

Содержание:

Введение

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; использование последних - с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизводства совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода.

Баланс (французское *balance* – весы) – система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. 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.

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

Целью данной курсовой работы является отражение места, важности и значения оценки статей бухгалтерского баланса, и ее влияние на достоверность финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений. Задачами работы являются: раскрыть сущность бухгалтерского баланса и оценки; показать роль бухгалтерского баланса в управлении предприятием и оценки финансового положения.

1. Сущность бухгалтерского баланса

1.1. Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятием

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи выдвинули в число актуальных вопросов о совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам. Переход на применение международных норм бухгалтерского учета и отчетности начался с 1992 года. Постановлением Верховного Совета РФ от 23.10.92 года была утверждена Государственная программа перехода РФ на международные стандарты учета и отчетности, которая уже реализована по многим направлениям.

Термин «баланс» происходит от двух лат. слов: *bis* – дважды, *lanx* – чаша весов, что буквально означает – двучашие, и употребляется как символ равновесия и равенства. Применяется в экономике как правило для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направления их использования за определенный период: баланс доходов и расходов. Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонней таблицы с равными итогами широко используется в планировании, экономическом анализе и бухгалтерском учете. В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение: равенство итогов и наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, которая показывает состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату.

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами, установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99. Также на сегодняшний день в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ № 67н от 22.07.2003 г. приведены образцы новых форм бухгалтерской отчетности, разработка которых осуществлена в связи с необходимостью раскрытия информации в бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями введенных в действие за период после 2000 года новых нормативных актов по бухгалтерскому учету и уточнением ранее принятых, в частности: ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», утвержденного Приказом Минфина РФ от 16.10.2000 №91н; ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 №26н; ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»

утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №115н; ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н; ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» утвержденного Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н; и других.

Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в РФ, строятся на тех же принципах, которые положены в основу международных стандартов финансовой отчетности. Если бухгалтерский учет сейчас называют «международным языком бизнеса», то и принципы, правила составления форм отчетности должны отвечать требованиям времени. При составлении форм отчетности нужно исходить из учетных принципов, обычно зависящих от того, насколько точно они отвечают трем критериям: уместности, объективности и осуществимости.

Отчетность предприятия является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

Система показателей отчетности - это особый вид записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений, за отчетный период. Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. Сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений за определенный период формируются на основании бухгалтерского, статистического и оперативно-технического учета. Тем самым обеспечивается возможность разностороннего отражения в отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Формирование отчетности на предприятии необходимо и для внутреннего управления, и для предприятия внешним пользователям с целью принятия обоснованных выводов и решений.

Вследствие того, что разные группы лиц подходят к оценке тех или иных учетных объектов неодинаково, неизбежна множественность методологических приемов определения результатов хозяйственной деятельности. В современной жизни важнейшей категорией становится прибыль и поэтому в центре внимания специалистов находится выбор (обсуждение) процедуры ее исчисления. В зависимости от выбранных методов ее формирования меняется и величина налогов, и суммы дивидендов, и заработная плата.

С изменением условий хозяйствования происходят, и изменения в составе и содержания форм отчетности, которые в большей степени стали соответствовать требованиям Международных стандартов бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ включает следующие формы: бухгалтерский баланс - форма №1; отчет о прибылях и убытках - форма №2; отчет о движении капитала - форма №3; отчет о движении денежных средств - форма № 4; приложение к бухгалтерскому анализу - форма №5.

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и обобщенную информацию. Данные бухгалтерской отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления. Систематическое изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути повышения эффективности его деятельности.

Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

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

Организации составляют отчеты по форме и инструкциям, утвержденным Минфином и Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

При составлении и представлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствоваться Федеральным законом N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 и иными положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению.

1.2. Виды балансов и формы их построения

Существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от целей их составления. Для более четкого представления видов бухгалтерских балансов необходимо рассмотреть их классификацию:

По времени составления: *вступительный баланс* – составляется на момент возникновения организации и определяет сумму ценностей, с которыми организация начинает свою деятельность; *текущий баланс* – составляется периодически в течение всего времени существования организации и подразделяется на начальные, промежуточные и заключительные балансы; *ликвидационный баланс* – формируется при ликвидации организации и составляется в течение всего периода ликвидации.

По источникам составления: *инвентарные балансы* – составляются на основании инвентаря (описи) средств либо при возникновении новой организации на основе ранее существующей, либо при изменении организационно-правовой формы организации; *книжный баланс* – составляют на основании книжных записей, под которыми понимаются данные текущего бухгалтерского учета; *генеральный (актуарный) баланс* – комплекс инвентарного и книжного балансов, составляется на основе учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации: *самостоятельный баланс* – составляют организации, являющиеся юридическими лицами; *отдельный баланс* – составляют структурные подразделения организации; *сводный баланс* – получается путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов.

По характеру деятельности: *баланс по основной* (зафиксирован в Уставе организации) и *по не основной деятельности*.

По формам собственности различают балансы государственных, муниципальных, частных, общественных и других организаций.

По реформированию различают *баланс реформированный* – прибыль, полученная за данный отчетный период уже распределена и в бухгалтерском балансе статьей не указывается и *баланс нереформированный* – когда прибыль, полученная в отчетном периоде, еще не распределена и показывается в бухгалтерском балансе отдельной статьей.

Бухгалтерский баланс можно рассматривать с экономической и юридической точек зрения. *С экономической точки зрения* бухгалтерский баланс – это способ экономической группировки имущества организации на определенную дату. Баланс в бухгалтерском учете удостоверяет равновесие двух свойств имущества: описание по составу и размещению, и отражение по источникам возникновения и целевому назначению.

С юридической точки зрения – как определено в ГК РФ в составе активов предприятия есть имущество, на которое оно имеет право собственности и есть имущество, по поводу которого у него заключены различные договора с другими субъектами имущественных отношений. Т.о. возникают вещные и обязательственные отношения.

2. Оценка статей бухгалтерского баланса и ее влияние на достоверность финансовой отчетности

2.1. Правила оценки статей бухгалтерской отчетности

Одним из важнейших элементов методологии бухгалтерского учета является правила оценки имущества, капиталов и обязательств организации при составлении бухгалтерской отчетности. На оценку статей бухгалтерской отчетности оказывают влияние следующие факторы: фактор экономического содержания имущества (основные средства, материалы, дебиторская задолженность); фактор времени совершения хозяйственных операций; фактор уместности; фактор рациональности (т.е. должно быть меньше затрат, больше доход); конъюнктурный фактор предосторожности. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) при оценке статей бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному, с учетом произведенной реорганизации, а так же изменений, связанных

с применением ПБУ 1/1998 «Учетная политика организации». В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств. Правила и порядок оценки объектов учета регламентируются Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, а также различными положениями по бухгалтерскому учету. Общей для них является оценка объектов по их фактической стоимости.

Оценка осуществляется следующим образом:

- *имущество, приобретенное за плату*, оценивается путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку, к которым относятся затраты на приобретение объекта, уплачиваемые проценты по предоставленному при приобретении коммерческому кредиту, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения (стоимость услуг), уплачиваемые снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины и иные платежи, затраты на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций);
- *имущество, полученное безвозмездно*, оценивается по рыночной стоимости на дату оприходования (данные о действующей цене должны быть подтверждены документально или экспертным путем);
- *имущество, произведенное в самой организации*, оценивается по стоимости его изготовления (фактическим затратам, связанным с использованием в процессе изготовления имущества основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и других затрат на изготовление объекта имущества).

Оценка имущества и обязательств должна производиться организацией для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении. Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора).

Финансовые вложения (инвестиции организации в ценные бумаги, облигации и уставные капиталы других организаций) принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора.

Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за вычетом суммы начисленной амортизации. Коммерческая организация имеет право не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на счет добавочного капитала организации.

Нематериальные активы (авторские права, компьютерные программы, патенты на изобретения, товарные знаки, права «ноу-хау» и др.) отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации. Амортизационные отчисления по положительной деловой репутации организации отражаются путем уменьшения ее первоначальной стоимости. Отрицательная деловая репутация организации равномерно списывается на финансовые результаты как операционные доходы.

Сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, и другие материальные ресурсы отражаются в бухгалтерском балансе по их фактической себестоимости, которая определяется исходя из фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление.

Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива и другие затраты на производство продукции либо по прямым статьям затрат. *Товары* в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости их приобретения. *Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги* отражаются в бухгалтерском балансе по фактической (или нормативной) полной себестоимости, включающей наряду с

производственной себестоимостью затраты, связанные с реализацией продукции, работ, услуг, возмещаемых договорной (контрактной) ценой.

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в бухгалтерском балансе: по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости; по прямым статьям затрат; по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в бухгалтерском балансе по фактически произведенным затратам.

В бухгалтерском балансе отражается *величина уставного (складочного) капитала*, зарегистрированная в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, паевых взносов) учредителей организации. Суммы дооценки основных средств, суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций и другие аналогичные суммы учитываются как *добавочный капитал* и отражаются в балансе отдельно. *Резервный капитал* отражается в бухгалтерском балансе в сумме неиспользованных средств этого капитала. *Резервы по сомнительным долгам* отражаются в балансе в сумме созданных в конце отчётного года резервов на покрытие дебиторской задолженности предприятия на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. *Резервы на покрытие предстоящих расходов и платежей* – в сумме неиспользованных резервов.

Кредиторская и дебиторская задолженность отражается в суммах фактических долгов кредиторам.

Доходы будущих периодов – в сумме, полученной в отчётном периоде, но относящейся к следующим отчётным периодам. *Прибыль* отражается в бухгалтерском балансе в сумме, фактически полученной в отчётном периоде прибыли. *Авансовое и фактическое использование прибыли* в отчётном периоде или фактически полученный убыток отражаются в активе баланса отдельными статьями. В годовой отчётности, в валюту баланса включается лишь непокрытый убыток или нераспределённая прибыль отчётного года.

2.2. Оценка статей бухгалтерского баланса

Любой бухгалтерский баланс представляет состояние имущества предприятия как группировку разнородных имущественных средств, материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства. Баланс отражает состояние

хозяйства в денежной оценке, в национальной денежной единице России – в рублях. В силу этого вопрос правильной оценки балансовых статей имеет исключительное значение, как при построении баланса, так и для оценки деятельности хозяйства. Средства предприятия отражаются в балансе по оценке согласно соответствующим положениям по бухгалтерскому учету.

Раздел I. « Внеоборотные активы».

Нематериальные активы (строка 110). Здесь приводится остаточная стоимость нематериальных активов, которые принадлежат организации и являются таковыми согласно ПБУ 14/2000 или учитываются в их составе в соответствии с ПБУ 17/02. Остаточная стоимость представляет собой разницу между сальдо по счетам 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов» на отчетную дату. По таким видам как организационные расходы и деловая репутация отражается весь остаток на отчетную дату. В отличие от бухгалтерского учета в налоговом учете на некоторые виды нематериальных активов амортизацию начислять не следует, а именно:

- на исключительные права на программы для ЭВМ, стоимость которых ниже 10000 руб. – стоимость таких прав сразу списывается на расходы;
- на исключительные права, на объекты интеллектуальной собственности, если организация платит за них не единовременно, а периодически. Такие платежи включают в расходы по мере перечисления денег.

Основные средства (строка 120). Здесь приводится остаточная стоимость основных средств, относимых к таковым согласно ПБУ 6/01, которые принадлежат организации, находятся в эксплуатации, запасе, ремонте, в стадии достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации, на консервации. Остаточная стоимость определяется как разница остатков по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств». Земля, продуктивный скот, многолетние насаждения, объекты жилфонда, которые не используются для получения дохода, отражаются все остатки счета 01 на отчетную дату.

Незавершенное строительство (строка 130). Приводится стоимость оборудования не переданного для монтажа, либо переданного в монтаж, но окончательно не смонтировано (счета 07 «Оборудование к установке» и 08 «Вложения во внеоборотные активы»), затраты на приобретение объектов основных средств или нематериальных активов, которые еще не введены в эксплуатацию и

окончательная стоимость которых еще не сформирована. Также здесь учитываются затраты по незаконченному капитальному строительству, которое осуществляется подрядным или хозяйственным способом; авансовые платежи на осуществление капитальных вложений; стоимость объектов капитального строительства, которые уже используются организацией, но не прошли государственную регистрацию и право собственности по ним организации не перешло. При отражении по этой строке величины незавершенного строительства нужно руководствоваться требованиями ПБУ 2/94; при отражении затрат на приобретение основных средств – ПБУ 6/01, нематериальных активов – ПБУ 14/2000. В этой строке по состоянию на отчетную дату приводится величина затрат на НИОКР, которые при получении по ним положительного результата в последствии могут стать нематериальными активами – ПБУ 17/02.

Доходные вложения в нематериальные ценности (строка 135) – отражает стоимость имущества, предоставляемого организацией своим контрагентам во временное владение и пользование за плату (лизинг, прокат, аренда) с целью получения дохода. Остаточная стоимость представляет собой разницу между остатками счетов 03 «Доходные вложения в материальные ценности» и 02 «Амортизация основных средств» на отчетную дату. Если по окончании договора имущество возвращено в организацию и не будет больше использоваться для сдачи внаем, то его стоимость следует перенести со счета 03 на счет 01.

Долгосрочные финансовые вложения (строка 140) и краткосрочные финансовые вложения (строка 250) – отражают рыночную цену котируемых ценных бумаг (счет 58 «Финансовые вложения»), первоначальную стоимость некотируемых ценных бумаг, которая определяется как разница между остатком на начало счета 58 и остатком на конец счета 59 «Резервы под возможные обесценения»; также депозитные вклады кредитных организаций. Заполнение данных строк баланса должно производиться исходя из положений ПБУ 19/02. Деление финансовых вложений происходит в зависимости от срока обращения (погашения) или намерении организации об их использовании.

Отложенные налоговые активы (строка 145). Введение данной строки связано с введением ПБУ 18/02 «Налог на прибыль». Отложенные налоговые активы – это положительная разница между налогом на прибыль, исчисленного по данным налогового учета (текущий налог на прибыль), и налогом на прибыль, исчисленного по данным бухгалтерского учета (условный расход по налогу на прибыль). Отложенные налоговые активы представляют собой произведение ставки налога на вычитаемую временную разницу, которая возникает, если расходы в

бухгалтерском учете признаются раньше, чем в налоговом учете, а доходы – позже со сдвигом во времени. Вычитаемая временная разница – это доход или расход, который учитывается при формировании бухгалтерской прибыли в текущем, а налоговой прибыли – в следующих отчетных периодах. Отражается в балансе остаток по дебету счета 09.

Прочие внеоборотные активы (строка 150). Указываются средства, которые не были отражены по другим строкам данного раздела: часть стоимости долгосрочной лицензии, которая в следующем году не будет погашена.

По строке 190 отражается *итог по разделу I*, представляющий собой сумму строк 110, 120, 130, 135, 140, 145 и 150 баланса.

Раздел II. «Оборотные активы».

Запасы (строка 210). Отражается итоговая стоимость материальных запасов, которые были признаны таковыми согласно ПБУ 5/01, а также:

- сырье и материалы – дебетовый остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» плюс или минус дебетовый остаток по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» и плюс дебетовый остаток по счету 10 «Материалы»;
- животные на выращивании – сч. 11 «Животные на выращивании и откорме»;
- затраты в незавершенное производство – счета 44 «Расходы на продажу», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», 29 «Обслуживающие производство и хозяйства», 20 «Основное производство» и т.д.;
- готовая продукция – остатки по счетам 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» за вычетом остатков по счетам 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 42 «Торговая наценка»;
- товары отгруженные – остаток по счету 45 «Товары отгруженные»;
- расходы будущих периодов – счет 97 «Расходы будущих периодов».

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (строка 220) – суммы НДС, которые указаны поставщиками в счетах-фактурах и товаросопроводительных документах по полученным, но не оплаченным товарно-материальным ценностям. Остаток по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» на отчетную дату.

Дебиторская задолженность (строка 230 и 240): покупателей и заказчиков – дебетовые остатки по счтам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76

«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» за вычетом кредитового остатка счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»; прочие дебиторы – дебетовые остатки по счетам 68, 69, 71, 73, 75, 76; авансы выданные – счет 60. По сету 75 «Расчеты с учредителями» рекомендуется в бухгалтерском балансе выделять отдельную строку, т.к. данный счет используется при расчете чистых активов организации.

Денежные средства (строка 260) – дебетовые остатки по счетам 50, 51, 52, 55, за исключением 55 субсчет 3 «Депозитные счета» и счета 57 «Переводы в пути».

По строке 290 отражается *итог по разделу II* баланса, представляющий собой сумму строк 210, 220, 230, 240, 250, 260 и 270 баланса.

И, наконец, по строке 300 указывается *величина актива баланса*. Она определяется суммированием строк 190 и 290 баланса.

Раздел III. «Капитал и резервы».

Уставный капитал (строка 410) – акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью показывают величину уставного капитала, государственные или муниципальные предприятия – уставный фонд, полные товарищества и товарищества на вере – складочный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров (строка 411) кредитовый остаток по счету 81; акции учитываются по фактической стоимости приобретения, не зависимо от их номинальной стоимости.

Добавочный капитал (строка 420) кредитовый остаток по счету 83.

Резервный капитал (строка 430) кредитовый остаток по счету 82.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (строка 470) кредитовый остаток по сету 84.

По строке 490 отражается *итог по разделу III* баланса, представляющий собой сумму строк 410, 420, 430, и 470.

Раздел IV. «Долгосрочные обязательства».

Займы и кредиты (строка 510) – отражаются непогашенные кредиты и займы с учетом всех процентов, начисленных к отчетной дате – кредитовые остатки по счетам 66 и 67. (ПБУ 15/01).

Отложенное налоговое обязательство (строка 515) – отрицательная разница между текущим налогом на прибыль и условным расходом по налогу на прибыль; показывает, насколько нужно будет увеличить сумму «условного» налога в следующих отчетных периодах. Сумма отложенного налогового обязательства – это произведение ставки налога на налогооблагаемую временную разницу, которая возникает, если расходы в бухгалтерском учете признаются позже, чем в налоговом, а доходы – раньше. При составлении отчетности организация имеет право отражать на балансе сальдированную сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства – счета 09 и 77, если одновременно у организации выполняются два условия: у организации есть ОНО и ОНА, которые учитываются при расчете налога на прибыль.

Прочие долгосрочные обязательства (строка 520) – отражаются суммы привлеченных средств организации: счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – более 12 месяцев, либо счет 62 субсчет «Авансы полученные».

По строке 590 отражается *итог по разделу IV* баланса. Это сумма строк 510 и 520 баланса.

Раздел V. «Краткосрочные обязательства».

Кредиторская задолженность (строка 620) – кредитовые остатки по счетам 60, 76, 700 69, 68, 62, 71.

Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов (строка 630) – задолженность организации по начисленным, но не выплаченным дивидендам, а также процентам по ценным бумагам, выпущенных организацией. Кредитовый остаток по счету 75.

Доходы будущих периодов (строка 640) – стоимость безвозмездно полученных активов; разница между суммой, которую следует взыскать с виновных лиц за недостачу и балансовая стоимость пропавших ценностей – счет 98.

Резервы предстоящих расходов (строка 650) – счет 96.

По строке 660 отражаются *прочие краткосрочные обязательства*.

По строке 690 отражается *итог по разделу V* баланса, представляющий собой сумму строк 610, 620, 630, 635, 640, 650 и 660 баланса.

По строке 700 отражается сумма строк 490, 590 и 690 баланса. Это итог пассива баланса. Он должен быть равен величине актива, указанной по строке 300 баланса.

2.3. Особенности оценки статей баланса в условиях гиперинфляции

бухгалтерский баланс статья отчетность

Одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета в большинстве стран является принцип отражения объектов учета по ценам приобретения – первоначальная стоимость либо фактическая стоимость приобретения. В условиях стабильных цен применение этого принципа оправдано, но в периоды инфляции отчетность основанная на первоначальных стоимостных оценках может давать искаженное представление о финансовом состоянии и результатах деятельности организации. В связи с этим существуют различные методики переоценки статей отчетности в условиях инфляции.

1. Методика переоценки отчетности по колебаниям курса валют. Так как в первичном документе любого материального и нематериального объекта есть две оценки: в натуральных и стоимостных измерителях, то простейшим способом является переоценка ценностей по изменению курса падающей валюты относительно другой – более стабильной.
2. Методика переоценки отчетности по колебаниям курсов товарных цен.
 - *GPL (General Price Level Accounting)* – методика оценки объектов в бухгалтерском учете в денежных единицах одинаковой покупательной способности: периодический пересчет активов и обязательств организации с помощью общего индекса цен. Все операции в текущем учете отражаются по ценам их совершения, но в дальнейшем, при составлении отчетности данные корректируются. Ключевым моментом GPL является классификация объектов бухгалтерского учета на монетарные и немонетарные. Монетарные активы (обязательства) – это объекты учета, которые либо находятся в форме денег, либо будут оплачены в виде оговоренной суммы денег (сета 50, 51, 52, дебиторская и кредиторская задолженность). Немонетарные активы (обязательства) – объекты учета, реальная денежная оценка которых меняется с течением времени изменением цен и должна периодически переоцениваться. Методика переоценки осуществляется в несколько этапов:

1. составляется отчетность в учетных ценах;
2. проводится классификация статей отчетности на монетарные и немонетарные;
3. немонетарные объекты пересчитываются в текущие цены с помощью общих индексов цен, взятых по годам приобретения активов, либо возникновения обязательств;
4. составление переоцененной отчетности и рассчитывается прибыль (убыток) от изменения покупательной способности денежной единицы.
 - *CCA (Current Cost Accounting)* – составление отчетности, в которой активы представлены в текущей оценке. Основная проблема состоит в достаточной сложности и субъективности формирования текущих оценок балансовых статей. Известно три метода определения текущей стоимости какого-либо объекта учета: по цене возможной реализации активов; по восстановительной стоимости, т.е. текущим затратам на возмещение активов; по экономически целесообразным затратам.

3. Влияние оценок на финансовый результат

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

С выходом нового Гражданского кодекса России нужно уточнить, подход к оценке имущественных статей баланса, которые касаются как прав вещных, так и прав обязательственных, имея в виду глубокое различие в их юридической природе, что оказывает существенное влияние на способы оценки этих групп прав. В этой связи подход к оценке имущественных статей баланса целесообразно расчленить на два вопроса: оценка вещей (реального имущества); оценка долгов и требований. Исторически и логически базовым принципом оценивания имущества, обязательств, доходов и расходов выступает принцип фактической себестоимости.

На схеме 1 показаны основные факторы, которые влияют на порядок применения тех или иных приемов оценки объектов бухгалтерского учета. Указанные на схеме 1 аспекты по существу определяют механизм бухгалтерской интерпретации факторов хозяйственной жизни.

Фактор экономического содержания

Фактор времени совершения хозяйственной операции (по несению затрат)

Фактор уместности происхождения затрат, признание затрат, соответствие поступлений и реализации; взаимосвязь ценового и количественного, оперативного и бухгалтерского учета информации

Величина денежной оценки ценностей принимаемых к учету

Конъюнктурный фактор предосторожности (расчетливости) и целесообразности (нормировки) оценки

Фактор рациональности и точности учета (соотношения затрат на получения и выгод от полученной информации)

Схема 1. Факторы, влияющие на величину оценки бухгалтерских статей

Если фирма не пользуется банковскими кредитами, а стремится обойтись собственными средствами, то его платежеспособность оказывается в полной зависимости от объема и сроков предоставления кредита покупателям и их добросовестности, то есть дебиторской задолженности. Задержка в поступление средств от одного или нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности у предприятия. Большой запас товара, а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов отрицательно сказывается на финансовом положении предприятия, так как это замедляют оборачиваемость оборотных активов.

Для полноты характеристики финансового приложения предприятия необходимо оценить его платежеспособность. Оценка платежеспособности предприятия производится по данным баланса на основании характеристики ликвидности оборотных активов, то есть времени, которое необходимо для их превращения в денежную наличность.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение суммы денежных средств, в краткосрочных финансовых вложениях к краткосрочным операционным обязательствам предприятия.

Главными причинами неплатежеспособности предприятия является:

- использование в хозяйственном обороте заемных средств (при дефиците собственных, денежных средств);
- большая дебиторская задолженность покупателям, которая создает серьезные финансовые проблемы предприятию;
- большой запас товара на реализацию, что замедляет оборачиваемость оборотных средств;
- увеличение кредиторской задолженности, особенно задолженности по налогам: предприятие не успевает оплачивать очередные налоги, так как не хватает собственных денежных средств, накапливаются долги перед бюджетом, растут пени и штрафы.

Для финансового оздоровления предприятия руководству целесообразно составить бизнес - план мероприятий по восстановлению платежеспособности. Кроме выше приведенных мер по оздоровлению финансового положения предприятию крайне необходимо государственная финансовая поддержка из бюджетов различных уровней. В этом случае у предприятия имеется реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

Заключение

Таким образом, в работе рассмотрено отражение места, важности и значения оценки статей бухгалтерского баланса, и ее влияние на достоверность финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений, а также раскрыты сущность бухгалтерского баланса и оценки; показана роль бухгалтерского баланса в управлении предприятием и оценки финансового положения.

Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности предприятия.

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс предприятия. Поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс, значит, на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями.

Одним из важнейших элементов методологии бухгалтерского учета является правила оценки имущества, капиталов и обязательств организации при составлении бухгалтерской отчетности. Правила и порядок оценки объектов учета регламентируются Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, а также различными положениями по бухгалтерскому учету. Общей для них является оценка объектов по их фактической стоимости.

В периоды инфляции отчетность основанная на первоначальных стоимостных оценках может давать искаженное представление о финансовом состоянии и результатах деятельности организации. В связи с этим существуют различные методики переоценки статей отчетности в условиях инфляции.

Не менее существенное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а также неременное знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу.

Библиографический список

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон Российской Федерации от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (в ред. 28.03.02).
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67н.

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н: С изм. и доп. на 24.03.2000 г.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999 г. № 43н.
6. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. пособие. — М.: ИКЦ «МарТ», 2001. — 832 с.
7. Любушин Н.П., Жаринов В.В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 312 с.

Размещено на allbest.ru