

## **Содержание:**

### **Введение**

В современных экономических условиях существенно возрастает значение финансовой информации, достоверность, оперативность и объективность которой позволяют всем участникам хозяйственного оборота представить и понять финансовое состояние и финансовые результаты деятельности конкретной компании.

В бухгалтерском балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой - по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в бухгалтерском балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике.

Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

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

Среди других слагаемых метода бухгалтерского учёта двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса.

В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

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

Умение читать баланс - знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность:

- получить значительный объем информации о предприятии;
- определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
- установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
- оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации,

- благодаря которому:
- руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием;
- аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента;
- аналитики определяют направления финансового анализа.

Все это доказывает актуальность выбранной темы исследования.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение и раскрытие методики составления бухгалтерского баланса.

Задачами курсовой работы являются:

- раскрыть понятие и сущность бухгалтерского баланса;

- охарактеризовать классификацию бухгалтерских балансов;
- рассмотреть порядок составления бухгалтерского баланса;
- изучить технику составления и способы оценки статей баланса

## **1. Понятие и сущность бухгалтерского баланса**

Бухгалтерская отчетность, это общая концепция сведений об имущественном и финансовом положении организации и об итогах ее хозяйственной деятельности, составленных в основании данных бухгалтерского учета согласно установленным формам за конкретный отчетный период. Отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Бухгалтерская отчетность представляется обязательным элементом всей системы бухгалтерского учета и представляет завершающим этапом работы за определенный период. Бухгалтерская отчетность является наилучшим источником данных с целью принятия управленческих решений в области планирования, контролирования, анализа и оценки работы организации. Согласно сведениям отчетности директор отчитывается перед трудовым коллективом, финансовыми органами, учредителями, банками, инвесторами, кредиторами и др.

Организации оформляют отчеты согласно формам и инструкциям (указаниям), утвержденным Минфином и Госкомстатом Российской Федерации. Общая концепция показателей отчетности организации дает возможность составлять отчетные сводки согласно отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и согласно всему народному хозяйству в целом.

Бухгалтерский баланс является главным источником данных для заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом состоянии организации.

Сведения бухгалтерского баланса говорят о том, сможет ли организация в кратчайшее период осуществить взятые на себя обязательства перед инвесторами, кредиторами и иными лицами либо ее ожидают финансовые проблемы.

Термин "баланс" В бухгалтерском учете используют:

- говоря о равенстве итогов, если итоги записей по дебету и кредиту счетов равны, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и др.;

- для обозначения более значимой формы бухгалтерской отчетности, показывающей состояние денег компании в валютной оценке в установленную дату.

Суть баланса выражается в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учёта. С иной стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и ежегодной отчетности. Среди иных слагаемых метода бухгалтерского учёта двойственное назначение свойственно только лишь для бухгалтерского баланса.

В данной двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка.

Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

По внешнему виду бухгалтерский баланс представлен в виде таблицы, в левой части которой показывается имущество предприятия по составу и размещению - это актив баланса, а в правой части показываются источники формирования этого имущества с указанием целевого назначения и сроков погашения - это пассив баланса. В соответствии с Гражданским кодексом РФ самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, следовательно, он выполняет экономико-правовую функцию.

Бухгалтерский учет приветствует все теоретические и методологические позиции. Статьи, представляемые в журнал, должны соответствовать стандартам точности и актуальности соответствующих на вопрос, адресованный и методологии, принятой автором.

Баланс имеет заголовочную часть, где указываются: наименование отчета, отчетная дата, наименование организации и ее организационно-правовая форма, ИНН, вид деятельности, единица измерения, полный почтовый адрес, дата утверждения, дата отправки/принятия. Все реквизиты сопровождаются соответствующими кодами из утвержденных классификаторов.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть:

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

По источникам составления балансы подразделяются на:

- инвентарные (составляются только на основе инвентаря описи средств);
- книжные (составляется на основе только данных текущего бухгалтерского учета/книжных записей, без предварительной проверки их путем инвентаризации);
- генеральные (составляют на основе данных бухгалтерского учета, которые подтверждены данными инвентаризации).

По объему информации балансы подразделяются на:

- единичные (отражают деятельность только одной организации);
- сводные (составляют путем механического сложения сумм по статьям нескольких единичных балансов и подсчета общих итогов актива и пассива);

консолидированный баланс - объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но связанных экономическими отношениями. Он объединяет бухгалтерские балансы головной организации, ее зависимых и дочерних обществ. Министерством финансов Российской Федерации утверждаются формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения.

По балансу определяют конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

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

балансе показывают состояние предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства квалифицируются по составу, источникам формирования, размещению и т.д.

Актив и пассив баланса состоят из отдельных статей. Статья баланса - это отдельное наименование отдельных объектов имущества или его источников формирования. Статьи, размещенные в активы, называются активными, а в пассиве - пассивными. Конечные итоги актива и пассива баланса называются валютой баланса.

Активы сгруппированы в балансе в два раздела: внеоборотные активы и оборотные активы. По каждому из этих разделов выделены группы статей и отдельные статьи актива.

По внеоборотным активам:

нематериальные активы (права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы; организационные расходы; деловая репутация организации);

основные средства (земельные участки и объекты природопользования; здания, машины, оборудование и другие основные средства; незавершенное строительство);

доходные вложения в материальные ценности (имущество для передачи в лизинг; имущество, предоставляемое по договору проката);

долгосрочные финансовые вложения: а) в дочерние общества; б) в зависимые общества; в) в другие организации; займы, предоставляемые организациям на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения;

отложенные налоговые обязательства;

прочие внеоборотные активы.

В разделе "Оборотные активы" выделяют:

запасы (сырье, материалы и другие аналогичные ценности; животные на выращивании и откорме; затраты в незавершенном производстве, готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные, расходы будущих периодов; прочие запасы и затраты);

налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; дебиторская задолженность (покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, участников по вкладам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы);

краткосрочные финансовые вложения (займы, предоставленные организациям на срок до 12 месяцев; прочие финансовые вложения);

денежные средства (расчетные счета, валютные счета, прочие денежные средства);

прочие оборотные активы.

В пассиве баланса обязательства организации сгруппированы в три раздела:

1) капитал и резервы (уставный капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток));

2) долгосрочные обязательства (кредиты и займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты; прочие обязательства);

3) краткосрочные обязательства (кредиты и займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты); кредиторская задолженность (поставщикам и подрядчикам, перед дочерними и зависимыми обществами, персоналом организации, бюджетом и государственными внебюджетными фондами, участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие кредиторы); доходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов и платежей.

В России форма бухгалтерского баланса разрабатывается Минфином РФ и носит рекомендательный характер-организации могут ее дополнять, сокращать и видоизменять.

В целом структура бухгалтерского баланса позволяет обеспечить формирование информации в соответствии с экономическим содержанием активов и пассивов организации и установить наиболее явные связи между отдельными видами имущества и источниками его приобретения.

## **2.Классификация бухгалтерских балансов**

В бухгалтерском учете существует множество видов бухгалтерских балансов, которые отличаются в зависимости от цели их составления. В работе предлагается классифицировать бухгалтерские балансы по следующим признакам:

- 1) время составления;
- 2) источник составления;
- 3) объем информации;
- 4) характер деятельности;
- 5) объект отражения;
- 6) способ очистки.

Вспользуемся предложенной схемой классификации для выработки более четкого представления о видах балансов. Первая классификация (по времени составления) представляется основополагающей. Рассмотрим 6 разновидностей баланса, выделенных по этому признаку.

Вступительные 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 хозяйствующих единиц, образованных на условиях правопреемственности ранее действовавших. В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистрированный в Уставе предприятия, и инвентарные перечни реально внесенного имущества и имущественных (в основном денежных) обязательств учредителей по взносам в уставный капитал. Во втором случае (создаваемое предприятие организовано на базе ранее действовавшего), вступительный баланс может соответствовать заключительному ликвидационному балансу предприятия, правопреемником которого создаваемое предприятие выступает, 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 положительный или отрицательный гудвилл (цену фирмы или стоимость ее репутации).

Текущие балансы. В отличие от вступительных балансов, которые составляются только один раз (в момент организации предприятия), 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. При этом следует помнить, что исходящие данные на конец отчетного периода (года) служат начальными (входными) данными на начало следующего финансового года. Тожественность преемственных данных обязательна.

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

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 (книжного) учета, а заключительные балансы, кроме того, подтверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса - основных средств и нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств при расчетах предприятия). Показатели заключительных балансов наиболее адекватно отражают объекты бухгалтерского наблюдения.

Санлируемые балансы. Потребность в такой разновидности балансов возникает только в исключительных случаях, когда предприятие находится на пороге банкротства (несостоятельности выплачивать долги) и необходимо определиться: принять решение о ликвидации (прекращении деловой активности) путем объявления о банкротстве или испытать последний шанс - убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Для составления санлируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключительного баланса (т.е. 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. Подобный баланс, как правило, существенно отличается от отчетных

балансов, составленных бухгалтерским аппаратом предприятия, так как аудиторы зачастую подвергают значительной уценке статьи баланса, не соответствующие реальности.

Ликвидационные балансы. Эти 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 действующего предприятия при его ликвидации вступают в силу особые правила оценки имущества хозяйствующего субъекта: в ликвидационном балансе они отражаются не по учетной (исторической или восстановительной) стоимости, а по цене возможной реализации каждого актива в отдельности на момент ликвидации.

Разделительные балансы составляются в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких предприятий (структурных единиц) или при передаче одной или нескольких структурных единиц данного предприятия другому предприятию (в последнем случае баланс называется передаточным).

Объединительные балансы разрабатываются при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно предприятие или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данному предприятию.

Рассмотренные характеристики относятся к классификации бухгалтерских балансов по времени их составления. Рассмотрим классификацию балансов по пяти остальным признакам.

Классификация по источникам составления. При изучении текущих балансов упоминались балансы, составленные по данным текущего бухгалтерского учета и по результатам, зафиксированным в инвентарях (описях). По признаку источника составления выделяются инвентарные, книжные и генеральные балансы.

Инвентарные балансы составляются только на основании инвентарей имущества, средств в расчетах, обязательств. Примером инвентарного баланса считается

вступительный или организационный баланс.

Инвентари разрабатывают также в тех случаях, когда необходимо рассчитать балансирующие показатели вступительного баланса индивидуального частного предприятия или государственного (муниципального) предприятия, какими признаются Капитал собственника или Уставный фонд, а также при возникновении нового предприятия на существующей ранее имущественной основе или при изменении хозяйством своей формы (например, превращение его из государственного в акционерное).

Книжный баланс строится по данным текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки книжных записей путем инвентаризации.

Генеральный баланс считается самым реальным, так как в его основу положены текущие учетные (книжные) записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей.

Единичные балансы характеризуют деятельность только одного предприятия.

Сводные (или консолидированные) балансы. Различают два вида сводных балансов в зависимости от объекта и способа их составления.

Во-первых, сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рассчитывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подведомственным единичным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли.

Во-вторых, сводные (или консолидированные) балансы составляет Группа (холдинг, концерн), представленная материнской и ее дочерними компаниями. Сводный баланс формирует информацию о Группе как о едином предприятии и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью. Данный баланс составляется не просто суммированием одноименных показателей, а осуществлением следующих корректировок:

- исключением инвестиций материнской компании в уставные капиталы дочерних предприятий и исключением соответствующих долей материнской компании в уставных капиталах дочерних предприятий;
- исключением остатков по взаимным расчетам внутри группы;

- исключением дивидендов, выплаченных внутри группы, а также прочих взаимных расходов и доходов.

По характеру деятельности балансы подразделяются на основной и неосновной деятельности.

К основной относится деятельность, соответствующая профилю предприятия и зарегистрированная в его Уставе. Все прочие виды деятельности считаются неосновными. В последнее время данному признаку классификации не уделяется должного внимания и, как правило, все виды деятельности (основные и неосновные) отражаются в одном балансе (основной деятельности).

По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. Самостоятельный баланс имеют только хозяйствующие субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют подразделения предприятий (филиалы, отделы, цехи, представительства и т.д.).

По способу очистки могут быть балансы-брутто и балансы-нетто.

Баланс-брутто - это баланс, включающий в себя регулирующие статьи.

Баланс-нетто - это баланс, из которого регулирующие статьи исключены. Исключение из баланса регулирующих статей называют его очисткой. Например, если торговая надбавка, износ основных средств и т.д. показываются в активе со знаком минус, то это означает баланс-нетто, если в пассиве, то речь идёт о балансе-брутто.

### **3. Бухгалтерский баланс как форма отчетности, его структура**

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на первое число, месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество предприятия рассматривается с двух позиций: по составу и размещению (актив баланса) и по источникам образования (пассив баланса).

По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, левой частью которой является актив, а правой - пассив. В бухгалтерском балансе всегда соблюдается равенство сумм левой и правой сторон. Основным элементом баланса

является балансовая статья. Под статьей понимается показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств предприятия.

По составу активы, входящие в имущество, подразделяются на внеоборотные и оборотные.

Внеоборотные (долгосрочные) активы - активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение нескольких лет. К ним относятся основные средства, капитальные и другие финансовые вложения, нематериальные активы.

Основные средства - это часть средств производства, целиком и полностью участвующие в хозяйственной деятельности предприятий в течение длительного времени, не меняющие своей натуральной формы и переносящие свою стоимость на продукт постепенно, по мере износа.

Практически к основным средствам относятся средства со сроком полезного использования больше 12 месяцев. К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения и прочее.

Согласно Положению по бухгалтерскому учёту «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), в составе основных средств должны учитываться находящиеся в собственности предприятия земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы). Эти средства обладают материальной субстанцией и относятся к осязаемым активам. Между тем в учёте отражаются и так называемые неосязаемые активы.

Нематериальные активы - вид внеоборотных активов, которые не имеют физической основы, но представляют ценность, базирующуюся на правах и привилегиях собственников (объекты интеллектуальной собственности). Стоимость нематериальных активов устанавливается индивидуально в момент их приобретения.

К нематериальным активам относятся цена фирменной марки, стоимость патентов, авторских прав, прав на «ноу-хау». «Ноу-хау» - это специальные технические и экономические знания, которые за вознаграждение могут быть предоставлены и

другим предприятиям.

Правила формирования в бухгалтерском учёте информации о нематериальных активах изложены в ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов». Кроме того, к нематериальным активам относятся организационные расходы (расходы, связанные с образованием предприятия) и «гудвилл» (деловая репутация предприятия).

Капитальные вложения - затраты, связанные со строительством, приобретением основных средств, а также приобретением нематериальных активов. Эти активы учитываются как капитальные вложения до момента ввода в эксплуатацию.

Доходные вложения в материальные ценности – вложения предприятий в финансовую аренду, представляющую собой новые объекты основных средств исключительно для сдачи их в аренду заранее известному арендатору с рассрочкой в оплате по договорным промежуточным платежам. При капитальной финансовой аренде договор на неё может предусматривать передачу прав собственности на имущество арендатору по окончании договора аренды и полном завершении расчётов.

Финансовые вложения - инвестиции предприятия, связанные с приобретением акций и других ценных бумаг с вложением в уставные капиталы других предприятий, с целью получения доходов на срок более года.

Оборотные средства (активы) - вложения финансовых ресурсов в объекты, использования которых осуществляется в рамках одного воспроизводственного цикла либо в течение относительно короткого календарного времени (как правило, не более одного года).

В составе оборотных средств можно выделить:

1. Товарно-материальные ценности (запасы), методологические основы формирования которых установлены ПБУ 5/98 «Учет материально-производственных запасов». В ПБУ выделяются:

- материально-производственные запасы – сырье, материалы, топливо...

Они полностью потребляются в процессе одного производственного цикла, поэтому вся их стоимость сразу переносится на себестоимость изготавливаемой продукции.

- готовая продукция на складе или отгруженная потребителю учитывается по фактической себестоимости, которая включает в себя затраты материальных и трудовых ресурсов, начисления к фонду оплаты труда на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования и др.), затраты на топливо и электроэнергию, расходы на организацию производства (общепроизводственные расходы) и управления предприятием (общехозяйственные расходы), амортизацию оборудования.

- товары - на складе, в пути, в торговом зале. Товары, приобретённые для перепродажи, закупаются с целью последующей реализации по более высоким ценам, без дополнительной обработки.

## 2. Денежные и прочие средства;

- денежные средства - финансовые ресурсы предприятия в банке, на расчётном и прочих счетах и наличные деньги в кассе и в пути.

- краткосрочные финансовые вложения - акции, облигации, векселя, чеки, находящиеся в распоряжении предприятия, финансирование деятельности сторонних предприятий, а также о выдаче краткосрочных займов на коммерческой основе.

- дебиторская задолженность - задолженность юридических и физических лиц перед предприятием, например задолженность покупателей за отгруженные, но ещё неоплаченные товары, авансовые перечисления. При этом предприятия и лица, которые должны предприятию, называются дебиторами, а сама задолженность - дебиторской.

Оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. По нормируемым оборотным средствам устанавливаются нормативы запасов, например, норматив материальных запасов, незавершённого производства, товары на складе или в торговом зале, денежные средства в кассе. Ненормируемые - средства, размер которых неограничен (денежные средства на расчётном счёте в банке, товары в пути).

Отвлеченные средства - это средства временно изъятые из оборота, участвующие в нём. Это начисленные налоги, платежи из прибыли, убытки.

Основным принципом группировки хозяйственных средств по источникам образования и целевому назначению является степень закрепления их за данным

предприятием. Исходя из этого хозяйственные средства делятся на следующие:

- собственные (закреплённые);
- заёмные (привлечённые).

Собственные средства - фонды, целевое финансирование, резервы и прибыль.

Для осуществления хозяйственной деятельности необходимо иметь соответствующий источник, или, как это принято называть в мировой экономике, капитал. Капитал - это не совокупность товарно-материальных ценностей, а сумма стоимости этих товарно-материальных ценностей, т.е. величин отношений, определяемых общественным характером мирового хозяйства.

Сами товарно-материальные ценности, вырванные из сложившейся структуры общественного производства, стоимости не имеют и поэтому капитала не составляют. Например, кассовый аппарат на пустынном острове не имеет никакой стоимости, и владение им не делает человека собственником в общественном понимании этого слова. Товарно-материальные ценности становятся суммой стоимостей только при соответствии их уровню общественного производства. Но и это ещё не капитал. Капиталом данная сумма стоимостей становится лишь тогда, когда она используется с целью получения дохода. Швейная машина, стоящая у нас дома, конечно, имеет стоимость, но не является капиталом до тех пор, пока её не начинают использовать для пошива одежды с целью её дальнейшей реализации.

Так как капитал должен приносить доход, то требуется вести учёт вложения источника (капитала) в средства (товарно-материальные ценности).

Основной собственный источник хозяйственных средств предприятия - уставный капитал. Его первоначальная величина фиксируется в уставе предприятия (без фиксирования в уставе документ фактически не имеет смысла).

Уставный капитал может быть размещён в любых средствах - как в товарно-материальных, так и в денежных. Направления и величина уставного капитала определяются собственником предприятия.

Уставный капитал представляет собой зарегистрированную в учредительных документах (уставе предприятия) величину собственного капитала, внесённого учредителями в виде денежных средств или другого имущества при организации предприятия:

- в обществах с ограниченной ответственностью - в сумме долей учредителей, определённых учредительными документами;
- в хозяйственных товариществах - в сумме долей учредителей в уставный капитал;
- в акционерных обществах - в совокупной номинальной стоимости акций всех видов;
- в производственных кооперативах - в сумме паевых взносов в виде денежных средств и другого имущества, объединённого членами кооператива для совместного ведения предпринимательской деятельности;
- на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, основанных на правах хозяйственного ведения или оперативного управления, - в сумме имущества, закреплённого собственником этого имущества за предприятием.

В условиях рыночной экономики у предприятий и организаций может происходить текущее изменение капитала, в принципе не определяющее необходимость перерегистрации уставного капитала. В результате появилось понятие добавочного капитала.

Добавочный капитал включает в себя:

- суммы до оценки внеоборотных активов предприятий, проводимой в установленном порядке;
- эмиссионный доход, который возникает при формировании уставного капитала путём дополнительной эмиссии акций или изменения номинальной стоимости акций).

В условиях рыночной экономики важное значение представляет создание и правильное использование резервных фондов и платежей. Резервирование прибыли осуществляется для пополнения уставного капитала и выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчётного года для этих целей или для покрытия возможных в будущем непредвиденных убытков и потерь резервирование предстоящих платежей путём заблаговременного включения в издержки обращения части расходов, до того как они фактически произведены. Благодаря образованным резервным капиталам у предприятий появляется возможность в отдельные отчетные периоды, несмотря на низкую прибыль всё же выдавать дивиденды в установленных пределах.

Резервный капитал - это страховой капитал предприятия, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, а также для выплаты

доходов инвесторам или кредиторам, если на эти цели не хватает прибыли.

Средства резервного капитала выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц.

Резервный капитал создаётся в соответствии с законодательством и учредительными документами предприятия на покрытие возможных в будущем непредвиденных убытков и потерь. Образуется он за счёт отчислений от прибыли в размерах, предусмотренных уставом или учредительными документами предприятия. АО зачисляются в этот фонд эмиссионный доход. Резервный капитал может также создавать в обществах с ограниченной ответственностью. Другие предприятия создают резервный фонд за счёт прибыли, оставшейся в их распоряжении.

Образование резервного капитала может носить обязательный и добровольный характер. В первом случае он создаётся в соответствии с законодательством РФ, во втором - в соответствии с порядком, установленным в учредительных документах предприятия. В настоящее время создание резервного капитала обязательно только для акционерных обществ и совместных предприятий.

Учет образования резервного капитала должен обеспечивать получение информации, необходимой для контроля соблюдения его верхней и нижней границ. Во всех случаях предельная величина резервного капитала не должна превышать той суммы, которая определена собственниками и зафиксирована в учредительных документах предприятия.

Сумма резервного капитала в АО не может быть меньше 10% суммы уставного капитала. В совместных предприятиях сумма резервного капитала не меньше 25% уставного капитала.

Закон об АО предусматривает следующие направления использования средств резервного капитала:

- покрытие убытков;
- погашение облигаций общества;
- выплата дивидендов акционерам в случае отсутствия или недостаточности прибыли;
- выкуп акций общества в случае отсутствия иных средств.

Фондами специального назначения называется совокупность средств, формируемых из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или образуемых за счёт безвозмездных взносов учредителей для использования в определённых, заранее установленных целях. По экономическому содержанию и назначению большинство фондов предприятия относится к фондам потребления или накопления.

Фонды накопления - это часть чистой прибыли, предназначенная для технического перевооружения, реконструкции, расширения, освоения производства новых видов продукции, строительства и обновления основных производственных фондов. Часть средств этих фондов используется в качестве взносов в создание инвестиционных фондов, совместных предприятий, акционерных обществ. Этот фонд аккумулирует средства заранее распределённой и зарезервированной части чистой прибыли в соответствии с учредительными документами или по решению участников предприятия. За счёт средств фондов накопления финансируют в основном капитальные вложения на производственное развитие предприятия. При этом осуществление капитальных вложений за счёт собственной прибыли предприятия не уменьшает величину фонда накопления, а происходит преобразование финансовых средств в имущественные ценности.

Фонд накопления уменьшается только при использовании его средств на погашение убытков отчетного года, распределении суммы прибыли между учредителями, а также в результате списания за счёт фондов расходов, не включенных в первоначальную стоимость вводимых в эксплуатацию объектов основных средств.

Фонды потребления образуются для финансирования социального развития предприятия, материального поощрения работников и социальной защиты персонала. Средства фонда расходуются на приобретение путёвок в санатории, детские учреждения, на жилищное строительство, дотации на питание, приобретение проездных билетов, материальную помощь.

Создается фонд за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, в размере нормативов, установленных учредительными документами.

Отличительная особенность фондов потребления в том, что мероприятия и расходы, финансируемые из них, не приводят к образованию нового имущества предприятия. Сами фонды создаются за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных

платежей.

Фонды социальной сферы образуются за счёт нераспределённой прибыли, направленной, согласно учредительным документам, в качестве финансового обеспечения развития (капитальных вложений) социальной сферы. В состав фонда входит также разница от переоценки внеоборотных активов непроизводственного назначения и стоимость безвозмездно полученного имущества непроизводственного назначения.

Целевое финансирование - безвозмездно выделенные другими предприятиями или бюджетом средства, которые становятся собственностью предприятия и используются им на какие-либо цели, оговоренные при передаче либо по своему усмотрению.

К целевым финансированию и поступлениям относят средства, получаемые предприятием на строго определённые цели:

- содержание детских учреждений;
- подготовку кадров;
- научно-исследовательские работы и прочее.

Финансирование осуществляется за счёт ассигнований из государственного бюджета, взносов родителей, платы за обучение, средств фондов специального назначения, полученных от других предприятий, и др. Обычно из целевых источников частично финансируются соответствующие мероприятия.

Средства целевого финансирования и целевых поступлений расходуются в строгом соответствии с утверждёнными сметами. Запрещается использование целевых средств не по назначению и направление других средств на нужды, финансирование которых должно осуществляться за счёт только целевых источников.

Резервы - источники средств, предназначенные для покрытия в будущем целевых расходов (оплата отпусков, текущий ремонт и т.д.).

Прибыль - основной источник хозяйственных средств любого предприятия, это результат его хозяйственно-финансовой деятельности, которая складывается как разница между его доходами и расходами. Прибыль направляется на пополнение основных и оборотных средств, освоение и развитие новых производств, материальное поощрение работников, выплату дивидендов, расчёты с

учредителями и другие цели.

Заемные средства - кредиты банков, обязательства по распределению, кредиторская задолженность.

Кредиты банков. В ходе производственной деятельности предприятие может испытывать нехватку средств, особенно для осуществления каких-то крупных мероприятий. Временную нехватку средств предприятие покрывает за счёт банковских кредитов, которые банк предоставляет за определённый процент, зависящий от характера ссуды, её срочности и коммерческой надёжности заёмщика. В настоящее время кредиты банков имеют большое значение в обеспечении хозяйственной деятельности предприятий, так как именно они способствуют увеличению продукции предприятий, росту объёма реализации и услуг.

Кредиторская задолженность (временно привлечённые средства) – долги предприятия другим предприятиям и отдельным лицам, например поставщикам за полученные, но неоплаченные товары. При этом предприятие и лица, которым предприятие должно, называются кредиторами, а сама задолженность - кредиторской.

Обязательства по распределению - задолженность по начисленной, но ещё не выплаченной заработной плате; задолженность по начисленным, но не перечисленным в бюджет налогам, удерживаемым с рабочих и служащих.

Заработная плата включается в текущие издержки того периода, в котором затраты, связанные с использованием трудовых ресурсов, направленные на получение дохода, фактически имели место, а не тогда, когда она выплачивается персоналу. До момента погашения задолженности персоналу предприятие использует эти средства как временно привлечённые.

Задолженность перед бюджетом как краткосрочный источник заёмных средств возникает в связи с тем, что с момента возникновения обязательств до момента перечисления денежных средств финансовым органам предприятие имеет возможность использовать их в хозяйственном обороте. Предприятия несут ответственность перед бюджетом за сбор и своевременное перечисление в бюджет налогов.

Начисления на заработную плату включаются в расходы того периода, в котором начислена заработная плата, и до момента перечисления их третьим лицам

предприятие имеет краткосрочное обязательство перед ними.

## **4. Порядок составления бухгалтерского баланса**

Перед составлением годового отчетного баланса осуществляют следующие процедуры:

- проводят инвентаризацию всех видов имущества, обязательств и расчетов и ее результаты отражают на счетах Главной книги и аналитических счетах;
- осуществляют уточнение оценки всех видов имущественных статей баланса;
- создают оценочные резервы (заключительными записями декабря);
- проверяют правильность распределения доходов, расходов, прибыли и убытков между смежными отчетными периодами;
- осуществляют закрытие счетов бухгалтерского учета, в том числе счета 99 “Прибыли и убытки” (заключительной записью декабря);
- вносят уточнения в Главную книгу или отражают эти уточнения в пояснениях к годовому отчету с учетом событий после отчетной даты (ПБУ 7/98) или условных фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 8/01);
- составляют приложение к годовому бухгалтерскому балансу и пояснения к отчетному бухгалтерскому балансу.

При составлении бухгалтерской отчетности организации должны

обеспечить:

- полноту отражения всех хозяйственных операций за отчетный период;
- тождество данных аналитического учета данным синтетического учета за отчетный период;
- правильное и полное отражение в учете и отчетности результатов инвентаризации имущества и обязательств.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. При проведении инвентаризации организациям необходимо руководствоваться Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России. Количество инвентаризаций в отчетном году, порядок, сроки их проведения, а также состав

инвентаризируемого имущества и обязательств определяет руководитель организации, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” проведение инвентаризаций обязательно.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах в следующем порядке.

1. Излишек имущества приходится (по рыночной цене на дату проведения инвентаризации) и соответствующая сумма учитывается в составе прочих доходов: Дебет счета 10 (41, 50 и другие) Кредит субсчета 91.1.

2. Недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относится на затраты производства: Дебет счета 20 (44 и другие) Кредит счета 94.

3. Недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относится на виновных лиц:

1) отражена недостача основных средств (по остаточной стоимости), материалов, товаров: Дебет счета 94 Кредит счета 01 (10, 41 и другие);

2) недостача сверх норм естественной убыли отнесена за счет виновного лица: Дебет субсчета 73.2 Кредит счета 94;

3) отражена разница между балансовой стоимостью недостающих ценностей и суммой, подлежащей взысканию с виновного лица: Дебет субсчета 73.2 Кредит субсчета 98.4;

4) удержана из заработной платы работника (поступила в кассу) сумма материального ущерба: Дебет счета 70 (50) Кредит субсчета 73.2;

5) соответствующая доля доходов будущих периодов учтена в составе прочих доходов: Дебет субсчета 98.4 Кредит субсчета 91.1

4. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются, то есть учитываются в составе прочих расходов: Дебет субсчета 91.2 Кредит счета 94.

Проверка записей на счетах бухгалтерского учета

Чтобы быть уверенным в правильности показателей годовой бухгалтерской отчетности и исключить претензии работников налоговых органов, которые могут

возникнуть в процессе проверки деятельности организации за отчетный год, главному бухгалтеру необходимо еще раз проверить записи бухгалтерского учета.

Для того, чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявленным к ней требованиям, должны соблюдаться следующие условия:

- 1) отражение хозяйственных операций в учете только на основании надлежащем оформленных первичных документов (накопительных, группировочных ведомостей);
- 2) отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации;
- 3) совпадение данных синтетического и аналитического учета;
- 4) отражение хозяйственных операций не противоречит соответствующим положениям действующих нормативных актов;
- 5) выбранная организацией система регистров бухгалтерского учета позволяет получить все аналитические данные, требующиеся для расчета показателей, установленных формами отчетности.

В течение месяца на основании первичных документов в учетных регистрах формируется вся информация об объектах бухгалтерского учета. Итоговые данные учетных регистров используются для составления записей по счетам Главной книги (Приложение 1). В конце отчетного периода по всем счетам Главной книги подсчитываются дебетовые и кредитовые обороты, по большинству счетов выводится конечное сальдо. По некоторым счетам (60, 62, 68, 71, 75, 76) надо исчислять развернутое сальдо.

Отражение развернутого сальдо в балансе (в активе - дебетового, в пассиве - кредитового) необходимо для объективной характеристики финансового положения организации. Взаимное погашение дебиторской и кредиторской задолженности (свертывание сальдо) приводит к фальсификации баланса.

Счета 25, 26, 28, 40, 94 ежемесячно закрываются, их обороты по дебету и кредиту обязательно равны, сальдо отсутствует. Счета 90, 91, 99 закрываются один раз в конце года.

Показатели Главной книги ООО "ПрофИнжиниринг" (Обороты по дебету и кредиту, остатки) используются для составления бухгалтерской отчетности. Чтобы убедить

в точности и полноте этих показателей, необходимо периодически проверять записи по счетам.

Обычно проверку записей по счетам Главной книги организации проводят по следующим направлениям:

- 1) сличают между собой обороты и остатки или только остатки по всем счетам синтетического учета;
- 2) сличают обороты по каждому синтетическому счету с итогом и документов, послуживших основанием для записей;
- 3) сверяют обороты и остатки по каждому синтетическому счету с соответствующими показателями аналитического учета.

Закрытие счетов учета затрат, формирование себестоимости готовой и проданной продукции.

Заключение счетов - это определение конечных остатков (сальдо). Конечный остаток переносят в учётные регистры следующего года в качестве начального.

Далее обороты из журналов - ордеров записывают в Главную книгу и при условии дебетового и кредитового оборотов за месяц выводят остатки по каждому счёту. При этом Главную книгу по расчётным счетам переносят отдельно сумму дебетовых остатков аналитических счетов данного счёта и отдельно сумму кредитных остатков. Таким образом, до закрытия собирательно-распределительных, сопоставляющих счетов и исчисления фактической себестоимости продукции проверяют полноту и правильность записей по всем счетам и составляют оборотно-сальдовую ведомость. По составленной оборотно-сальдовой ведомостью выверяют оборот и остатки по аналитическим счетам. Составление такой ведомости позволяет не только проверить учетные данные по балансовым счетам и устранить ошибки, если они были допущены в течение года, но и получить информацию исчисления налога на имущество.

В течении отчетного месяца на счетах 20 "Основное производство" и 23 "Вспомогательное производство" собираются прямые затраты, непосредственно связанные с изготовлением конкретных видов продукции, осуществлением работ, оказание услуг (расход материалов, заработная плата производственных рабочих и др.). Косвенные расходы, связанные с обслуживанием производства и управлением, в течении отчетного месяца учитываются на счете 25

“Общепроизводственные расходы” и 26 “Общехозяйственные расходы”. ООО “ПрофИнжинринг” счета 23 и 25 не использует.

На дебете счета 26 “Общехозяйственные расходы” отражаются затраты на заработную плату персонала заводоуправления, расходы на командировки и служебные разъезды, типографские, почтово-телеграфные и телефонные расходы, амортизация, затраты на содержание и ремонт зданий, сооружений, инвентаря и другие расходы. Накопленные в течении месяца расходы на дебете счета 26 в конце месяца полностью перечисляются с его кредита в дебет счета 20 “Основное производство”, 23 “Вспомогательное производство” или 90 “Продажи”. На этом счете в конце месяца остатка не должно быть.

В зависимости от выбранного в учетной политике варианта учета готовой продукции фактическая себестоимость списывается с кредита счета 20 “Основное производство” или в дебет счета 40 “Выпуск продукции” (при учете продукции по нормативной (плановой) себестоимости) или в дебет счета 43 “Готовая продукция” (при учете продукции по фактической себестоимости). Счета 40, 43 также не применяются в данной организации.

На счете 99 “Прибыли и убытки” бухгалтер в течение года списывает финансовый результат от обычных видов деятельности, а также от операционных и внереализационных доходов и расходов. Кроме того, на нем учитывают чрезвычайные доходы и расходы. Здесь же отражают задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль, штрафы за налоговые правонарушения и постоянные налоговые обязательства (активы).

Чтобы узнать, как организация работала в отчетном году, бухгалтер должен сопоставить годовые дебетовые и кредитовые обороты по счету 99 (чистая прибыль (убыток) за отчетный период = прибыль (убыток) от продаж + (-) сальдо прочих доходов и расходов - условный расход по налогу на прибыль - постоянные налоговые обязательства + постоянные налоговые активы). Если предприятие по итогам года получила прибыль (по состоянию на 31 декабря на счете 99 кредитовое сальдо), в учете делается проводка:

Дебет счета 99 “Прибыли и убытки” Кредит счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” - отражена чистая (нераспределенная) прибыль отчетного года.

А если фирма по результатам работы за год получит убыток, делается проводка:

Дебет Кредит счета 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” Кредит счета 99 “Прибыли и убытки” - отражен убыток отчетного года.

Все операции по закрытию счетов находят отражение в Главной книге. В результате закрытия счетов в заключительном балансе отражают остатки на счетах: инвентарных, фондовых, расчётных и операционных, учитывающих незавершенные процессы будущих лет.

И т.к. формирование отчетности происходит в ограниченное время, необходимо знать, что только соблюдение технологии позволяет с минимальными затратами получить быстро с высоким качеством необходимые показатели.

## **5. Техника составления и способы оценки статей баланса**

Одним из важнейших элементов методологии бухгалтерского учета является правила оценки имущества, капиталов и обязательств организации при составлении бухгалтерской отчетности.

При отражении имущества в балансе оно может оцениваться:

- по первоначальной стоимости объекта, в том числе по фактической себестоимости, по рыночной стоимости, по стоимости, обусловленной соглашением сторон;
- по остаточной стоимости, которая определяется путем вычитания из учетной (первоначальной) стоимости имущества начисленной амортизации;
- по восстановительной стоимости, в этой оценке имущество отражается после его переоценки;
- по цене возможной реализации, эта оценка применяется в случае превышения его учетной стоимости над ценой его возможной реализации.

Обязательства в бухгалтерском балансе в соответствии с установленными правилами могут оцениваться:

- из сумм вытекающих из договора, установленных по соглашению сторон;

- уменьшаться или увеличиваться на сумму процентов (доходов), предусмотренных к получению на соответствующие отчетные даты до момента завершения сделки;
- корректироваться на сумму резерва сомнительных долгов в случае, если резерв образуется по дебиторской задолженности.

Данные баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий, которые должны соответствовать данным графы “На конец отчетного года” предыдущего года с учетом произведенной на начало отчетного года реорганизации, а также изменений в оценке показателей бухгалтерской отчетности.

В первом разделе баланса “Нематериальные активы” - это часть основных средств, не имеющая физической основы. Оценка нематериальных активов по первоначальной стоимости производится при их постановке на учет и определяется общей суммой затрат на приобретение или изготовление активов.

Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за вычетом суммы начисленной амортизации. Остаточная стоимость основных средств определяется как разность между первоначальной (или восстановительной) стоимостью и суммой начисленного износа за определенный период времени. Амортизация отчислений по основным средствам начисляется линейным способом.

Второй раздел актива баланса - оборотные активы содержат данные об остатках запасов призванных обслуживать процессы производства и обращения.

Одним из основополагающих принципов балансовой оценки производственных запасов на всех предприятиях России остается оценка по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материалов, включает наряду с их стоимостью по ценам приобретения (без учета налога на добавленную стоимость) также все транспортно - заготовительные расходы, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, доставку и хранение материалов, проценты за кредит по их приобретению и др. В этом разделе баланса большую часть составляет дебиторская задолженность по расчетам за товары, работы, услуги (строка 1230 “Финансовые и другие оборотные активы”). Находится следующим образом, Сч.58 + Сч.55, субсчет “Депозитные вклады” - Сч.59 + Сч. 19 + дебетовые Сч.60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 - Сч.63. Состояние этих расчетов в бухгалтерском учете в балансе отражаются по-разному - в зависимости от принятой в учетной политике

организации методики распределения выручки, исходя из условий заключенных договоров.

По строке 1250 “Денежные средства и денежные эквиваленты” отражается сумма остатков денежных средств на отчетную дату, имеющих у организации в кассе, на расчетных счетах в банках, на валютных счетах в банках, на специальных счетах в кредитных организациях, средства, находящиеся в пути. То есть Сч.50 + Сч.51 + Сч.52 + Сч.55 (кроме срочных депозитных вкладов) + Сч.57

В третьем разделе баланса по строке “Капитали резервы” учитываются уставный, добавочный и резервный капитал организации, а также нераспределенная прибыль прошлых лет, то есть Сч.80+Сч.82+Сч.83+Сч.84. Также по этой строке отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров для аннулирования (счет 81). Уставный капитал организации состоит из вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации. Уставный капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно. По статье “Добавочный капитал” отражается прирост стоимости имущества по переоценке, эмиссионный доход, безвозмездно полученные ценности. Причем безвозмездно полученные средства, ценности, относящиеся к социальной сфере, отражаются по статье “Фонд социальной сферы”. По статье “Резервный капитал” отражаются остатки резервного и других аналогичных фондов. По статье “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” в бухгалтерском балансе отражается кредитовое (дебетовое) сальдо по счету 84 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”. Этот показатель представляет собой сумму прибыли (убытка) прошлых лет и текущего года. Образовавшийся после распределения остаток нераспределенной прибыли отчетного года является частью накопленного капитала организации. Вместе с отчислениями в резервный капитал он увеличивает сумму собственного капитала. Непокрытый убыток отчетного года уменьшает сумму собственного капитала организации.

В четвертом разделе баланса по строке 1410 “Долгосрочные заемные средства” отражают сумму всех займов и кредитов, полученных фирмой и не погашенных по состоянию на конец отчетного периода. Сумму долгосрочных займов (кредитов) с учетом причитающихся к уплате процентов учитывают по кредиту счета 67 “Расчеты по долгосрочным кредитам и займам”. По строке 1420 учитываются “Другие долгосрочные обязательства”, которые также равны 0 руб. Здесь отражаются суммы привлеченных средств, не указанные в строке 1410.

В пятом разделе бухгалтерского баланса по строке 1510 “Краткосрочные заемные обязательства” отражается информация о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией (сальдо кредитовое по счету 66 “Расчеты по краткосрочным кредитам и займам”). Кредиторская задолженность (строка 1520). В группе статей “Кредиторская задолженность” отражается:

- по статье “Поставщики и подрядчики” показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
- по статье “Задолженность перед персоналом организации” показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по статье “по социальному страхованию и обеспечению” отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости;
- по статье “Задолженность перед государственными внебюджетными фондами” показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации;
- по статье “Задолженность по налогам и сборам” отражается задолженность организации по расчетам с налоговыми органами;
- по статье 1540 “Другие краткосрочные обязательства” отражаются задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей “Кредиторская задолженность”.

Итог по активу баланса на начало года и конец отчетного периода равен соответственно итогу его пассива. Это равенство, определяет сущность баланса: в нем отражается имущество экономического субъекта в двух плоскостях, а именно в левой стороне - активе баланса - по видам, составу и размещению, а в правой - пассиве - по источникам формирования данного имущества.

## **Заключение**

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия занимает центральное место как источник чрезвычайно полезной информации для анализа финансового состояния предприятия за отчетный период.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций. Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. Из баланса ясно, чем владеет собственник, то есть каков в количественном и качественном отношении тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться и кто принимал участие в создании этого запаса. По балансу определяют сумеет ли предприятие в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами – акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими, или ему угрожают финансовые затруднения.

На основе данных баланса определяют конечный финансовый результат работы предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, который отражается в виде чистой прибыли в пассиве баланса или убытками в активе.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации её 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.

Очень важно руководству предприятий выбрать нужный стиль и методы управления производством и финансами, стратегию и тактику работы, с учетом сложившейся экономической ситуации, что даст возможность предприятию выжить, выстоять и процветать в трудный период любых экономических реформ.

В работе были решены следующие задачи:

- раскрыто понятие и сущность бухгалтерского баланса в отчетности предприятия;
- охарактеризованы классификации бухгалтерских балансов;
- рассмотрен порядок составления бухгалтерского баланса;

- изучена техника составления и способы оценки статей баланса.

## Список литературы

1. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”
2. Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н “О формах бухгалтерской отчетности организации”
3. Приказ Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 “Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств”
4. Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1/98) (приказ Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н)
5. Положение по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99) (приказ Минфина России от 6 июля 1999г. №43н)
6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49)
7. А.Е. Бухгалтерский учет и аудит. - М.: КНОРУС, 2013. - 496 с.
8. Зырянова, Т.В., Колесников, С.И. Качественные характеристики бухгалтерской (финансовой и управленческой) информации в бюджетных учреждениях / Т.В. Зырянова, С.И. Колесников // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2008. - №11.
9. Поплаухина Т.Д. Критерии оценки качества учетно-аналитической информации/ Т.Д. Поплаухина // Молодой ученый. - 2012. - №11. - С. 191-194.
10. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Начальный бухгалтерский баланс // Современный экономический словарь. - 5-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 495 с.
11. Бухгалтерский учет. Заикина С.А. М.: Экзамен, 2012.
12. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Варламова М.А. М.: Экзамен, 2012.
13. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. - М.: Омега-Л, 2003. - 232 с.
14. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - М.: Инфра-М, 2003. - 456 с.
15. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. - М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 286 с.
16. Самойлов И.В. Годовая бухгалтерская отчетность. Практическое руководство. - М.: Налоговый вестник, 2003. - 336 с.

17. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 148 с.