1%.

В 2014 году существенных изменений в структуре внеоборотных активов не произошло, они так же в наибольшей степени сформированы за счет основных средств доля которых по сравнению с прошлым годом увеличилась на 0,478% и составила 99,110% от совокупной величины внеоборотных активов но при этом снизилась на 6,455% до 46,786%. Доля нематериальных активов и прочих внеоборотных активов в 2014 году составляет менее 1% как в общей величине внеоборотных активов, так и в совокупной величине имущества.

Таким образом, можно сделать вывод, что наиболее существенной статьей внеоборотных активов являются основные средства.

Для более наглядного представления о структуре внеоборотных активов представим ее в виде диаграмм на рисунке 4-6.

Рисунок 4 - Структура внеоборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2012 г, %

Рисунок 5 - Структура внеоборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2013 г., %

Рисунок 6 - Структура внеоборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2014 г., %

Таким образом, данные рисунка подтверждают сделанные ранее выводы о преобладающей доле основных средств в общей величине иммобилизованных активов организации.

Далее в углубление анализа дадим оценку структуры оборотных активов организации

Таблица 8

Анализ структуры оборотных активов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг

Показатель	2012 г		2013 г		2014 г		Откл 2013 В велич обор акти
	В величине оборотных активов	В совокупной величине имущества	В величине оборотных активов	В совокупной величине имущества	В величине оборотных активов	В совокупной величине имущества	
Запасы	47,423	26,078	63,918	29,415	63,526	33,538	16,4
НДС по приобретенным материальным ценностям	0,459	0,252	0,878	0,404	0,493	0,260	0,41

Дебиторская задолженность	10,986	6,042	17,521	8,063	14,196	7,494	6,53
Финансовые вложения	9,921	5,455	0,000	0,000	0,000	0,000	-9,92
Денежные средства и их эквиваленты	28,338	15,583	13,652	6,282	16,771	8,854	-14,6
Прочие оборотные активы	2,872	1,579	4,031	1,855	5,015	2,648	1,15
Итого оборотных активов	100,00	54,991	100,00	46,020	100,00	52,793	0,00

Как показывают расчеты на протяжении всего периода исследования в наибольшей степени оборотные активы организации представлены запасами доля которых в 2012 году составляла 47,423% ,к концу 2013 года увеличилась до 63,918% то есть на 16,494% с последующим незначительным снижением до 63,526% то есть на 0,391% в конце 2014 году. На долю запасов в совокупной величине имущества организации в 2014 году пришлось 33,538%, что на 4,123% больше чем в 2013 году, когда приходилось 29,415% и на 7,459% больше чем в 2012 году, когда приходилось 26,078%.

Существенную часть оборотного капитала на протяжении всего периода исследования составляют денежные средства, доля которых в целом за период снижается с 28,338% от общей величины оборотных средств в 2012 году до 16,771% в 2014 году, то есть на 11,568%, при этом снижение имеет место только в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 14,687% с 28,338% до 13,652%, а вот в 2014 году наблюдается повышение доли денежных средств в общей величине оборотных средств на 3,119%. Доля денежных средств в общей величине имущества организации снижается за исследуемый период практически в два раза

с 15,583% до 6,282% в 2012-2013 гг, то есть на 9,301% с последующим увеличением в 2013 году на 2,571% до 8,854%, то есть в целом за 2012-2014 гг на 6,73%.

Порядка 9,5% в конце 2014 года в совокупной величине имущества организации приходится на дебиторскую задолженность, доля которой в целом за период увеличивается на 3,209%, при этом увеличении имеет место исключительно в 2013 году на 2,022% с 6,042% в 2012 году до 8,063% в 2013 году, а вот в 2013 году наблюдается ее снижение на 0,569% до 7,474%. В величине оборотного капитала доля дебиторской задолженности в целом повышается с 10,986% до 14,196% то есть на 3,209%.

Остальные виды оборотных активов составляют несущественную часть имущества.

Для более наглядного представления о структуре оборотных активов организации представим ее в виде рисунков 10-12.

Рисунок 7 - Структура оборотного капитала ООО «ПромСтройСервис» в 2012 г, %

Рисунок 8 - Структура оборотного капитала ООО «ПромСтройСервис» в 2013 г, %

Рисунок 9 - Структура оборотного капитала ООО «ПромСтройСервис» в 2014 г, %

Таким образом, по данным рисунков можно сделать вывод, что существенных структурных изменений в оборотных активах организации за период исследования не происходило, то есть в целом структура активов организации достаточно стабильна.

Далее в углубление анализа дадим оценку структуре пассивов организации (таблица 9).

Таблица 9

Анализ структуры пассивов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг

Показатель	2012	2013	2014	Отклонение (+,-)
	г	г	г	

2013 к 2012	2014		2014			
	к	к	к	к		
	2013	2012	2013	2012		
Капитал и резервы	36,838	44,678	42,103	7,840	-2,575	5,266
Долгосрочные обязательства	29,086	23,117	18,246	-5,968	-4,871	-10,840
Краткосрочные обязательства	34,077	32,205	39,651	-1,872	7,446	5,574

Таким образом как видно из расчетов в наибольшей степени источники формирования имущества на протяжении всего периода в исследуемой организации представлены собственным капиталом, доля которого в 2012 году составляла 36,838%, к концу 2013 года увеличилась на 7,84% до 44,678% с последующим снижением на 2,575% в 2014 году, сложившаяся ситуация является результатом увеличения собственного капитала на фоне снижения заемного капитала в 2013 году и опережающие темпы роста краткосрочных обязательств в 2014 году по сравнению с темпом роста собственного капитала.

Существенную часть пассивов организации составляют краткосрочные обязательства, доля которых увеличивается с 34,077% в 2012 году до 39,651% в 2014 году.

В наименьшей степени имущество организации сформировано за счет долгосрочных обязательств на долю которых в 2014 году пришлось 18,246% от совокупной величины источников формирования имущества, что на 10,84% меньше чем приходилось в 2012 году.

Для более наглядного представления о структуре источников формирования имущества представим ее на рисунке 10.

Рисунок 10 - Структура пассивов ООО «ПромСтройСервис» в 2012-2014 гг.

Таким образом, структура пассивов организации не достаточно рациональна, так как в наибольшей степени представлена заемными средствами, что и предопределяет необходимость рационализации как активов так и пассивов организации.

Заключение

На основании материала, изложенного в курсовой работы, можно еще раз подчеркнуть, что бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой отчетности предприятия, служащей основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений. Он представляет собой системную модель, обобщенно отражающую кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Детальное изучение понятия, строения, требований и содержания бухгалтерского баланса позволило закрепить теоретические знания и получить практический опыт.

Благодаря проделанной работе, появился небольшой опыт по чтению баланса. Так, форма № 1 дает сведения о состоянии основных средств и внеоборотных активов, о стоимости запасов предприятия, о величине денежных средств и состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами, о величине источников собственных средств, о сумме кредитов банков и о картине финансовых вложений общества.

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

Содержание и структура бухгалтерского баланса за последние годы значительно приближена к международным стандартам, однако является еще не вполне совершенной и не очень удобной для анализа.

Список использованных источников

1. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н.
2. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утв. Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 18.09.06 г.)
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Министерства финансов РФ от 29.07.1998г. № 34н с изменениями от 18.09.2006 г.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Утвержден приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94-н.
5. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (вступил в силу с 01.01.2011г.);
6. Приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
7. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2014 г. – 684 с.
8. Бардаева П. Там, за балансами \\ Банковское обозрение 2015, № 2
9. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 476 с.
10. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. — 736 с.
11. Богаченко В.М., Кирилова Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кирилова. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 480 с.
12. Бородина В.В. Бухгалтерский учет. – М.: Книжный мир, 2013. – 299 с.
13. Веселова, Т.Н. Бухгалтерский учет, финансовая отчетность на предприятиях / Т.Н. Веселова. – М.: Благовест-В, 2014. – 297 с.
14. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет: Учебник.-2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2014. - 560с.
15. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет в организациях / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М: Финансы и статистика, 2014. - 752 с.
16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 640 с.
17. Понамарева Г.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – М.: ПРИОР, 2013. – 160 с.
18. Справочник корреспонденции счетов бухгалтерского учета / Под.ред. А.С. Бакаева. — М.: ИПБ-БИНФА, 2013. — 608 с.
19. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: учеб. – практ. пособие /Р.З. Тумасян. 4-е изд., стер. – М.: Изд-во Омега – л, 2013. – 751 с.

20. Талаш А. Типичные ошибки при составлении бухгалтерского баланса \\
Финансовая газета. Региональный выпуск, 2014, № 7
 21. Чернова М. В. Искажение бухгалтерского баланса \\
Все для бухгалтера 2014, № 10
1. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 76 с. [↑](#)
 2. Чернова М. В. Искажение бухгалтерского баланса \\
Все для бухгалтера 2014, № 10 [↑](#)
 3. Богаченко, Н.А. Кирилова. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 80 с. [↑](#)
 4. Чернова М. В. Искажение бухгалтерского баланса \\
Все для бухгалтера 2014, № 10 [↑](#)
 5. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 79 с. [↑](#)
 6. Богаченко, Н.А. Кирилова. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 180 с. [↑](#)
 7. Богаченко, Н.А. Кирилова. – Изд. 6-е, перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 182 с. [↑](#)
 8. About the IFRS Foundation and the IASB.URL:
<http://www.ifrs.org/The+organisation/IASCF+and+IASB.htm>. [↑](#)
 9. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: [Приказ](#) Минфина России от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010). URL: <http://www.consultant.ru/>. [↑](#)