

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Основной целью ведения бухгалтерского учета на экономическом субъекте является сбор, обработка и накапливание информации о деятельности экономического субъекта и её результатах. Данная информация широко используется всеми группами заинтересованных пользователей.

Внутренние пользователи бухгалтерского учета на основе полученных данных принимают решения о дальнейшем развитии деятельности экономического субъекта, об использовании выявленных резервов роста с целью наращивания прибыли. Внешние пользователи бухгалтерского учета с прямым финансовым интересом на основе полученной информации имеют возможность оценить надежность экономического субъекта как партнера в деятельности, проанализировать его ликвидность, платежеспособность, финансовую устойчивость. Внешние пользователи бухгалтерского учета с косвенным финансовым интересом на основе полученной информации изучают отдельные стороны деятельности экономического субъекта: правильность исчисления налоговой базы и своевременность и полноту уплаты в бюджет налогов и сборов, правильность и своевременность уплаты взносов в фонды социального страхования и т.д. При этом в качестве основного источника информации как для внутренних, так и для внешних пользователей выступают обобщенные данные бухгалтерского учета, представленные в виде форм бухгалтерской отчетности.

Для правильного понимания представленных в отчетности показателей необходимо изучать экономическое содержание, порядок оценки и формирования показателей различных форм отчетности. При этом в качестве основных форм бухгалтерской отчетности, характеризующих результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта и его имущественное положение, выступают: а).бухгалтерский баланс; б).отчёт о финансовых результатах.

Непосредственно знание содержания и методики построения бухгалтерского баланса позволяет правильно оценить имущественное положение экономического субъекта, рассчитать большинство показателей по анализу хозяйственной деятельности предприятия. В последние годы структура баланса претерпела

значительные изменения, приближаясь к форме международного образца. Вышеуказанные положения predeterminedелили актуальность выбранной темы курсовой работы.

Целью написания данной курсовой работы является изучение экономической сущности и порядка формирования показателей бухгалтерского баланса в Российской Федерации. Для достижения поставленной цели в процессе написания курсовой работы необходимо решить ряд ниже следующих задач:

-изучить экономическое содержание и состав бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

-изучить строение, виды и порядок формирования показателей бухгалтерского баланса в России;

-дать краткую характеристику объекта исследования и изучить особенности формирования показателей бухгалтерского баланса.

Объектом данного исследования является бухгалтерский баланс организации и порядок его составления.

Информационной базой для написания данной курсовой работы послужили: нормативно-законодательные акты; учебная литература и периодические источники; учетные регистры и бухгалтерская отчетность объекта исследования.

Для раскрытия темы курсовой были использованы следующие методы исследования: общенаучные методы, как системный, абстрактно-логический, сравнительный и ретроспективный анализ, также применялся факторный и финансовый анализ и экономико-статистические методы.

ГЛАВА 1. Сущность бухгалтерского баланса организации

1.1. Бухгалтерский баланс: сущность понятия, экономическое содержание

Баланс бухгалтерский - это табличный вариант отражения финансовых показателей организации на определенную дату. В самом широко распространенном в РФ виде баланс бухгалтерский состоит из двух равных по сумме частей, в одной из которых показано то, что имеет организация, в денежном выражении (актив баланса), а в другой - за счет каких источников это приобретено (пассив баланса). В основе данного равенства лежит отражение имущества и обязательств способом двойной записи на счетах бухучета.

Баланс бухгалтерский, составленный на определенную дату, позволяет оценивать текущее финансовое состояние организации, а сопоставление данных бухгалтерского баланса, составленного на разные даты, - проследить изменение ее финансового состояния во времени. Бухгалтерский баланс является одним из основных документов, служащих источником данных для проведения экономического анализа деятельности предприятия.[23,с.13-22]

В настоящее время бухгалтерский баланс является отчетом о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации на определенный момент времени. Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации для широкого круга пользователей. По сведениям бухгалтерского баланса собственники организации и административно-управленческий персонал определяют финансовое положение организации, динамику изменения капитала. Интерпретируя данные бухгалтерского баланса, заинтересованные пользователи осуществляют анализ и оценку ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности организации, наращивания ее собственного капитала. [21]

Бухгалтерский баланс - представляет собой способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе организации по составу, размещению источникам его формирования, выраженным в денежной оценке на определенную дату.[22, с.131-134]

Бухгалтерский баланс является важнейшей формой бухгалтерской отчетности, которая характеризует размер имущества и финансовое состояние организации. Бухгалтерский баланс является основным источником информации для различных пользователей.

Он знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением имуществом, с состоянием предприятия. Бухгалтерский баланс показывает, чем владеет собственник, каков в количественном и качественном отношении запас

материальных средств, как он используется и кто принимал участие в создании этого запаса. По бухгалтерскому балансу можно определить взятые предприятием на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими субъектами; угрожают ли предприятию финансовые затруднения.

Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми инспекцией и полицией, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями. По своему строению баланс имеет вид двусторонней таблицы. Левая сторона, в которой сгруппированы хозяйственные средства по составу и размещению, называется активом. Правая сторона, отражающая средства по источникам их образования и целевому назначению, называется пассивом. [8]

Баланс может быть последовательным вертикальным, т.е. пассив расположен после актива. Итог актива баланса всегда равен итогу пассива баланса: Общий итог баланса называется его валютой. Поскольку пассивы представляют собой капитал и обязательства организации данное равенство можно представить в следующем виде. В бухгалтерском балансе активы и пассивы приводятся только в стоимостных показателях.

Каждый элемент строка актива и пассива баланса называется статьей баланса. Любая статья актива баланса позволяет получить следующую характеристику экономических ресурсов: Любая статья пассива баланса позволяет получить следующую характеристику источников образования экономических ресурсов: Все статьи актива и пассива баланса исходя из их экономической однородности сведены в определенные разделы баланса.

Состав разделов баланса и порядок группировки в них статей регламентируются нормативными актами.[23,с.13-22]

В бухгалтерском балансе содержится совокупность моментных показателей, характеризующих активы хозяйства источники их формирования на определенную дату. Таким образом, бухгалтерский баланс - это способ группировки активов хозяйства по видам источникам их образования в стоимостном выражении по состоянию на определенную дату. Группировка экономических ресурсов в активе баланса представлена в табл. Остаточная стоимость данной группы активов определяется как разность между первоначальной восстановительной стоимостью и величиной начисленного износа.

1.2.Классификация и структура бухгалтерского баланса

Видов бухгалтерского баланса очень много. Их разнообразие определяется самыми разными причинами: характером данных, на основе которых формируется баланс, временем его составления, назначением, способом отражения данных и рядом других факторов.

По способу отражения данных бухгалтерский баланс может быть:

- статическим (сальдовым) - составленным на определенную дату;
- динамическим (оборотным) - составленным по оборотам за определенный период.[23,с.13-22]

По отношению к моменту составления различают балансы:

- вступительный - на начало деятельности;
- текущий - составляемый на отчетную дату;
- ликвидационный - при ликвидации организации;
- санируемый - при оздоровлении организации, приближающейся к банкротству;
- разделительный - при разделении организации на несколько фирм;
- объединительный - при объединении организаций в одну.

По объему данных по организациям, отражаемых в балансе, выделяют балансы:

- единичный - по одной организации;
- сводный - по сумме данных нескольких организаций;
- консолидированный - по нескольким взаимосвязанным организациям, внутренние обороты между которыми при составлении отчетности исключают. [19]

По назначению бухгалтерский баланс может быть:

- пробным (предварительным);

-окончательным;

-прогнозным;

-отчетным.

В зависимости от характера исходных данных бывает баланс:

-инвентарный (составленный по результатам инвентаризации);

-книжный (составленный только по учетным данным);

-генеральный (составленный по учетным данным, учитывающим результаты проведенной инвентаризации).

По способу отражения данных:

-брутто - с включением данных регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка);

-нетто - с исключением данных регулирующих статей. [6,с.210]

Бухгалтерские балансы могут различаться в зависимости от организационно-правовой формы компании (балансы государственных, общественных, совместных, частных организаций) и от вида ее деятельности (основная, вспомогательная). [22, с.131-134]

По периодичности балансы делят на месячные, квартальные, годовые. Они могут иметь как полную, так и сокращенную форму.

Таблица бухгалтерского баланса может быть 2 видов:

-горизонтального - когда валюта баланса определяется как сумма его активов, а сумма активов равна сумме капитала и обязательств;

-вертикального - когда валюта баланса равна величине чистых активов организации (т.е. величине капитала), а чистые активы, в свою очередь, равны активам предприятия за вычетом его обязательств. [17]

Для внутренних целей организация сама вправе выбирать периодичность, способы и методы составления баланса. Отчетность, представляемая в ИФНС, должна иметь определенную форму с сопоставимыми данными на даты, указанные в балансе.

Используемая для официальной отчетности в РФ форма бухгалтерского баланса представляет собой таблицу, разделенную на две части: актив и пассив баланса. Итоговые суммы актива и пассива баланса должны быть равны.

Актив баланса - это отражение того имущества и обязательств, которые находятся под контролем предприятия, используются в его финансово-хозяйственной деятельности и могут принести ему выгоду в будущем. Актив делят на 2 раздела:

-внеоборотные активы (в данном разделе отражено имущество, используемое организацией в течение длительного времени, стоимость которого, как правило, учитывают в финансовом результате по частям);

-оборотные активы, данные по наличию которых находятся в постоянной динамике, учет их стоимости в финансовом результате, как правило, осуществляется разово.[23,с.13-22]

Пассив баланса характеризует источники тех средств, за счет которых сформирован актив баланса. Он состоит из трех разделов:

-капитал и резервы, где отражаются собственные средства организации (ее чистые активы);

-долгосрочные обязательства, которые характеризуют задолженность предприятия, существующую в течение длительного времени;

-краткосрочные обязательства, показывающие активно меняющуюся часть задолженности организации.

1.3.Содержание разделов бухгалтерского баланса

Выделение разделов в структуре бухгалтерского баланса обусловлено главным образом временным фактором.

Так, актив баланса разделен на 2 раздела в зависимости от времени использования активов в деятельности организации:

-внеоборотные активы используют более 12 месяцев;

-оборотные активы содержат данные по показателям, которые в течение ближайших 12 месяцев будут в существенной степени изменены.[15]

При выделении разделов в пассиве баланса, помимо временного фактора, играет роль принадлежность средств, за счет которых формируется актив баланса (собственный капитал или привлеченные средства). С учетом этих 2 факторов пассив сформирован из 3 разделов:

-капитал и резервы, где собственные средства организации разделены на практически постоянную часть (уставный капитал) и переменную, зависящую как от принятой учетной политики (переоценка, резервный капитал), так и от ежемесячно меняющегося финансового результата деятельности;

-долгосрочные обязательства - кредиторская задолженность, которая будет существовать в течение более 12 месяцев после даты составления отчетности;

краткосрочные обязательства - кредиторская задолженность, значительные изменения в которой произойдут в течение ближайших 12 месяцев.

1.4.Понятие и состав статей бухгалтерского баланса

Разделы баланса детализируются путем их разбивки на статьи. Рекомендованную для представления в ИФНС детализацию по статьям содержат бланки бухгалтерского баланса, утвержденные приказом Минфина России от 02.07.2010 №66н (в редакции от 06.04.2015г.) в 2 вариантах: полном; сокращенном.

Сокращенная (упрощенная) форма бухгалтерского баланса допускает объединение его статей с целью получения укрупненных показателей и упрощения отчетности. Однако ее применение доступно только лицам, имеющим право на ведение упрощенного бухучета (СМП, НКО, участникам проекта «Сколково»). [10]

Разбивка разделов на статьи обусловлена необходимостью выделять основные виды имущества и обязательств, которые формируют соответствующие разделы бухгалтерского баланса. [22, с.131-134]

Рекомендованная Минфином России форма полного бухгалтерского баланса предполагает следующую разбивку разделов по статьям:

внеоборотные активы:

нематериальные активы;

результаты исследований и разработок;

нематериальные поисковые активы;

материальные поисковые активы;

основные средства;

доходные вложения в материальные ценности;

финансовые вложения;

отложенные налоговые активы;

прочие внеоборотные активы;

оборотные активы:

запасы;

НДС по приобретенным ценностям;

дебиторская задолженность;

финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

денежные средства и денежные эквиваленты;

прочие оборотные активы;

капитал и резервы:

уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей);

собственные акции, выкупленные у акционеров;

переоценка внеоборотных активов;

добавочный капитал (без переоценки);

резервный капитал;

нераспределенная прибыль (непокрытый убыток);

долгосрочные обязательства:

заемные средства;

отложенные налоговые обязательства;

оценочные обязательства;

прочие обязательства;

краткосрочные обязательства:

заемные средства;

кредиторская задолженность;

доходы будущих периодов;

оценочные обязательства;

прочие обязательства.[25,с.22-45]

При составлении баланса организация может использовать рекомендованную Минфином России детализацию по статьям. При этом у нее есть право применять собственную разработку этой разбивки, если она считает, что это приведет к большей достоверности отчетности. Кроме того, при отсутствии данных для заполнения соответствующих статей фирма вправе исключить такие статьи из составляемого ею бухгалтерского баланса.

Статьи бухгалтерского баланса заполняются на основании данных об остатках на счетах бухучета по состоянию на отчетную дату. При заполнении отчета для представления в ИФНС нужно руководствоваться рядом правил, установленных для составления такой отчетности (ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999 года № 43н):

Исходные учетные данные должны быть достоверны, полны, нейтральны и сформированы в соответствии с правилами действующих ПБУ. При их отражении необходимо соблюдать принципы существенности и сопоставимости с итогами предшествующих периодов.[23,с.13-22]

В текущем отчете данные предыдущих периодов должны соответствовать цифрам окончательной отчетности за эти периоды.

Для годового баланса наличие имущества и обязательств нужно подтвердить результатами их инвентаризации.

Дебетовые и кредитовые остатки в балансе не сворачивают. ОС и НМА показывают по остаточной стоимости. Активы отражают по их учетной стоимости (за вычетом созданных резервов и наценки).

Баланс бухгалтерский заполняется, как правило, в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации с большими оборотами могут составлять его в миллионах рублей.

По статье «Нематериальные активы» указывается остаточная стоимость НМА, соответствующая разнице остатков по счетам бухучета 04 и 05. При этом для счета 04 не учитываются данные, попадающие в строку «Результаты исследований и разработок», а для счета 05 - цифры, относящиеся к нематериальным поисковым активам.[25,с.22-45]

Статья «Результаты исследований и разработок» заполняется при наличии данных о затратах на НИОКР на счете 04.

Данные по статьям «Нематериальные поисковые активы» и «Материальные поисковые активы» важны только для тех организаций, которые осуществляют освоение природных ресурсов, если у них на счете 08 есть информация для заполнения строк по этим статьям. К материальным поисковым активам относят материально-вещественные объекты, а к нематериальным - все остальные. Оба вида активов подлежат амортизации, учитываемой соответственно на счетах 02 и 05.

Для статьи «Основные средства» суммируются данные по остаточной стоимости ОС (разница остатков по счетам бухучета 01 и 02, при этом по счету 02 не учитываются данные, относящиеся к материальным поисковым активам и доходным вложениям в матценности) и затратам на капвложения (счет 08, за исключением цифр, попавших в строки статей «Нематериальные поисковые активы» и «Материальные поисковые активы»). [22, с.131-134]

Данные по статье «Доходные вложения в матценности» берутся как разница между остатками по счетам 03 и 02 в отношении одних и тех же объектов.

Статью «Финансовые вложения» во внеоборотных активах заполняют при наличии сумм со сроком погашения более 12 месяцев на счетах 55 (депозиты), 58

(финансовые вложения), 73 (займы работникам). Сальдо по счету 58 уменьшается на сумму созданного резерва (счет 59), относящегося к долгосрочным вложениям.[25,с.22-45]

По статье «Отложенные налоговые активы» организации, применяющие ПБУ 18/02, указывают остаток по счету 09.

Когда используют строку статьи «Прочие внеоборотные активы» - это в балансе отражают активы, либо не попавшие в вышеперечисленные строки, либо те, которые организация считает нужным выделить.

Цифра по статье «Запасы» формируется как сумма остатков по счетам 10, 11 (за вычетом резерва, учтенного на счете 14), 15, 16, 20, 21, 23, 28, 29, 41 (за вычетом счета 42, если учет товаров ведется с наценкой), 43, 44, 45, 46, 97.

По статье «НДС по приобретенным ценностям» отражается сальдо по счету 19.

Для получения данных, указываемых по статье «Дебиторская задолженность», суммируются дебетовые остатки по счетам 60, 62 (оба счета за вычетом резервов, сформированных на счете 63), 66, 67, 68, 69, 70,71,73 (за вычетом данных, учтенных по статье «Финансовые вложения»), 75,76.[5]

По статье «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» в оборотных активах показываются данные по счетам 55 (депозиты), 58 (финансовые вложения), 73 (займы работникам) со сроками погашения менее 12 месяцев. При этом цифры по счету 58 уменьшаются на суммы созданного резерва (счет 59) по краткосрочным вложениям.

Данные для статьи «Денежные средства и денежные эквиваленты» получают сложением остатков по счетам 50, 51, 52, 55 (за исключением депозитов), 57.

В строку статьи «Прочие оборотные активы» попадают активы, либо по каким-то причинам не отраженные в вышеперечисленных строках, либо те, которые организация считает нужным выделить. Например, это может быть безнадежная задолженность контрагента или стоимость похищенного имущества, в отношении которого еще не закончены следственные действия. Отражение подобных данных по этой строке с соответствующим уменьшением цифр по тем статьям, в которых они могли бы отражаться, если бы не было решения организации об их выделении, потребует примечаний как к статье «Прочие оборотные активы», так и ко второй статье, которой коснется такая операция.

Данные для статьи «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» берутся как сальдо по счету 80.

Цифры статьи «Собственные акции, выкупленные у акционеров» соответствуют остаткам по счету 81.

Для статьи «Переоценка внеоборотных активов» используются данные об остатках на счете 83, относящиеся к ОС и НМА.

Данные по статье «Добавочный капитал (без переоценки)» формируют как остатки на счете 83 за вычетом данных по переоценке ОС и НМА.[4]

По статье «Резервный капитал» показывается сальдо по счету 82.

Значение, отражаемое по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», в годовом бухгалтерском балансе представляет собой сальдо по счету 84. Для промежуточной отчетности (до реформации баланса, осуществляемой в конце года) эта цифра складывается из двух остатков: по счету 84 (финансовый результат предшествующих лет) и 99 (финансовый результат текущего периода отчетного года). Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - единственная статья бухгалтерского баланса, которая может иметь отрицательное значение. При этом важно, чтобы у организации, имеющей убыток, итог раздела «Капитал и резервы» (чистые активы) не оказался меньше величины уставного капитала. Если это обстоятельство будет иметь место в течение двух финансовых лет подряд, то организация либо должна уменьшить свой уставный капитал до соответствующей цифры (а это не всегда возможно, т. к. уставный капитал не может быть меньше минимального значения, установленного действующим законодательством), либо она подлежит ликвидации. [23,с.13-22]

Статья «Заемные средства» в разделе «Долгосрочные обязательства» заполняется при наличии задолженности по кредитам и займам, срок погашения которой превышает 12 месяцев (сальдо по счету 67). При этом проценты по долгосрочным заемным средствам должны быть учтены в составе краткосрочной кредиторской задолженности.

По статье «Отложенные налоговые обязательства», организации, применяющие ПБУ 18/02, указывают остаток по счету 77.

Значение по статье «Оценочные обязательства» в разделе «Долгосрочные обязательства» соответствует сальдо по счету 96 (резервы предстоящих расходов)

в части тех резервов, срок использования которых превышает 12 месяцев.[25,с.22-45]

По статье «Прочие обязательства» в разделе «Долгосрочные обязательства» показываются обязательства со сроком погашения более 12 месяцев, не попавшие в иные строки долгосрочных обязательств.

Статья «Заемные средства» в разделе «Краткосрочные обязательства» заполняется при наличии задолженности по кредитам и займам, срок погашения которой менее 12 месяцев (сальдо по счету 66). При этом сюда попадают проценты по долгосрочным заемным средствам, учитываемые на счете 67, и задолженность по долгосрочным кредитам и займам, учтенная на счете 67, если до ее погашения осталось менее 12 месяцев.

Данные для статьи «Кредиторская задолженность» формируются как сумма кредитовых остатков по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76. Для статьи «Доходы будущих периодов» значение берется как сумма остатков по счетам 86 (целевое финансирование) и 98 (доходы будущих периодов).

Значение по статье «Оценочные обязательства» в разделе «Краткосрочные обязательства» соответствует сальдо по счету 96 (резервы предстоящих расходов) в части тех резервов, срок использования которых составляет менее 12 месяцев. [23,с.13-22]

По статье «Прочие обязательства» в разделе «Краткосрочные обязательства» показываются обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев, не попавшие в иные строки краткосрочных обязательств. «Прочие внеоборотные активы» - в балансе это, как уже было сказано, внеоборотные активы, которые не нашли своего отражения по другим строкам раздела 1 «Внеоборотные активы».[3]

К прочим внеоборотным активам организации могут относиться, например:

-вложения во внеоборотные активы организации, учитываемые на соответствующих субсчетах счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», в частности, затраты организации на объекты, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве объектов НМА или ОС, а также затраты, связанные с выполнением незавершенных НИОКР, если организация не отражает данные показатели;

-оборудование к установке (оборудование, требующее монтажа), а также относящиеся к нему транспортно-заготовительные расходы, отражаемые по счетам 15 и 16;

-разовый паушальный платеж, при условии, что период списания этих расходов превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительность операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

-суммы перечисленных авансов и предварительной оплаты работ, услуг, связанных со строительством объектов основных средств.[25,с.22-45]

Текущие пассивы в балансе - это строка 1500 баланса.

Нередко бухгалтеры сталкиваются со сложностями, когда требуется указать текущие пассивы, ведь это понятие отсутствует в нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению. Чтобы определить, где в балансе отражаются текущие пассивы, обратимся к значению данного термина.

Финансовый словарь определяет текущие пассивы как кредиторскую задолженность, подлежащую погашению в течение ближайших 12 месяцев. Иными словами, текущие пассивы являются синонимом краткосрочных обязательств.

Краткосрочные обязательства отражаются в разделе V пассива бухгалтерского баланса. Таким образом, текущие пассивы в балансе - это строка 1500 «Итого по разделу V», которая определяется как сумма строк 1510, 1520, 1540, 1550, 1530 пассива бухгалтерского баланса. [22, с.131-134]

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно сделать следующий вывод: бухгалтерский баланс – основная составляющая бухгалтерской отчетности, сводка финансовых показателей организации на определенную дату. Он составляется в определенной форме и по определенным правилам. Сдается в налоговую, Росстат, а также представляется другим заинтересованным пользователям. В балансе все основные средства и нематериальные активы представлены в одном разделе, независимо от сферы эксплуатации. Сырье и материалы оцениваются в балансе по фактической заготовительной себестоимости.

ГЛАВА 2. Экономическая сущность и порядок составления бухгалтерского баланса

2.1. Требования, предъявляемые к балансу

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность); реальность; единство; преемственность; ясность.

Правдивый баланс - это баланс, составленный на основании записей, сделанных по всем документам, отразившим факты хозяйственной жизни организации за отчетный период. Условие правдивости - обоснование показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией. Обязательное условие правдивости баланса - сверка записей по счетам аналитического и синтетического учета перед его составлением.[25,с.22-45]

Реальность - соответствие оценок его статей объективной действительности. Правдивость и реальность - неоднозначные понятия. Баланс может быть правдивым, но не реальным. Например, на балансе числится долг за физическим лицом 5000руб. по выявленной у него недостаче ценностей. В этом отношении баланс правдив, но если данное лицо неплатежеспособно, то в этой части баланс не реален. Предположим, на балансе числится объект основных средств по остаточной стоимости 4 млн.руб., а реальная стоимость 8 млн.руб. Баланс правдив, но не реален. [2,с.22-45]

Существует три теории балансовых оценок: объективная, субъективная, книжная. Теория объективных оценок основана на принципе продажных цен, которые могли бы быть установлены при продаже имущества на момент составления баланса. Теория субъективных оценок основана на том, что стоимость средств зависит от индивидуальных условий, в которых находится организация. Один и тот же предмет может иметь разную стоимость у разных организаций и даже в одной и той же организации в различные периоды ее работы. Теория книжных оценок базируется на той оценке, по которой хозяйственные средства числятся в учете (в книгах). Ни одна теория не дает однозначного решения вопроса об оценке, т.е. получается реальность относительная и поэтому соответствие баланса определяется нормативными документами.

Реальность в большей степени зависит от ликвидности средств организации. Под ликвидностью в данном случае понимается способность средств пройти кругооборот и в конечном итоге принять денежную форму.

Единство - построение баланса на единых принципах учета и оценки. Это означает применение во всех структурных подразделениях организации единой номенклатуры счетов бухгалтерского учета, одинаковое содержание счетов, их корреспонденции и т.д. [7,с.12-20]

Преемственность означает, что каждый последующий баланс должен вытекать из баланса предыдущего. Например, заключительный баланс прошлого года должен быть начальным балансом отчетного года. Преемственность заключается также в единообразии методов оценок и оставления баланса.[25,с.22-45]

Ясность баланса - его доступность для понимания лицами, его составившими, и всеми, его читающими.

2.2.Актив и пассив баланса и их экономическая интерпретация

В хозяйственном обороте организация выступает как юридическое лицо, обладающее определенной суммой хозяйственных средств. Наделение организации основными и оборотными средствами (активы организации), необходимыми для выполнения возложенных на нее задач, осуществляется путем финансирования банковского кредитования, вноса вкладов учредителей организации и т.д.[2] В момент учреждения организация наделяется финансовыми ресурсами, которые сразу же вкладываются в основные и оборотные средства. Часть средств организации может формироваться путем предоставления в собственность материальных и иных ценностей.

Активы динамичны по своей природе. В процессе функционирования организации величина активов и их структура претерпевают постоянные изменения. Получаемые из различных источников финансовые ресурсы используются для приобретения основных средств, их ремонта, пополнения производственных запасов и т.д. При этом один из важнейших признаков устойчивости финансового положения организации - правильность вложения финансовых средств в активы.

В бухгалтерской отчетности хозяйственные средства отражаются в различных отчетных формах. Наиболее общая характеристика состава и размещения хозяйственных средств организации приводится в активе баланса. Существуют различные экономические интерпретации активной стороны баланса. В настоящее время наибольшее распространение получили две взаимосвязанные трактовки,

которые условно можно назвать предметно-вещностной и затратно-результативной.[25,с.22-45]

При предметно-вещностной трактовке в активе баланса показываются: состав, размещение и фактическое использование средств организации, а также показывается, во что вложены финансовые ресурсы организации, каково функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. В соответствии с этим актив баланса - это средства, которые, образно говоря, «можно потрогать руками» и которые могут быть подтверждены инвентаризацией. [11]

Затратно-результативная трактовка интерпретации баланса более глубокая по своей сути. В этом случае актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок и понесенных ею расходов ради будущих доходов. Здесь упор делается на сам факт вложения средств. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами. Величины хозяйственных средств в стоимостной оценке, отраженных в балансе и находящихся в распоряжении организации, не совпадают, так как не все виды хозяйственных средств отражены в той оценке, которая соответствует их реальной стоимости на момент составления баланса. Например: основные средства и нематериальные активы показываются по остаточной стоимости, которая отличается от текущей стоимости. Помимо этого организация может распоряжаться средствами, ей не принадлежащими, но находящимися у нее во временном пользовании или хранении. [8]

Если актив баланса характеризует состав хозяйственных средств, то в пассиве баланса показано, за счет каких источников эти средства образованы. Источники делятся на собственные и привлеченные. Основными видами привлеченных источников являются заемные средства и кредиторская задолженность. Пассив баланса - это сумма обязательств организации. Например, уставный капитал - это обязательства перед собственником по выделенным организации основным и оборотным средствам. Кредиты банков - это обязательства организации перед банком по ссудам, полученным на различные цели. Кредиторская задолженность - это обязательства перед контрагентами (поставщиками - за полученные материальные ценности, работы, услуги; рабочими и служащими - по оплате труда и т.д.).

Актив и пассив баланса уравновешиваются путем соответствующих статей в пассиве и активе. Прибыль можно трактовать как сумму возросших, а убыток как сумму израсходованных собственных средств организации.

2.3.Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки его статей

Бухгалтерский баланс - это способ группировки и отражения состояния имущества, собственного капитала и обязательств в денежной оценке на определенную дату по конкретной организации.

По внешнему виду бухгалтерский баланс - это двухсторонняя таблица: актив (имущество организации) и пассив (собственный капитал + обязательства организации).

Актив баланса состоит из двух разделов: Внеоборотные активы (I) и Оборотные активы (II).

Пассив баланса состоит из трех разделов: Собственный капитал и резервы (III), Долгосрочные обязательства (IV) и Краткосрочные обязательства (V).[25,с.22-45]

Правила оценки статей баланса установлены положениями по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности. При составлении баланса используются следующие методы оценки:

Основные средства и нематериальные активы в балансе отражаются по остаточной стоимости.

Товары отражаются по покупной стоимости (по фактической себестоимости приобретения).[12]

Сырье и основные материалы, топливо, запасные части и другие материальные ценности отражаются по фактической себестоимости.

Готовая продукция отражается по фактической себестоимости, либо по нормативной производственной себестоимости, либо по прямым статьям затрат (без счета 26 «Общехозяйственные расходы»).

Отгруженные товары отражаются по фактической себестоимости, либо по нормативной производственной себестоимости, либо по прямым статьям затрат (счет 45 «Товары отгруженные»).

Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свои первоначальные качества, отражаются по цене их возможной реализации, если эта цена ниже первоначальной стоимости заготовления. Для этого организация создает резерв под снижение стоимости материальных ценностей. В балансе такие материальные ценности показываются за минусом суммы резерва. [2,с.22-45]

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться либо по нормативной себестоимости, либо по прямым статьям затрат, либо по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов; при единичном производстве - по фактически произведенным затратам.

Размер уставного капитала отражается по величине, зарегистрированной в учредительных документах.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками и бюджетом должны быть согласованы и тождественны. По полученным займам и кредитам задолженность отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. Остатки валютных средств на валютных счетах, ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженности в иностранной валюте отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетную дату.[9]

Финансовый результат отражается как нераспределенная прибыль или непокрытый убыток отчетного периода.

Финансовые вложения отражаются как:

-ценные бумаги, которые котируются, - по рыночной текущей стоимости на конец отчетного периода;

-не котируемые ценные бумаги - по стоимости их приобретения; если данные бумаги обесцениваются, то они отражаются за минусом резерва под обесценение

ценных бумаг (счет 58 «Финансовые вложения» минус счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»);

-выданные займы, купленная дебиторская задолженность (договор цессии) - по фактической стоимости. [7,с.12-20]

Бухгалтерский баланс является одним из главных финансовых отчетов любой компании. Он отражает множество основных показателей, характеризующих имущественное положение компании. Им пользуются не только внутри фирмы, но и многие сторонние лица, включая контролирующие органы. Поэтому правильность составления документа имеет особую актуальность при подготовке отчетности.

Показатели, отражаемые в бухгалтерском балансе, свидетельствуют о финансовом положении компании. Они необходимы самому предприятию для наличия точного представления о результатах своей деятельности, полученных за конкретный период: месяц, квартал, год.

Все фирмы обязаны вести и ежегодно сдавать бухгалтерский баланс различным лицам: налоговой инспекции; статистическим государственным органам; акционерам.

Из документа видна финансовая устойчивость фирмы. Поэтому им пользуются контрагенты: имеющиеся и потенциальные партнеры, клиенты, банковские учреждения, государственные органы. [7,с.12-20]

По балансу определяется не только нынешнее состояние компании, но и прогнозируются результаты ее будущей деятельности. Банки рассчитывают по нему кредитоспособность юридического лица в ходе оценки его как потенциального клиента для обслуживания и кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для принятия грамотных и обоснованных управленческих решений, для выявления резервов роста деятельности и увеличения финансового результата экономического субъекта необходима достоверная объективная и своевременная информация о деятельности предприятия. Для правильной оценки имущественного и финансового положения потенциального кредитора, контрагента также необходимы данные о его деятельности и её результатах. Всю эту информацию можно почерпнуть в системе бухгалтерского учета в виде форм бухгалтерской

отчётности.

Основная главная форма бухгалтерской отчётности в Российской Федерации носит название бухгалтерский баланс. Основной целью написания данной работы являлось изучение экономической сущности и порядка формирования бухгалтерского баланса в Российской Федерации.

В данной курсовой работе была изучена система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с вступившим в действие Федеральным законом РФ от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». На основании положений нормативных документов была изложена сущность бухгалтерской отчётности, ее состав, порядок представления по назначению.

Вторая глава курсовой работы была посвящена изучению экономической сущности, строения, содержания, порядка оценки статей актива и пассива бухгалтерского баланса. Детальное внимание было уделено порядку формирования показателей каждой строки бухгалтерского баланса.

По итогам, произведенного аналитического сравнения баланса, представляемого в соответствии с требованиями нормативно-законодательных актов РФ, были сделаны следующие выводы: 1). российский бухгалтерский баланс постепенно приближается по своей структуре, показателям и порядку их формирования к требованиям МСФО, что обусловлено происходящими интеграционными процессами в мировой экономике; 2). составление бухгалтерского баланса в Российской Федерации более строго регламентировано, чем в международной практике; 3). после принятия и введения в действие положений Приказа Минфина №66н от 02.07.2010 года российский бухгалтерский баланс также содержит данные за 3 последовательных отчётных периода, как и балансы, составляемые за рубежом. Такое представление информации об имуществе и обязательствах российских экономических субъектов более наглядно, доступно и объективно, в том числе и для иностранных инвесторов.

В ходе выполнения курсовой работы были выполнены все задачи и достигнута главная цель, которая состояла в изучении состава и структуры бухгалтерского баланса организации. В целом написание данной курсовой работы позволило расширить, закрепить и обобщить знания по экономической сущности, порядку составления и представления бухгалтерского баланса.

Список использованной литературы

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] от 06.12.2011 № 402-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс» -Электрон. дан. -М.,1997-2013.-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Алехина О.Е. Финансовый менеджмент: учеб.пособие / Саратовский государственный социально- экономический университет. -Саратов. 2016. 149с.

Баканов М.И. Теория экономического анализа. Учебник. -4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2016. 416с.

Бланк И.А. Финансовый менеджмент. Учебный курс. -К.: Ника-Центр. 2013. 350с.

Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. -М.: Бухучёт, 2013. 238с.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб.пособие / под ред. В.Д.Новодворского. -М.: ИНФРА-М, 2012. 464с.

Время проверять баланс! Четыре ошибки, которые чаще всего встречаются в бухгалтерской отчетности // Главбух, 2012, №20, -С.12-20.

Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб.пособие. -Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2014. 112с.

Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. -М.: ИНФРА-М, 2013. 279с.

Жиделева В.В. Экономика предприятия: учебное пособие для вузов / В.В.Жиделева Ю.Н. Каптейн. -М.: ИНФРА-М, 2013. 133с.

Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В Ковалев, О.Н. Волкова. -М.: Проспект, 2015. 239с.

Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели: учеб.пособие. -М.: Проспект, 2015. 1000с.

Когденко В.Г. Экономический анализ: учеб.пособие. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 394 с.

- Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов / Под ред. Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю. Финансы предприятий. -М.: Альфа-Пресс, 2015. 640с.
- Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт. -М.: Инфра-М, 2015. 760с.
- Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб.пособие для вузов. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 471с.
- Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом. уч. для вузов. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. 400с.
- Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. -М: ИНФРА-М, 2016. 536с.
- Сергеев И.В. Экономика организации (предприятия): учебник и практикум для прикладного бакалавриата. -6-е изд., перераб. и доп. -М.: Издательство Юрайт, 2015. 511с.
- Сотникова А.В. Бухгалтерская отчётность организации. -М.: ИПБР Бинфа, 2012. 598с.
- Тумасян Р.З. Бухгалтерский учёт. Учебно-практическое пособие. -М.: Омега-Л, 2012. 984с.
- Фазулзянова А.И. Перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности // Молодой ученый. 2012. -№7. -С.131-134.
- Фомичева Л.П. Трансформация финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО // Бухгалтерский учёт. 2013. -№2. -С.13-22.
- Швецкая В.М., Головкин Н.А. Бухгалтерский учёт. -М.: Инфра-М., 2013. 630с.
- Составляем годовой отчёт // Главбух, 2013, -№1, -С.22-45.
- Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. -М.: ИНФРА-М, 2013. 373с.
- Шуляк П.Н. Финансы предприятия. -М.: ИТК «Дашков и К°», 2013. 624с.
- Щербина А.В. Финансы организаций. -Ростов-на-Дону: Феникс. 2014. 506с.