

Содержание:

Введение

Роль бухгалтерского учета, существовавшего в условиях плановой экономики, обуславливалась общественным характером собственности, потребностями централизованного управления экономикой и сводилась, главным образом, к выявлению отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения предприятий. Главными пользователями бухгалтерской информации выступали отраслевые министерства и ведомства, а также другие государственные органы (статистические, планирующие и т.д.).

В условиях рыночной экономики и перехода к ней предприятие – самостоятельный элемент экономической системы – взаимодействует с партнерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами, в процессе чего с ними возникают финансовые отношения. В связи с этим появляется необходимость финансового управления фирмы, т.е. разработки определенной системы принципов, методов и приемов регулирования финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение тактических и стратегических целей организации. Объектом управления являются финансовые ресурсы предприятия, в частности их размеры, источники их формирования, и отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования финансовых ресурсов фирмы. Результаты управления проявляются в денежных потоках (величине и сроках), протекающих между предприятием и бюджетами, собственниками капитала, партнерами по бизнесу и другими агентами рынка.

Базой для принятия управленческих решений на предприятии является информация экономического характера. Сам процесс принятия решений можно разделить на три этапа: планирование и прогнозирование, оперативное управление, контроль (финансовый анализ) деятельности предприятия. Решения принимает не только администрация организации, но и другие – внешние – пользователи экономической информации (заинтересованные стороны, находящиеся за пределами фирмы и нуждающиеся в информации для принятия решений в отношении данного предприятия). Внутренние пользователи оперируют учетной информацией, внешние – данными финансовой отчетности организации. И те, и другие данные формируются в процессе бухгалтерского учета предприятия.

В данной работе рассмотрены некоторые возможности использования именно бухгалтерской информации для принятия управленческих решений, т.к. в настоящее время управленческий учет в России еще недостаточно развит. Так, по оценкам западных бухгалтерских и аудиторских фирм, их западные клиенты 90% времени и ресурсов тратят на постановку и ведение управленческого учета (management accounting, controlling— англ., Betriebsabrechnung — нем., буквально — «производственный учет»), и только 10% — на финансовую бухгалтерию, или счетоводство (accounting— англ., Finanzbuchhaltung— нем.). По оценкам российских консультантов, в отечественных компаниях это соотношение выглядит с точностью до наоборот.

Как было сказано выше, принятие управленческих решений можно разделить на несколько этапов: планирование (бюджетирование), анализ результатов производственной деятельности и оценка выполнения планов организации, прогнозирование показателей финансово-хозяйственной деятельности фирмы на основе данных анализа результатов.

В первой главе «Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях» рассмотрен бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятия.

Во второй главе «Методика составления бухгалтерского баланса» рассмотрены подготовительные работы, строение, правила оценки и совершенствование разделов и статей бухгалтерского баланса.

Глава 1. Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях

1.1. Бухгалтерский баланс - основная форма в системе отчетности

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. Например, центральной формой бухгалтерского учета - является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/98)(25).

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. Надо признать, что методология бухгалтерского учета и отчетности, директивно предписываемая организациям сегодня, только частично отвечает требованиям мировой практики.

Многими российские бухгалтеры, предпринимателям предстоит пройти трудную бухгалтерскую школу. 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.[4;28].

Как известно, формирование отчетности на предприятии необходимо и для внутреннего управления, и для предприятия внешним пользователям с целью принятия обоснованных выводов и решений.

Как показывает практика последних лет, сводиться к тому, что на место чисто процедурных учетно-экономических задач, связанные с обеспечением потребностей пользователей, это - налоговая инспекция, кредиторы организации, его собственники, акционеры, банки и др., которые имеют разные и подчас противоречивые и, как правило, несовпадающие цели. И 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 большой степени стали соответствовать требованиям Международных стандартов бухгалтерского учета. Для сравнения приведем перечень форм отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ включает следующие формы(4):

- 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.

Финансовая отчетность западных фирм представляются в таком составе:

- баланс;
- отчет о прибыль деятельности и убытках;
- отчет о движение собственного капитала;
- отчет о движение денежных средств;

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и обобщенную информацию.[13;62].

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.

1.2. Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятия (организация)

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 Госкомстат РФ. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

Переход к рыночным отношениям вызвал появление различных форм собственности и видов предпринимательской деятельности. Воссоздается вексельное обращение, появились акции и другие ценные бумаги, изменены принципы финансирования и кредитования, расширен круг операций с иностранной валютой. В связи с этим возникла острая необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране с опытом ведущих стран Запада и международными стандартами. Если в условиях централизованно-плановой экономики, бухгалтерская информация собирается, обобщается и раньше использовалась в основном по визиткам, т.е. ее пользователями были вышестоящие организации (главки и министерства), то новая финансовая отчетность уже нацелена на горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, для информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах

предприятия.[15;98].

С 1993 года отчетность, в частности баланс, начинает составляться в нетто - показателях, как и принято международными нормами. С 1996 года все отчеты составляются в нетто-показателях.

С 1994 года с изменением Минфином РФ Положение об учетной политике существенно расширилось применение международных принципов в российском учете и отчетности в частности была констатирована необходимость последовательного изменения учетной политики и полноты учета всех факторов хозяйственной деятельности, подчеркнут принцип не противоречивости учета и отчетности во всех их структурных составляющих, указано на необходимость соблюдения принципа рациональности бухгалтерского учета.

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект отведения учета. Под эффектом в данном случае понимается своевременное формирования финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга пользователей.

Указание по разъяснению понятие учетной политике, ее содержание приведены в Приложение по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия “ (ПБУ 1/98)- утверждена приказом Минфина РФ от 9 октября 1998 г. № 60н.(3)

Общие положения учетной политике предприятия устанавливают основы формирования (выборы и обоснования) и раскрытия (предания гласности) учетной политике организации. [12;10].

Под учетной политикой организации понимается принятые её совокупность способов ведения бухгалтерского учета первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учётная политика организации должна обеспечивать полноту отражения в бухгалтерском учёте всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты), своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учёте и отчётности (требование своевременности).

К способам ведения бухгалтерского учёта, принятым при формировании учётной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчётности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и д.р. активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершённого производства и готовой продукции, признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие способы.

Изменение учётной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учёту;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учёта.

Учётная политика организации формируется её руководителями и подлежит оформлению приказом, копия которого представляется с годовым отчётом в налоговую инспекцию.

Информация финансовой отчётности не пользуется внешними пользователями, заинтересованными юридическими и физическими лицами: поставщиками, покупателями, настоящими и потенциальными кредиторами, кредитными учреждениями, налоговыми и статистическими органами, а так же для экономического анализа в самой организации. В результате бухгалтерские отчёты способствуют информированности служащих об управленческих планах и политике, побуждают работающих в организации действовать в соответствии с общими целями и задачами.

Всё это позволяет конкретизировать цели учёта и отчётности на уровне предприятия, которые в общем можно определить как оценку:

- платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);
- рентабельности;
- степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью, в рамках предоставленных им полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

Все эти цели достигаются при помощи информационного моделирования. Наиболее общей моделью, которая оберегает имущество предприятия, его обязательства и фонды на определенный момент времени, является бухгалтерский баланс. Баланс отчётом о прибылях и убытках и некоторые др. формы отчётности документально

связывают предприятие с “внешним лицом”, т.е. сторонними юридическими и физическими лицами.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчётности используются на уровне общества для статистических сводок, сопоставлений, а так же для взаимоотношений с бюджетом.

Исходя из бухгалтерской (финансовой) отчётности изменяющиеся решения о распределении инвестиционных ресурсов, определяется экономическая политика в регионах, выявляется влияние хозяйственных процессов на социальное положение отдельных членов общества и др.. В последние годы в связи с осуществлением рыночных реформ был выполнен ряд методологических и организационных работ, необходимых для внедрения системы национальных счетов (СНС) в российскую учётную практику. Бухгалтерская же отчётность формируется в рамках конкретного предприятия на микро уровне. [15;78].

Освоение государственной программы перехода на международные стандарты в области бухгалтерского учёта и статистики должно обеспечить постепенную разработку наиболее значимых показателей СНС. Хотя СНС возникла намного позднее бухгалтерского учёта, она восприняла его многие общие принципы, например: принцип двойной записи каждой операции, разграничение между активами и пассивами, оценки отдельных статей доходов и расходов и т.д. Эта общность состоит в том, что в конечном итоге целью обеих систем учёта и отчётности является обеспечение информации для принятия решений, связанных с управлением экономикой и повышением её эффективности, хотя и на разных уровнях.

В настоящее время развиваются рекомендации по уточнению бухгалтерской отчётности предприятий с целью интеграции финансовых показателей в систему счетов по секторам экономики. Ближайшей задачей, стоящей перед экономической наукой, является обеспечение через бухгалтерский баланс и др. формы отчётности информационной базы системы национального счетоводства.

Бухгалтерская (финансовая.) отчётность - совокупность итоговых данных бухгалтерского учёта, выраженная в определённой системе показателей, используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов. Бухгалтерской информации присуща более высокая достоверность, т.к. она базируется на сложном, документальном оформлении всех совершаемых хозяйственных операций и её данные

подтверждаются материалами инвентаризации. Бухгалтерский учёт отличается спецификой методологии, особыми целями, характером использования данных. Только по данным бухгалтерского учёта составляются, по установленным формам, расчёты по налогам с бюджетом, с внебюджетными фондами и расчётные ведомости по расчётам с государственными внебюджетными социальными фондами.

Бухгалтерская (финансовая) информация должна удовлетворять следующим требованиям: формироваться в системном (бухгалтерском) учёте, быть не только достоверной, но и значимой, что позволит использовать её для влияния на результат принимаемого решения, иметь прогнозную ценность, основываться на обратной связи.

В бухгалтерских отчётах не допускается никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписывающие отчёт, с указанием даты исправления.

Одним из неперенных требований к бухгалтерской отчётности в рыночной экономике являются её открытость для всех заинтересованных пользователей. Постановлением Правительства от 5 декабря 1991 года №35 (1) установлено, что коммерческую тайну предприятия и предпринимателя не могут составлять: учредительные документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью, сведения по установленным формам отчётности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и др. платежей, сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, несоблюдении условий труда. [8;24].

И, кроме того, публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором. Эта норма закреплена в части первой Гражданского кодекса, Федеральном законе об акционерных обществах постановлении Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 года №1355.(2)

Глава 2. Методика составления бухгалтерского баланса

2.1. Подготовительные работы к составлению баланса

Составление бухгалтерской отчётности - завершающий этап всего учётного процесса на предприятии. Т.к. отчёты, и квартальный и годовой, являются результатом обобщения текущего учёта, максимальное подчинение бухгалтерского учёта в течение года составления отчётности обеспечит получение отчётных показателей с надёжными качественными характеристиками в установленные сроки.

Для достижения высокого качества отчётности необходимо заблаговременное проведение большого объёма подготовительных работ. В частности, процесс составления годового отчёта условно можно разделить на два этапа:

- первый этап - подготовительная работа;
- второй этап - непосредственное заполнение отчётных форм при соблюдении определённой очерёдности.

Подготовительная работа в свою очередь делится на три части:

- а) разработка плана работы по составлению отчётности;
- б) инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчёта;
- в) заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

Подготовительные работы по составлению отчётности фактически являются разделом в системе организации бухгалтерского учёта на предприятия. А организация бухгалтерского учёта в Российской Федерации, отвечающая Международным стандартам учёта и отчётности, ориентированная на требования рыночной экономики, предполагает систему документов, регулирующих бухгалтерский учёт и отчётность. [13;62].

Основным нормативным документом, регламентирующим организацию бухгалтерского учёта и отчётности является закон “О бухгалтерском учёте” от 1996 (3), статьи которого конкретизируются в стандартах, дающих рекомендации о ведении учёта на отдельных его участках по видам операций и специфическим видам деятельности предприятия. К системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта и отчётности относятся также законодательные акты и

решения правительства, затрагивающие вопросы бухгалтерского учёта. К ним относятся: Гражданский кодекс (часть 1 и 2), закон “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” № 2118 - 1 от 27 декабря 1991 года и др.(4)

2.1. а) разработка плана работы по составлению отчётности.

Своевременное составление отчётности высокого качества обеспечивается последовательной группировкой данных аналитического учёта применительно к целям отчётности и контроля за соответствия нормам, сметам. При этом данные аналитического учёта должны отражаться таким образом, чтобы фактические показатели уже в самих регистрах сопоставлялись с нормативами. Такой принцип учёта, например, затрат на производство превращает учётные регистры в аналитические таблицы, которые могут использоваться в оперативном управлении.

В начале каждого нового года в результате анализа организации бухгалтерского учета в предыдущем году и инструктивных указаний вносятся изменения или вводятся дополнительные регистры для накапливания показателей счетных форм. Таким образом, подчинение аналитического учета целям отчетности обеспечивает своевременное и более качественное составление форм периодической и годовой отчетности.

После разработки плана работ по составлению годового отчета, обсуждения его в бухгалтерии с участием экономистов и других специалистов издают приказ, где объявляют сроки начала отдельных работ по годовому отчету, указывают исполнителей отдельных видов работ.

2.1.б) Инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчета.

Основной задачей формирования годового бухгалтерского отчета предприятия является обеспечение своевременности, полноты и достоверности данных бухгалтерской и налоговой отчетности, предъявляемой в налоговые органы и заинтересованным пользователям. Не случайно п.2 ст. 12 Федерального закона от 21.11.96 №129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (в редакции от 23.07.98) и п. 15. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (5) предусмотрено перед составлением годовой бухгалтерского отчетности проведение на предприятии инвентаризации его имущества и денежных обязательств. Согласно Приказа Минфина РФ от 9.12.98 №60-Н, зарегистрированное в Минюсте РФ 31.12.98 г. №1673 введено в действие 1.01.99 г. Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1.98),

где один из способов введения бухгалтерского учета является организация инвентаризации.(26)

Чтобы быть уверенным в правильности показателей годовой бухгалтерской отчетности на предприятии необходимо еще раз проверить записи бухгалтерского учета и убедиться в том, что:

- на счетах бухгалтерского учета предприятия отражены все хозяйственные операции отчетного года (полнота отражения);
- записи в бухгалтерском учете произведены на основании соответствующих первичных документов (обоснованность отражения);
- отражение хозяйственных операций не противоречит соответствующим положениям действующих нормативных актов (правильность отражения).

В частности, используемые бухгалтером проводки должны быть предусмотрены инструкцией по применению Плана счетов финансово- хозяйственной деятельности предприятий.

Другими словами, перед формированием годовой бухгалтерской отчетности целесообразно провести инвентаризацию (анализ движения и сальдо) всех счетов бухгалтерского учета, в том числе имущества и денежных обязательств. [22;96].

Для проведения инвентаризации бухгалтеру необходимо иметь соответствующую информационно - нормативную базу, то есть следующие основополагающие документы:

- Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 26.12.94 № 170, в редакции Приказов Минфина РФ от 19.12.95 № 130, от 28.11.96 № 101, от 03.02.97 № 8, а с 1.01.99 «Положение об учетной политике организаций», действующий с 1.01.99 (ПБУ 1.98);
- План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению;
- Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 № 552, с учетом изменений и дополнений, внесенных Постановлениями Правительства РФ.

- Инструкция о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденная Приказом Минфина РФ от 12.11.96 № 97, в редакции Приказов Минфина РФ от 03.02.97 № 8, от 21.11.97 № 81-Н, от 01.01.99 № 47-Н.(3)
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49.

На основании этих указаний и положений на предприятии разрабатывается план инвентаризации и проект приказа о составе инвентаризационной комиссии.

Для проведения инвентаризации было создано постоянно действующая инвентаризационная комиссия при обязательном участии главного бухгалтера. Возглавляет инвентаризационную комиссию руководитель организации или его заместитель.

Состав комиссии и сроки проведения инвентаризации были объявлены приказом руководителя организации.

До начала инвентаризации бухгалтерия полностью обработала и записала регистры аналитического учета, данные всех приходных и расходных документов, вывели остатки по счетам. На складах товары разложены по наименованиям, сортам, размерам с указанием на ярлыках количества.

Инвентаризацию провели отдельно по каждому месту нахождения ценностей и по материально ответственным лицам.

Данные инвентаризации по каждому виду ценностей зафиксированы в инвентаризационных описях, составляемых отдельно по местам нахождения или хранения ценностей и должностным лицам, ответственным за их сохранность.

Наименование инвентаризируемых ценностей и объектов за их количество показано в описях по номенклатуре и в единицах измерения принятых в учете.

Так, при инвентаризации основных средств комиссия в обязательном порядке осматривают объекты в натуре.

Инвентаризацию денежных средств, ценностей и документов строгой отчетности осуществляет ежемесячно и обязательно на 31 декабря. При подсчете фактического наличия денежных средств в кассе принимаются к учету наличные деньги, почтовые марки и марки государственной пошлины.

Никакие документы и расписки в остаток наличности кассы не включаются.

Проверяют ценные бумаги, лимитированные чековые книжки и т.д.

Инвентаризацию кассы оформили актом. При обнаружении в кассе недостачи или излишка ценностей в акте указывают суммы недостач или излишков и обстоятельства их возникновения.

Инвентаризация расчетных, текущих и бюджетных счетов в банке, расчетов с банком по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и остальными дебиторами и кредиторами сводится к выявлению по документам остатков и тщательной проверке числящих на этих счетах сумм.

По суммам несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности, а также безнадёжной к получению составляет справки по каждому проверенному синтетическому счету.

В справках дают подробную характеристику этих сумм, указывают лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности, на основании этих справок составляют общий акт, который и оформляют результаты инвентаризации расчетов. На суммы, числящие по счету «Недостачи и потери от порчи ценностей», составляют особые описи с указанием количества и стоимости недостающей продукции, по материально ответственным лицам.

Особо проверяют суммы дебиторской задолженности, списанные в убыток вследствие несостоятельности ответчиков и невозможности обращения взыскания на их имущество, в частности:

- обоснованности списания задолженности в убыток;
- правильности учета списанной задолженности за балансом;
- осуществления контроля за возможностью ее взыскания.

Инвентаризационные описи составляет в двух экземплярах. Один экземпляр остается в подразделении, а второй передается в бухгалтерию.

На ценности, по которым выявлены отклонения от учетных данных, составляется сличительные ведомости на основании инвентаризационных описей и данных бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия проверяет правильность составления сличительных ведомостей, на их основании составляет ведомость результатов, выявленных инвентаризаций, которую прилагают к готовому отчету.

По всем недостаткам или излишка, потерями, связанным с пропуском сроков исковой задолженности, инвентаризационная комиссия должна получать письменные объяснения соответствующих работников. На основании предоставленных объяснений и материалов инвентаризационная комиссия устанавливает характер выявленных недостач, потерь и порчи товарно-материальных ценностей, а также их излишков и в соответствии с этим лиц определяет порядок отражения разницы между данными инвентаризации и бухгалтерского учета.

2.1. в) Заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

В системе счетов аналитического и систематического учёта должны быть отражены все хозяйственные операции, относящиеся к данному отчетному году. Большинство показателей в годовом отчете заполняются на основании данных систематического и аналитического учёта уточнённых в процессе инвентаризации.

После отражения результатов инвентаризации и уточнений в учётных записях за год подсчитывают итоги в ведомостях и журналах – ордерах за декабрь. При этом

итоги в учётных регистрах взаимопоследовательно сверяют. После подсчёта итогов и взаимной сверки в соответствующих регистрах приступают к заключению балансовых счетов в определённой последовательности.

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

Сальдо по счёту 50 «Касса» выводят на 31 декабря после сверки остатка денежных средств с актом инвентаризации. Затем после проверки выписок банка, и при их тождестве с данными учёта выводят остатки по счетам 51 «Расчетный счёт», 52 «Валютный счёт», 55 «Специальные счета в банках», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути», 90 «Краткосрочные кредиты», 92 «Долгосрочные кредиты банков».

Проверив авансовые отчеты, относящиеся к декабрю, и получив подтверждение от подотчётных лиц о задолженности, выводят остаток по счёту 71 «Расчёты с подотчётными лицами».

Далее тщательно проверяют расчеты, платёжные ведомости, лицевые счета, ведомости распределения заработной платы с начислениями, проверяют правильность начисления премий, предусмотренных системой оплаты труда и различных доплат, включаемых в совокупный доход. Определяют депонентскую задолженность, списывают суммы с истекшими сроками исковой давности и выводят остаток по счетам 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» и 76 /1 «Расчёты с депонентами».

Используя данные расчётно-платёжных ведомостей, по которым исчислена сумма предстоящей оплаты за отпускное время работникам организации в новом отчётном году, составляют список инвентаризации резервов (если создаётся) на оплату отпусков на первое января.

При наличии подтверждения о выверке взаимных расчётов выводят остаток по счетам 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками», 61 «Расчёты по авансам выданными», 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», 63 «Расчёты по претензиям», 64 «Расчёты по авансам полученным», 68 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению».

Суммы по взаимным претензиям со счетов 60, 62 и др. списываются на счет 63 «Расчёт по претензиям». Затем проверяют правильность начисления взносов в бюджет по обязательным платежам и выводят остатки по счёту 68.

Далее проверяют правильность начисления по счетам, суммы за услуги, электроэнергию и др. платежам и выводят остаток по счету 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

После проверки аналитических данных, выводятся остатки по счетам 78 «Расчёты с дочерними (зависимыми) предприятиями», 79 «Внутрихозяйственные расчёты», 94 «Кратковременные займы», 95 «Долгосрочные займы». Остатки по счетам 94, 95 подтверждаются наличием договоров займа и др.

После тщательной проверки правильности начисления и списания износа по быстроизнашивающимся средствам труда, исправления ошибок дополнительными записями или путём сторнирования, выводят остатки по счетам 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» и 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов».

После уточнения учетных записей, заключают счёт 02 «Износ основных средств». Со счёта 31 «Расходы будущих периодов» списывают долю затрат, относящееся к производству отчётного года на основании специального расчёта и справки бухгалтерии.

Далее оборот за декабрь 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 предварительный баланс. С составленным предварительным балансом выверяют оборот и остатки по аналитическим счетам. Составление предварительного баланса 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.

После выполнения работы по заключению счетов производят расчеты и составляют проводки по закрытию собирательно-распределительных, калькуляционных, финансово-результативных счетов.

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.

Независимо от положений учётной политики и принятой на предприятии системы учёта на практике заключение и закрытие счетов осуществляется примерно в такой очерёдности:

51,52,55,(91,92,93),50,70,(65,,67-1,68-3,69).

(71,60,61,67,10,12,13,15,16,19,40,41),06,(56,58,94,93),

08(30,09,01,03,02,04,05,23(31,25,26,28,20,29,67-2,67-

3),36(37,40,41,42),43(44,45,46,47,48,62,64),63(84),73(84,96),75(85),77,78,79,81,(80,86,87,88

и оставшиеся.

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.

2.2. Строение бухгалтерского баланса и техника его составления. Взаимосвязь его разделов и статей

В бухгалтерском учете рассматриваются как способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия их источников на определённую дату. Бухгалтерский баланс в общепринятом его виде имеет форму двусторонней таблицы, левая сторона – актив баланса, правая – пассив баланса.

Актив баланса отражает состав и размещение хозяйственных средств, пассив баланса отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение.

В переводе с латинского слово «баланс» означает «двухчашные весы», поэтому в нем должно присутствовать обязательное равенство итогов, сумма всех статей актива баланса должна быть равна сумме всех статей пассива баланса.

Под статьёй баланса понимается отдельный вид средств (имущества) или источника (обязательств), показанный в балансе по отдельной позиции и

выраженный отдельной суммой. Итоговая сумма остатков средств предприятия, отраженное в активе и пассиве баланса по строке «баланс» называется валютой баланса.

1. Активы могут обладать покупательной способностью. Примером может служить наличные денежные средства, поскольку с их помощью можно приобретать другие предметы.
2. Активом может быть денежное обязательство. Примером могут служить счета дебиторов, векселя к получению и сберегательные облигации, поскольку владелец или держатель имеет право получения по ним денежных средств в указанный день.
3. Активы могут быть проданы, и соответственно обращены в денежные средства или денежное требование.

Примером могут служить товары, предназначенные торговлей к реализации.

Пассивы, участвующие в расчёте - это обязательства акционерного общества, в состав которых включаются следующие статьи:

- статья четвертого раздела бухгалтерского баланса – целевые финансирования и поступления;
- статьи пятого раздела баланса – долгосрочные обязательства банкам и иным, юридическим и физическим лицам;
- статьи шестого раздела баланса – краткосрочные обязательства банкам и иным, юридическим и физическим лицам; расчёты и прочие пассивы, кроме сумм отраженных по статьям «Доходы будущих периодов» и «Фонды потребления».

Для обобщения всех бухгалтерских записей на синтетических и аналитических счетах и проведения взаимосверки применяют оборотные ведомости, которые представляют собой свод оборотов и остатков по счетам носит название оборотно-сальдового баланса. Его характеризует наличие трёх пар равных итогов.

1. сальдо по дебету и кредиту равны;
2. обороты по дебету и кредиту равны;
3. сальдо на конец месяца по дебету и кредиту равны.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам может иметь шахматную форму Главной книги или книги «Журнал – главная» в зависимости от принятой формы бухгалтерского учета.

Итоговые данные по аналитическим счетам, обобщенные в аналитических оборотных ведомостях (сальдо на начало месяца, обороты за месяц, сальдо на конец месяца), сверяют с аналогичными показателями соответствующего синтетического счета (они должны быть равны).

Бухгалтерский учет на предприятии может быть организован по одной из двух форм – мемориально-ордерной или журнально-ордерной. Основой мемориально-ордерной формы являются мемориальные ордера, назначения которых – оформить бухгалтерские записи по корреспондирующим счетам (составить проводки).

Порядок и организация учета по журнально-ордерной форме включает журнал-ордер вспомогательные ведомости и Главную книгу. Для того чтобы решать задачи требующие построения бухгалтерского баланса, необходимо понять его сущность и назначение, принципы группировки статей по активу и пассиву, их взаимосвязь. Требуется усвоить, что под влиянием отдельных хозяйственных операций в балансе возникают различные изменения, связанные с изменениями, таких как — изменениями средств и их источников. В основе построения бухгалтерского баланса лежит экономическая классификация хозяйственных средств. Бухгалтерский баланс имеет большое значение на практике: его данные используют для анализа финансового положения предприятия и контроля правильности отражения в учете хозяйственных операций.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4\98), Утверждённым приказом Минфина РФ от 08.02.96.№10 отчетный Бухгалтерский баланс должен состоять из балансовой и за балансовой части. Балансовая часть включает две равновеликие совокупности показателей (статей) – актив и пассив. В активе отражается нетто-стоимость имущества предприятия, в пассиве – стоимость его обязательств и собственного капитала.

Взаимные зачёты между статьями актива и пассива баланса не допускаются. Весь бухгалтерский баланс – актив и пассив разбит на взаимосвязанные разделы – их 6. Забалансовая часть разделяется на статьи, отражающие имущество во временном пользовании, условные права и обязательства, другие имущественные и неимущественные показатели. Данные бухгалтерского баланса используются при анализе составления и структуры имущества предприятия, состава и движения производственных запасов, состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, состояния кредиторской и дебиторской задолженности для оценки показателей оборачиваемости оборотных активов, показателей ликвидности и степени риска банкротства предприятия.

2.3. Правила оценки актива и пассива баланса

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

Оценка имущества производится организацией для его отражения бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования.

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 учета и определяется общей суммой затрат на приобретение или изготовление активов.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются на остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной их стоимостью и суммой начисленной амортизации. (Эта статья в балансе изучаемого предприятия составляет 0,3 %).

В балансе по статье «Основные средства» отражаются здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства, как действующие, так и находящиеся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных средств определяется как разность между первоначальной (или восстановительной) стоимостью и суммой начисленного износа за определенный период времени (31,8%).

По статье “Незавершенное строительство” отражается фактическая стоимость оборудования, подлежащего установке и находящегося на складах организации и в пути, а также показывается фактическая стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами.(0,2%).

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, включая 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.

При заполнении балансовой статьи "Незавершенное производство" важное значение имеет контроль реальности оценки остатков незавершенного производства, так как от обоснованности распределения затрат между готовой продукцией и незавершенным производством в большой степени зависит достоверность учетных и отчетных данных о себестоимости продукции и финансовых результатах. На изучаемом предприятии остаток незавершенного производства распределяются пропорционально заработной плате и основным рабочим и служащим (1,6%).

Сумма издержек обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров в организациях торговли или снабжения, отражается по строке «Затрата в незавершенном производстве» (издержек обращения).

Сумма издержек обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров, исчисляется по среднему проценту - только с включением расходов по завозу товаров и процентам за кредит.

Сумма издержек обращения, приходящиеся на остаток товаров в общественном питании присоединяется к остатку по счету 41 "Товары" и показывается по балансовой статье, «Готовая продукция и товары для перепродажи».

По балансовой статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» находят отражение учитываемые одноименном активном счете 40 остатки готовых изделий оформленных приемо-сдаточной документацией, и остатки товаров, учитываемых в установленном порядке на счете 41.

В настоящее время готовая продукция может оцениваться:

- по фактической производственной себестоимости;
- по оптовым ценам реализации;
- плановой (нормативной) производственной себестоимости;

- свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на суммы налога на добавленную стоимость;
- свободным рыночным ценам.

К расходам будущих периодов на конец отчетного периода относятся уплаченные вперед суммы арендной платы, подписку на периодические издания, рекламу, подготовку кадров и др. Эти расходы по специальным расчетам в следующих периодах должны быть включены в себестоимость готовой продукции. Оценка и учет расходов будущих период не регулируется специальным международным стандартом бухгалтерского учета.

Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающие расчеты организации с другими организациями и лицами в балансе, проводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовая сальдо - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве. Кроме того, необходима градация на обязательства погашаемые в течении 1 года, и обязательства, которые будут погашены в течении года.

Во втором разделе баланса большой удельный вес (35,4%) составляет дебиторская задолженность по расчетам за товары, работы, услуги (строки 216, 231, 241, 242). 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. На ООО "Бриз" выручка от реализации продукции проверяют по мере оплаты отгруженной продукции.

Таким образом, задолженность покупателей за товары, работы, услуги отражается в балансе по стр. 216 - по фактической себестоимости, а по стр.231, 232, 241, 242 - исходя из отпускных (проданных) цен.

Наличные деньги в кассе, подтвержденные актом инвентаризации на 31 декабря, остатки денежных средств на валютных, расчетных счетах, сверенные с выписками на 1 января, отражают по статье "Денежные средства". Учетные записи на валютных счетах предприятий и других операций в иностранной валюте производятся в рублях, на основе предварительного пересчета иностранной валюты по курсу Росцентробанка, действовавшему на дату совершения операций (на деньги выписки денежно- расчетных документов).

В четвертом разделе баланса по статье "Уставный капитал" показывается уставный (складочный) капитал организаций организации, образованный за счет

вкладов его учредителей в соответствии с учредительными документами. 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. На изучаемом предприятии Резервный Фонд отсутствует.

“Фонд накопления” и фонды потребления образуется организацией в соответствии с учредительными документами за счет прибыли, полученной за весь период деятельности.

Остатки целевых средств, полученных из бюджета, от организаций, физических лиц под мероприятия целевого назначения, отражаются по статье “Целевые финансирование и поступление”(22,8%)

В пятом разделе баланс по статьям “Заемные средства” показывается остатки задолженности по кредитам банков, учтенные на счете 92 “Долгосрочные кредиты банков”, и займом, учтенным на счете 95. Долгосрочные займы.

Кредиторская задолженность, выверенная и подтвержденная актами сверки, конкретизируется на основании данных аналитического учета по счетам 60, 64, 67, 68, 69, 70, 75, 76, 78. Особое внимание обращается на то, чтобы суммы статей баланса по расчетам с финансовыми и налоговыми органами, банками выше согласованными с ними и тождественными. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по расчетам не допускаются.

По статье “Прочие кредиторы” показывается задолженность организации по расчетам не нашедшим отражение по другим статьям группы статей “Расчеты с кредиторами”. Причитающиеся к выплате проценты по акциям, облигациям, займам в фактически начисленных суммах отражаются по статье “Расчеты по дивидендам”.

Средства, полученные организацией в отчетном году, не относящиеся к будущим периодам (арендная плата и др.), отражаются по статье “Доходы будущих периодов”. Здесь же показываются и курсовые разницы, обязанные с пересчетом в установленном порядке, стоимости имущества и обязательств, выраженной в иностранной валюте. Эти суммы в конце отчетного периода единовременно зачисляются в прибыль или убыток организации.

Заключение

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. Например, центральной формой бухгалтерского учета - является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/98)(25).

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. Надо признать, что методология бухгалтерского учета и отчетности, директивно предписываемая организациям сегодня, только частично отвечает требованиям мировой практики.

Многими российскими бухгалтериями, предпринимателям предстоит пройти трудную бухгалтерскую школу. 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

Список литературы

1. А.И. Каплан «Анализ баланса промышленного предприятия», Москва, 2013.
2. А.К. Шишкин, С.С. Вартанен, В.А. Микрюков «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях», Москва, 2012 г.
3. Андреев А.Н. «Порядок составления годовой отчетности за 1998 г.», журнал "Главбух" №1, 2013 г.
4. Балануца В.П., Иваненко П.И. «100 вопросов и ответов по анализу хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 2012г.
5. Банаев А.С. «Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»; журнал "Бухгалтерский учет" №1, 1999 г.
6. Безруких П.С. «Особенности бухгалтерского учета», журнал "Главбух" №2, 1998 г.
7. Безруких П.С., «Учебное пособие», Москва, 2015 г.
8. Белов А.Н., «Финансы и статистика», Москва, 1995 г.
9. Бернстайн Л.А. «Анализ финансовой отчетности», Москва, 1996г.
10. В.В. Ковалев «Финансовый анализ», Москва, 2014 г.
11. Головкин С.Д. «Оценка результатов хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 2014 г.
12. Ефимов О.В. «Анализ показателей ликвидности», журнал "Бухгалтерский учет" №6, 1997 г.
13. И. Вортт, П. Ревентлоу «Экономика фирмы», Москва 1993 г.
14. Камышанов П.И., «Практическое пособие по бухгалтерскому учету», Москва, 2012 г.
15. Кандраков Н.П., Краснова Л.Л. «Принципы бухгалтерского учета», Москва, 1995 г.
16. Кашпорова Е.В. «Подготовка к автоматизации», журнал "Автоматизация бухгалтерского учета" 1998 г.

17. Ковалев В.В. «Финансовый анализ», Москва, 1996 г.
18. Ковалева А.М., «Финансы», Москва, 2012 г.
19. Ковбасюк М.Р., Соколовская З., «Анализ производства и реализации в АСУП», Москва, 1992 г.
20. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва 2013 г.
21. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва, 1994 г.
22. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. «Бухгалтерский учет в бюджетных организациях», Москва, 2012 г.
23. Ложников И.Н. «Правила оценки статей бухгалтерской отчетности», журнал "Бухгалтерский учет" №11, 1998 г.
24. Луговой В.А., «Организация бухгалтерского учета и отчетность», Москва, 2012 г.
25. Манарьева В.И. Комментарий к положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/98, журнал "Главбух" №5, 1998 г.
26. Михайловская Ю.В. «Годовая отчетность», журнал "Главбух" №3, 1999 г.
27. Новодворский В.Д. «О положении "Финансовая отчетность предприятия"», журнал "Бухгалтерский учет" №7, 1997 г.
28. Патров В.В., Ковалев В.В., «Как читать баланс», Москва, 1994 г.