

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях существенно возрастает значение финансовой информации, достоверность, оперативность и объективность которой позволяют всем участникам хозяйственного оборота представить и понять финансовое состояние и финансовые результаты деятельности конкретной компании. В бухгалтерском балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой - по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в бухгалтерском балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг. Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учёта. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности. Среди других слагаемых метода бухгалтерского учёта двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса. В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой. Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс - знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность:

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

Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации,

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

Все это доказывает актуальность выбранной темы исследования.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение и раскрытие методики составления бухгалтерского баланса в теории и на практике.

Задачами курсовой работы являются:

- рассмотреть роль и назначение бухгалтерских балансов;
- охарактеризовать классификацию бухгалтерских балансов;
- раскрыть структуру и строение бухгалтерских балансов;
- описать практику заполнения годового бухгалтерского баланса организации ЗАО «Вымпел»;
- представить выводы и предложения по проделанной работе.

Нужно так же отметить, что в работе широко использована литература самых различных направлений. Но основными являются Положение по бухгалтерскому учету, законодательные акты, законы и постановления. Большой материал был использован из журналов: Российский налоговый курьер, МБУ и Бухгалтерский учет.

1. Сущность бухгалтерского баланса

Конечным выражением процесса учета хозяйственных операций предприятия является бухгалтерская отчетность, в которой представлены данные, отражающие имущественное положение организации, состояние ее финансов, результаты ее деятельности. Учетные данные двигаются в процессе учета от хозяйственных операций непосредственно к формам бухгалтерской отчетности, проходя при этом несколько ступеней учета, в каждой последующей из которых более высок уровень обобщения информации. В процессе этого движения стоимостные и натуральные показатели приобретают черты наглядности и удобства в использовании. На нижней ступени учетного процесса информация вносится и группируется в виде различного рода первичных документов. После соответствующей группировки данные попадают в регистры аналитического учета, причем распределение данных здесь может осуществляться по самым разным признакам, в зависимости от вида аналитического регистра.

Следующей стадией обобщения информации являются регистры синтетического учета. Если в рамках этой стадии необходимо выделить более или менее обобщенные регистры, то наиболее наглядным следует признать Главную книгу и Оборотный баланс. Затем следуют формы отчетности, о которых нужно сказать особо. Состав бухгалтерской отчетности определен Законом «О бухгалтерском учете», ее содержание, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». В соответствии с этими нормативными актами в состав отчетных форм организации входит бухгалтерский баланс - №1. Данную форму отчетности следует признать наиболее универсальной, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне. По своей сущности бухгалтерский баланс это источник информации об имущественном состоянии организации и его структуре, включая и стоимость, вновь созданную в виде приращения собственного капитала. Другие формы отчетности характеризуют какую-либо часть представленной в балансе информации – денежные средства, прибыль, состав и финансы собственного капитала. Баланс характеризует деятельность предприятия в целом, это главная и универсальная форма отчетности, все другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчетности необходимо понимать как единое целое. Таким образом, в современном составе отчетности организации форма №1 выполняет роль своеобразного стержня вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности предприятия за

определенный период времени (отчетный период). Следует добавить, что процесс обобщения данных не заканчивается составлением бухгалтерского баланса отдельного предприятия. Информация, двигаясь по пути обобщения, может попасть в сводный или консолидируемый баланс. Но если в предыдущих стадиях принципы обобщения данных определяются формой регистров учета, то здесь обобщение происходит путем сложения количественной стоимостной информации.

Сводный баланс представляет собой не что иное, как свод сумм постатейных показателей различных балансов. Такая форма группировки данных удобна для характеристики имущественного состояния какой-либо отрасли. Составляют его различные министерства и ведомства. Консолидируемый баланс это разновидности сводного, в нем объединяются балансы организаций юридически самостоятельных, но экономически связанных между собой, причем эти организации могут принадлежать к разным отраслям хозяйства. Разумеется, внутренний приток капитала не влияет на общие итоги актива и пассива. Бухгалтерский баланс представляет имущественную массу предприятия в двух разрезах - с точки зрения состава имущества, и с точки зрения источников его приобретения, причем последнее понимается не как местонахождение или адрес источника приобретения, а как обязательство за полученные ценности. Этот факт имеет важное значение для понимания структуры этой формы отчетности, т.к. некоторые ресурсы предприятия по юридической принадлежности могут являться собственными, но экономически представлять собой долговое обязательство. В силу двойного отражения имущества организации баланс имеет присущую только ему особенность, которая состоит в сопоставлении имущества и обязательств. Термин баланс происходит от латинских слов *bis* и *lanx*, которые в связке можно перевести как двучашие или двойная чаша, т.е. символ равновесия равенства. В силу этого в современном бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения.

1. Равенство стоимостных и количественных характеристик, т.е. сбалансированность.

2. Форма отчетности.

Необходимо сказать, что принцип бухгалтерского баланса или сопоставление двух взаимосвязанных равновеликих величин существует не только в форме № 1. Балансы используют в планировании и анализе, они могут быть материальными и трудовыми. Принцип сбалансированности удобно использовать в факторном анализе, где влияние всех факторов сопоставляется и общим изменением какой-либо величины (прибыли, рентабельности и т.д.) Необходимо оговориться:

балансовый принцип в современной экономической теории выходит за рамки равенства сопоставляемых показателей. В торговых балансах величины экспорта и импорта, обычно, не бывают равны, здесь почти всегда существует активное или пассивное сальдо. Принципа баланса вообще, это скорее не принцип сбалансированности, а сопоставление величин.

2. Классификация бухгалтерских балансов

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

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

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

Вступительные балансы составляют в момент организации предприятий (регистрация Устава). Со вступительного баланса начинается ведение бухгалтерского учета данного хозяйствующего субъекта. Различают вступительные балансы вновь создаваемых предприятий и хозяйствующих единиц, образованных на условиях правопреемственности ранее действовавших. В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистрированный в Уставе предприятия, и инвентарные перечни реально внесенного имущества и имущественных (в основном денежных) обязательств учредителей по взносам в уставный капитал. Во втором случае (создаваемое предприятие организовано на базе ранее действовавшего), вступительный баланс

может соответствовать заключительному ликвидационному балансу предприятия, правопреемником которого создаваемое предприятие выступает, правда, с уточнением оценки отдельных статей ликвидационного баланса. И наконец, когда вступительный баланс составляется для предприятия, приобретенного на аукционе по цене, превышающей (занижающей) чистую стоимость идентифицированных материальных и неосязаемых активов, необходимо ввести во вступительный баланс положительный или отрицательный гудвилл (цену фирмы или стоимость ее репутации). Текущие балансы. В отличие от вступительных балансов, которые составляются только один раз (в момент организации предприятия), текущие балансы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования предприятия и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие). Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и конце финансового года. При этом следует помнить, что исходящие данные на конец отчетного периода (года) служат начальными (входными) данными на начало следующего финансового года. Тождественность преемственных данных обязательна.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы заполняются итоговыми показателями за первый квартал (за три месяца), за полугодие (за шесть месяцев) и по окончании третьего квартала, т.е. нарастающими данными за девять месяцев. Промежуточные балансы отличаются от заключительных, с одной стороны, набором прилагаемых отчетных форм, раскрывающих отдельные балансовые статьи; с другой - источниками составления баланса (промежуточные балансы строятся по данным текущего (книжного) учета, а заключительные балансы, кроме того, подтверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса - основных средств и нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств при расчетах предприятия). Показатели заключительных балансов наиболее адекватно отражают объекты бухгалтерского наблюдения. Санируемые балансы. Потребность в такой разновидности балансов возникает только в исключительных случаях, когда предприятие находится на пороге банкротства (несостоятельности выплачивать долги) и необходимо определиться: принять решение о ликвидации (прекращении деловой активности) путем объявления о банкротстве или испытать последний шанс - убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Для составления санируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключительного баланса (т.е. до окончания

финансового года) должны выдать заключение о реальном состоянии дел на предприятии, величине понесенного убытка, путях и реальности его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния предприятия. Подобный баланс, как правило, существенно отличается от отчетных балансов, составленных бухгалтерским аппаратом предприятия, так как аудиторы зачастую подвергают значительной оценке статьи баланса, не соответствующие реальности.

Ликвидационные балансы. Эти балансы составляются при ликвидации предприятия и разрабатываются неоднократно:

- на начало периода ликвидации (вступительный ликвидационный баланс);
- в ходе периода ликвидации предприятия (промежуточные ликвидационные балансы; их количество зависит от длительности ликвидационного процесса, информационных потребностей владельцев и кредиторов);
- на конец периода ликвидации (заключительный ликвидационный баланс).

В соответствии с принципом действующего предприятия при его ликвидации вступают в силу особые правила оценки имущества хозяйствующего субъекта: в ликвидационном балансе они отражаются не по учетной (исторической или восстановительной) стоимости, а по цене возможной реализации каждого актива в отдельности на момент ликвидации. Разделительные балансы составляются в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких предприятий (структурных единиц) или при передаче одной или нескольких структурных единиц данного предприятия другому предприятию (в последнем случае баланс называется передаточным). Объединительные балансы разрабатываются при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно предприятие или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данному предприятию. Рассмотренные характеристики относятся к классификации бухгалтерских балансов по времени их составления. Рассмотрим классификацию балансов по пяти остальным признакам. Классификация по источникам составления. При изучении текущих балансов упоминались балансы, составленные по данным текущего бухгалтерского учета и по результатам, зафиксированным в инвентарях (описях). По признаку источника составления выделяются инвентарные, книжные и генеральные балансы. Инвентарные балансы составляются только на основании инвентарей имущества, средств в расчетах, обязательств. Примером инвентарного баланса считается вступительный или организационный баланс. Инвентари разрабатывают также в тех случаях, когда необходимо рассчитать балансирующие показатели вступительного баланса

индивидуального частного предприятия или государственного (муниципального) предприятия, какими признаются Капитал собственника или Уставный фонд, а также при возникновении нового предприятия на существующей ранее имущественной основе или при изменении хозяйством своей формы (например, превращение его из государственного в акционерное). Книжный баланс строится по данным текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки книжных записей путем инвентаризации. Генеральный баланс считается самым реальным, так как в его основу положены текущие учетные (книжные) записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей. Единичные балансы характеризуют деятельность только одного предприятия. Сводные (или консолидированные) балансы. Различают два вида сводных балансов в зависимости от объекта и способа их составления. Во-первых, сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рассчитывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подведомственным единичным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли. Во-вторых, сводные (или консолидированные) балансы составляет Группа (холдинг, концерн), представленная материнской и ее дочерними компаниями. Сводный баланс формирует информацию о Группе как о едином предприятии и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью. Данный баланс составляется не просто суммированием одноименных показателей, а осуществлением следующих корректировок:

- исключением инвестиций материнской компании в уставные капиталы дочерних предприятий и исключением соответствующих долей материнской компании в уставных капиталах дочерних предприятий;
- исключением остатков по взаимным расчетам внутри группы;
- исключением дивидендов, выплаченных внутри группы, а также прочих взаимных расходов и доходов.

По характеру деятельности балансы подразделяются на основной и неосновной деятельности. К основной относится деятельность, соответствующая профилю предприятия и зарегистрированная в его Уставе. Все прочие виды деятельности считаются неосновными. В последнее время данному признаку классификации не уделяется должного внимания и, как правило, все виды деятельности (основные и неосновные) отражаются в одном балансе (основной деятельности). По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. Самостоятельный

баланс имеют только хозяйствующие субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют подразделения предприятий (филиалы, отделы, цехи, представительства и т.д.). По способу очистки могут быть балансы-брутто и балансы-нетто. Баланс-брутто - это баланс, включающий в себя регулирующие статьи. Баланс-нетто - это баланс, из которого регулирующие статьи исключены. Исключение из баланса регулирующих статей называют его очисткой. Например, если торговая надбавка, износ основных средств и т.д. показываются в активе со знаком минус, то это означает баланс-нетто, если в пассиве, то речь идёт о балансе-брутто.

3. Бухгалтерский баланс как форма отчетности, его структура

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на первое число, месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество предприятия рассматривается с двух позиций: по составу и размещению (актив баланса) и по источникам образования (пассив баланса). По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, левой частью которой является актив, а правой - пассив. В бухгалтерском балансе всегда соблюдается равенство сумм левой и правой сторон. Основным элементом баланса является балансовая статья. Под статьей понимается показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств предприятия. По составу активы, входящие в имущество, подразделяются на внеоборотные и оборотные. Внеоборотные (долгосрочные) активы - активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение нескольких лет. К ним относятся основные средства, капитальные и другие финансовые вложения, нематериальные активы. Основные средства - это часть средств производства, целиком и полностью участвующие в хозяйственной деятельности предприятий в течение длительного времени, не меняющие своей натуральной формы и переносящие свою стоимость на продукт постепенно, по мере износа. Практически к основным средствам относятся средства со сроком полезного использования больше 12 месяцев. К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и

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

Нематериальные активы - вид внеоборотных активов, которые не имеют физической основы, но представляют ценность, базирующуюся на правах и привилегиях собственников (объекты интеллектуальной собственности). Стоимость нематериальных активов устанавливается индивидуально в момент их приобретения. К нематериальным активам относятся цена фирменной марки, стоимость патентов, авторских прав, прав на «ноу-хау». «Ноу-хау» - это специальные технические и экономические знания, которые за вознаграждение могут быть предоставлены и другим предприятиям. Правила формирования в бухгалтерском учёте информации о нематериальных активах изложены в ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов». Кроме того, к нематериальным активам относятся организационные расходы (расходы, связанные с образованием предприятия) и «гудвилл» (деловая репутация предприятия). Капитальные вложения - затраты, связанные со строительством, приобретением основных средств, а также приобретением нематериальных активов. Эти активы учитываются как капитальные вложения до момента ввода в эксплуатацию. Доходные вложения в материальные ценности – вложения предприятий в финансовую аренду, представляющую собой новые объекты основных средств исключительно для сдачи их в аренду заранее известному арендатору с рассрочкой в оплате по договорным промежуточным платежам. При капитальной финансовой аренде договор на неё может предусматривать передачу прав собственности на имущество арендатору по окончании договора аренды и полном завершении расчётов. Финансовые вложения - инвестиции предприятия, связанные с приобретением акций и других ценных бумаг с вложением в уставные капиталы других предприятий, с целью получения доходов на срок более года. Оборотные средства (активы) - вложения финансовых ресурсов в объекты, использования которых осуществляется в рамках одного воспроизводственного цикла либо в течение относительно короткого календарного времени (как правило, не более одного года).

В составе оборотных средств можно выделить:

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

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

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

- готовая продукция на складе или отгруженная потребителю учитывается по фактической себестоимости, которая включает в себя затраты материальных и трудовых ресурсов, начисления к фонду оплаты труда на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования и др.), затраты на топливо и электроэнергию, расходы на организацию производства (общепроизводственные расходы) и управления предприятием (общехозяйственные расходы), амортизацию оборудования.
- товары - на складе, в пути, в торговом зале. Товары, приобретённые для перепродажи, закупаются с целью последующей реализации по более высоким ценам, без дополнительной обработки.

2. Денежные и прочие средства;

- денежные средства - финансовые ресурсы предприятия в банке, на расчётном и прочих счетах и наличные деньги в кассе и в пути.
- краткосрочные финансовые вложения - акции, облигации, векселя, чеки, находящиеся в распоряжении предприятия, финансирование деятельности сторонних предприятий, а также о выдаче краткосрочных займов на коммерческой основе.
- дебиторская задолженность – задолженность юридических и физических лиц перед предприятием, например задолженность покупателей за отгруженные, но ещё неоплаченные товары, авансовые перечисления. При этом предприятия и лица, которые должны предприятию, называются дебиторами, а сама задолженность - дебиторской.

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

оборота, участвующие в нём. Это начисленные налоги, платежи из прибыли, убытки. Основным принципом группировки хозяйственных средств по источникам образования и целевому назначению является степень закрепления их за данным предприятием.

Исходя из этого хозяйственные средства делятся на следующие:

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

Собственные средства - фонды, целевое финансирование, резервы и прибыль. Для осуществления хозяйственной деятельности необходимо иметь соответствующий источник, или, как это принято называть в мировой экономике, капитал. Капитал - это не совокупность товарно-материальных ценностей, а сумма стоимости этих товарно-материальных ценностей, т.е. величин отношений, определяемых общественным характером мирового хозяйства. Сами товарно-материальные ценности, вырванные из сложившейся структуры общественного производства, стоимости не имеют и поэтому капитала не составляют. Например, кассовый аппарат на пустынном острове не имеет никакой стоимости, и владение им не делает человека собственником в общественном понимании этого слова. Товарно-материальные ценности становятся суммой стоимостей только при соответствии их уровню общественного производства. Но и это ещё не капитал. Капиталом данная сумма стоимостей становится лишь тогда, когда она используется с целью получения дохода. Швейная машина, стоящая у нас дома, конечно, имеет стоимость, но не является капиталом до тех пор, пока её не начинают использовать для пошива одежды с целью её дальнейшей реализации. Так как капитал должен приносить доход, то требуется вести учёт вложения источника (капитала) в средства (товарно-материальные ценности). Основным собственным источником хозяйственных средств предприятия - уставный капитал. Его первоначальная величина фиксируется в уставе предприятия (без фиксирования в уставе документ фактически не имеет смысла). Уставный капитал может быть размещён в любых средствах - как в товарно-материальных, так и в денежных. Направления и величина уставного капитала определяются собственником предприятия.

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

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

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

Добавочный капитал включает в себя:

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

В условиях рыночной экономики важное значение представляет создание и правильное использование резервных фондов и платежей. Резервирование прибыли осуществляется для пополнения уставного капитала и выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчётного года для этих целей или для покрытия возможных в будущем непредвиденных убытков и потерь резервирование предстоящих платежей путём заблаговременного включения в издержки обращения части расходов, до того как они фактически произведены. Благодаря образованным резервным капиталам у предприятий появляется возможность в отдельные отчетные периоды, несмотря на низкую прибыль всё же выдавать дивиденды в установленных пределах. Резервный капитал - это страховой капитал предприятия, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, а также для выплаты доходов инвесторам или кредиторам, если на эти цели не хватает прибыли. Средства резервного капитала

выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц. Резервный капитал создаётся в соответствии с законодательством и учредительными документами предприятия на покрытие возможных в будущем непредвиденных убытков и потерь. Образуется он за счёт отчислений от прибыли в размерах, предусмотренных уставом или учредительными документами предприятия. АО зачисляются в этот фонд эмиссионный доход. Резервный капитал может также создавать в обществах с ограниченной ответственностью. Другие предприятия создают резервный фонд за счёт прибыли, оставшейся в их распоряжении. Образование резервного капитала может носить обязательный и добровольный характер. В первом случае он создаётся в соответствии с законодательством РФ, во втором - в соответствии с порядком, установленным в учредительных документах предприятия. В настоящее время создание резервного капитала обязательно только для акционерных обществ и совместных предприятий. Учет образования резервного капитала должен обеспечивать получение информации, необходимой для контроля соблюдения его верхней и нижней границ. Во всех случаях предельная величина резервного капитала не должна превышать той суммы, которая определена собственниками и зафиксирована в учредительных документах предприятия. Сумма резервного капитала в АО не может быть меньше 10% суммы уставного капитала. В совместных предприятиях сумма резервного капитала не меньше 25% уставного капитала.

Закон об АО предусматривает следующие направления использования средств резервного капитала:

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

Фондами специального назначения называется совокупность средств, формируемых из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или образуемых за счёт безвозмездных взносов учредителей для использования в определённых, заранее установленных целях. По экономическому содержанию и назначению большинство фондов предприятия относится к фондам потребления или накопления. Фонды накопления - это часть чистой прибыли, предназначенная для технического перевооружения, реконструкции, расширения, освоения производства новых видов продукции, строительства и обновления основных

производственных фондов. Часть средств этих фондов используется в качестве взносов в создание инвестиционных фондов, совместных предприятий, акционерных обществ. Этот фонд аккумулирует средства заранее распределённой и зарезервированной части чистой прибыли в соответствии с учредительными документами или по решению участников предприятия. За счет средств фондов накопления финансируют в основном капитальные вложения на производственное развитие предприятия. При этом осуществление капитальных вложений за счёт собственной прибыли предприятия не уменьшает величину фонда накопления, а происходит преобразование финансовых средств в имущественные ценности. Фонд накопления уменьшается только при использовании его средств на погашение убытков отчетного года, распределении суммы прибыли между учредителями, а также в результате списания за счёт фондов расходов, не включенных в первоначальную стоимость вводимых в эксплуатацию объектов основных средств. Фонды потребления образуются для финансирования социального развития предприятия, материального поощрения работников и социальной защиты персонала. Средства фонда расходуются на приобретение путёвок в санатории, детские учреждения, на жилищное строительство, дотации на питание, приобретение проездных билетов, материальную помощь. Создается фонд за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, в размере нормативов, установленных учредительными документами. Отличительная особенность фондов потребления в том, что мероприятия и расходы, финансируемые из них, не приводят к образованию нового имущества предприятия. Сами фонды создаются за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей. Фонды социальной сферы образуются за счёт нераспределённой прибыли, направленной, согласно учредительным документам, в качестве финансового обеспечения развития (капитальных вложений) социальной сферы. В состав фонда входит также разница от переоценки внеоборотных активов непроизводственного назначения и стоимость безвозмездно полученного имущества непроизводственного назначения. Целевое финансирование – безвозмездно выделенные другими предприятиями или бюджетом средства, которые становятся собственностью предприятия и используются им на какие-либо цели, оговоренные при передаче либо по своему усмотрению.

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

- содержание детских учреждений;

- подготовку кадров;
- научно-исследовательские работы и прочее.

Финансирование осуществляется за счёт ассигнований из государственного бюджета, взносов родителей, платы за обучение, средств фондов специального назначения, полученных от других предприятий, и др. Обычно из целевых источников частично финансируются соответствующие мероприятия. Средства целевого финансирования и целевых поступлений расходуются в строгом соответствии с утверждёнными сметами. Запрещается использование целевых средств не по назначению и направление других средств на нужды, финансирование которых должно осуществляться за счёт только целевых источников. Резервы - источники средств, предназначенные для покрытия в будущем целевых расходов (оплата отпусков, текущий ремонт и т.д.). Прибыль - основной источник хозяйственных средств любого предприятия, это результат его хозяйственно-финансовой деятельности, которая складывается как разница между его доходами и расходами. Прибыль направляется на пополнение основных и оборотных средств, освоение и развитие новых производств, материальное поощрение работников, выплату дивидендов, расчёты с учредителями и другие цели. Заемные средства - кредиты банков, обязательства по распределению, кредиторская задолженность. Кредиты банков. В ходе производственной деятельности предприятие может испытывать нехватку средств, особенно для осуществления каких-то крупных мероприятий. Временную нехватку средств предприятие покрывает за счёт банковских кредитов, которые банк предоставляет за определённый процент, зависящий от характера ссуды, её срочности и коммерческой надёжности заёмщика. В настоящее время кредиты банков имеют большое значение в обеспечении хозяйственной деятельности предприятий, так как именно они способствуют увеличению продукции предприятий, росту объёма реализации и услуг. Кредиторская задолженность (временно привлечённые средства) – долги предприятия другим предприятиям и отдельным лицам, например поставщикам за полученные, но неоплаченные товары. При этом предприятие и лица, которым предприятие должно, называются кредиторами, а сама задолженность – кредиторской. Обязательства по распределению – задолженность по начисленной, но ещё не выплаченной заработной плате; задолженность по начисленным, но не перечисленным в бюджет налогам, удерживаемым с рабочих и служащих. Заработная плата включается в текущие издержки того периода, в котором затраты, связанные с использованием трудовых ресурсов, направленные на получение дохода, фактически имели место, а не тогда, когда она выплачивается персоналу. До момента погашения задолженности

персоналу предприятие использует эти средства как временно привлечённые. Задолженность перед бюджетом как краткосрочный источник заёмных средств возникает в связи с тем, что с момента возникновения обязательств до момента перечисления денежных средств финансовым органам предприятие имеет возможность использовать их в хозяйственном обороте. Предприятия несут ответственность перед бюджетом за сбор и своевременное перечисление в бюджет налогов. Начисления на заработную плату включаются в расходы того периода, в котором начислена заработная плата, и до момента перечисления их третьим лицам предприятие имеет краткосрочное обязательство перед ними.

4. Назначение баланса

Пользователями финансовой отчетности вообще и бухгалтерского баланса в частности, являются инвесторы, кредитные учреждения и кредиторы, поставщики и заказчики, органы законодательной и исполнительной власти. Каждого из этих пользователей, вне зависимости от того, носит ли его интерес прямой или косвенный характер, интересует информация об имуществе предприятия, составе и структуре этого имущества. Необходимо отметить, что чаще всего пользователя интересует не структура актива и пассива, а сведения, получаемые путем анализа этой структуры, разного рода способами для нахождения ответов на очень широкий круг вопросов. Разумеется, каждая категория пользователей предъявляет свои требования к составу информации, содержащейся в форме №1. Так, например, поставщики и кредитные учреждения в основном интересуются платежеспособностью предприятия (текущей или перспективной), потенциальных инвесторов интересует деловая активность предприятия и, в особенности, показатели эффективности его деятельности (прибыльность), внутренних пользователей, кроме вышеперечисленных, регулярно занимает проблема оценки финансового состояния, т.е. способности предприятия формировать свои запасы и затраты (финансовая устойчивость), скорости оборота оборотных средств предприятия. Способы расчета показателей, необходимых для оценки деятельности предприятия и его перспектив могут быть самыми разными, но они всегда базируются на сравнении и сопоставлении показателей баланса, динамике их абсолютных значений и удельных весов, т.е. на данных о величине и структуре распределения ресурсов предприятия в разрезе разделов, групп или отдельных статей. Отличие бухгалтерского баланса от других форм отчетности состоит, прежде всего, в его универсальности. Информация, в нем содержащаяся, применяется во всем диапазоне исследований положения предприятия, всеми

категориями пользователей. Разумеется, существуют потребители, информации которых один только баланс, ввиду требуемой глубины исследования и необходимых для него данных, удовлетворять не может, поэтому, данные формы №1 очень часто дополняют данными других форм отчетности и показателями, рассчитанными на их основе. Однако и сам по себе баланс способен предоставить сведения для глубокого и разностороннего рассмотрения деятельности предприятия. Это разнообразие в освещении сильных и слабых сторон объекта исследования, его потенциал и возможных опасностей на пути развития. Наиболее характерная черта, разительно отличающая эту форму отчетности от остальных. Именно благодаря ей, заключения, полученные на основе исследования показателей баланса, пользуются обычно высоким уровнем доверия. Объясняется этот факт тем, что требования к динамике тех или иных характеристик деятельности предприятия часто находятся в противоречии друг с другом. Так, например, значительное увеличение платежеспособности предприятия может сопровождаться падением уровня использования оборотных средств и как следствие, ухудшением эффективности работы. Очень часто бывает непросто найти разумный баланс между разнородными требованиями, возникающими на основе противоречивых сигналов. Споры по поводу приоритета той или иной из сторон, в конкретной ситуации имеет место даже при наличии результатов самого полного анализа, проведенного группой специалистов высокой квалификации, дополненных заключениями технологов (на производственном предприятии) и маркетологов. Серьезные затруднения в оценке перспектив развития может представлять и непредсказуемость внешней среды, в которой действует предприятие. С учетом всего этого, очевидно, что выводы, обладающие хотя бы минимальным уровнем достоверности и самодостаточности, формируются лишь на основе баланса. Следует оговориться, что речь идет о выводах общего характера, кроме того, самодостаточность формы №1 весьма относительна и теряется при возрастании требований к глубине исследования. Обычно форма №1 бывает самодостаточна на мелких предприятиях, долгое время работающих без изменения в структуре факторов влияющих на прибыль. Желание сохранить свойства бухгалтерского баланса, которые породили удобства работы с ними и сделали эту форму отчетности носителем информации минимизирующей ошибки возникающие от недостатка информации, а значит и свойства делающие его достоверным, порождает постоянные корректировки состава и структуры типовой формы баланса. Известно, что баланс, как и любая другая форма бухгалтерской отчетности основан на принципе соответствия вложенной и востребованной информации. Суть этого принципа заключается в двух утверждениях: во-первых; в

форму отчетности данные должны включаться в той форме и в таком объеме, в какой они необходимы и не приносят ничего кроме пользы, во-вторых; пользователь информации должен быть уверен в том, что объем и форма представленных данных не введут его в заблуждение. Другими словами, бухгалтерская отчетность и баланс, как ее типовая форма, не должны способствовать ошибочной интерпретации данных. Принцип соответствия вложенной и востребованной информации легко может быть проиллюстрирован на примере статьи «Фонды потребления», которая как было сказано выше, представляет собой средства, являющиеся собственностью предприятия. Однако, отнесение этих средств в раздел «Собственные средства» неминуемо привело бы к заблуждению пользователя в оценке финансовой устойчивости предприятия, показатели которой рассчитываются на основе собственных средств. Разумеется, это не имеет большого значения при оценке устойчивости как плановой, поскольку средства фонда потребления обычно бывают ничтожны по сравнению с общей величиной собственного капитала, но подобного рода ошибка вполне способна исказить данные о динамике этой характеристики. В результате, могут быть неправильно интерпретированы показатели рентабельности и выбрана неверная политика формирования заемных средств. Стремлением привести форму №1 в соответствии с этим положением и объясняются корректировки ее структуры, а также приоритет, который экономическое содержание имеет в ней над юридической формой. В настоящее время существует две противоположные точки зрения на дальнейшую эволюцию бухгалтерского баланса. Первая, состоит в утверждении, что баланс должен стать как можно более аналитичным, удобным для очень глубокого анализа квалифицированным бухгалтером; вторая, признаёт полезной оптимизацию баланса для неспециалистов. Настоящий вид формы №1 вполне удовлетворяет профессиональным бухгалтерским требованиям, причем позволяет регулировать исследования хозяйственной деятельности предприятия и его положения в зависимости от цели, которую оно преследует, ограничений временного и информационного характера. При желании можно провести на основе баланса экспресс-анализ, регулировать исследования количеством данных, не содержащихся в балансе. С другой стороны, алгоритмы проведения балансового анализа обычно достаточно просты, что делает современный баланс доступным для лиц, не имеющих бухгалтерского образования, поскольку, для получения основных ориентиров в оценке финансового состояния не требуется досконального знания логических и информационных взаимосвязей между статьями. Современный бухгалтерский баланс имеет и другие преимущества. Показатели, представленные в нем легко поддаются исследованиям по методикам, принятым

на Западе. Разумеется, вопрос о гармонизации бухгалтерского учета и унификации отчетности еще очень далек от разрешения и это не является проблемой только нашей страны. Достаточно вспомнить о несопоставимости балансов таких тесно связанных экономически стран как США и Великобритания, где за основу составления баланса приняты принципиально различные балансовые уравнения, не говоря уже о различиях в оценке статей. Отношения, складывающиеся между формой №1 и потребителем бухгалтерской информации в странах с развитым рыночным механизмом отличаются от работы с балансом в условиях нашей страны. В США и Великобритании бухгалтерский баланс вовсе не является главной формой бухгалтерской отчетности. Распределение форм отчетности по степени их важности для анализа показывает, что первое место в этих странах занимает форма №2 «Отчет о прибылях и убытках», а что касается баланса, то он находится лишь на втором месте. На Западе очень часто считается допустимым определение финансового состояния предприятия исходя из результатов его деятельности. Предполагается, что хозяйствующий субъект, получающий среднюю норму прибыли, обладает устойчивым положением и значительным экономическим потенциалом. В условиях нашей страны результат деятельности часто зависит от случайных неэкономических факторов, поэтому основой принятия управленческих решений по самым разным аспектам, является бухгалтерский баланс.

Широкий диапазон исследования, удобство и простота этих исследований. Возможность регулировать глубину работ и возможность замены алгоритма оценки какой-либо характеристики финансово-хозяйственной деятельности, замены одних показателей, необходимых для оценки, другими, делают бухгалтерский баланс формой отчетности универсальной. Главной и незаменимой. Все эти свойства баланса делают его важнейшим источником информации для всех категорий пользователей, вне зависимости от того, являются ли они внутренним или внешним, с прямым или косвенным интересом, роль баланса огромна везде. С помощью этой формы отчетности строится финансовое планирование, на ее основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему пользователей, отношения, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия». Горизонтальные взаимосвязи балансовых статей позволяют осуществлять экономический анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта

непосредственно по бухгалтерскому балансу. Наиболее простейшим представляется анализ ликвидности баланса, направленный на установление возможностей погашения текущих пассивов, срок которых истекает в отчетном году. Величина краткосрочных кредиторских обязательств (КП) определяется по итогу раздела VI Пассива «Краткосрочные пассивы», уменьшенному на размер резервов предстоящих расходов и платежей, фондов потребления и доходов будущих периодов (строки 640, 650, 660). Первоначально рассчитывается коэффициент моментальной ликвидности (КМЛ), т.е. способность предприятия погасить текущую задолженность (КП) денежными средствами (ДС) - статья 260:

$$\text{КМЛ} = \text{ДС} / \text{КП}$$

Коэффициент абсолютной ликвидности (КАЛ) исследует возможность погашения текущей задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (КФВ) - статья 250:

$$\text{КАЛ} = (\text{ДС} + \text{КФВ}) / \text{КП}$$

Промежуточный коэффициент покрытия (ПКП) расширяет числитель показателя на дебиторскую задолженность (ДЗ). При этом в целях анализа в дебиторскую задолженность включаются не только денежные авансы, выданные и размер ожидаемых поступлений от покупателей и пользователей за товары, продукцию и услуги, право собственности, на которые перешло к покупателям или пользователям (статьи 230-240), но и себестоимость продукции и товаров отгруженных, находящихся под контролем экономического субъекта (продавца) до перехода права собственности (статья 216). Последнее вполне оправдано, так как при необходимости распродажи имущества организации для текущих активов, учитываемых по этой балансовой статье, нет необходимости устанавливать рынок сбыта, он уже определен договором на поставку и подтверждающими документами на отгрузку и в ближайшее время с некоторой степенью вероятности ожидается переход права собственности к покупателю и последующая оплата. При анализе покрытия необходимо из величины числителя исключить просроченную дебиторскую задолженность. ПКП рассчитывается по формуле:

$$\text{ПКП} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}) / \text{КП}$$

Перечисленные показатели числителя коэффициента ПКП составляют балансовые статьи, включенные в раздел II актива баланса «Оборотные активы».

Последний показатель из этой серии (общий коэффициент покрытия - ОКП) раздвигает границы объектов бухгалтерского наблюдения до уровня всех оборотных активов (ОА), которые сопоставляются с текущими обязательствами (КП). В числитель показателя включаются все краткосрочные активы, учитываемые в разделе II актива баланса, за исключением балансовой статьи 217 "Расходы будущих периодов", которая отражает текущий низколиквидный актив (например, нельзя реализовать сторонним покупателям актив, выраженный затратами на переобучение персонала), и просроченную дебиторскую задолженность:

$$\text{ОКП} = (\text{ОА} - \text{РБП}) / \text{КП}$$

Рассмотренные показатели не только характеризуют аналитические функции бухгалтерского баланса, но и подтверждают логичность вертикальных и горизонтальных взаимосвязей его статей и разделов.

5. Качественные характеристики данных бухгалтерского баланса. Требования, предъявляемые к нему.

Функции бухгалтерского баланса, возможности которые он предоставляет и его соответствие принципу вложенной и востребованной информации (имеется ввиду структурное соответствие) вовсе не гарантирует достоверного отражения балансом картины реальной действительности. Выражаясь образно, баланс может стать и кривым зеркалом предприятия. В этом случае информация, представленная в форме №1 начнет вводить в заблуждение пользователей, провоцировать их на неправильную оценку положения предприятия и принятия неверных управленческих решений.

Выше, при раскрытии принципа вложенной и востребованной информации говорилось, что взаиморасположение статей и разделов не должно служить причиной ошибок в оценках ситуации. Но ошибки могут возникнуть и за счет сложности данных баланса. Следует напомнить, что учетные данные прежде, чем попасть в форму №1 проходят по пути обобщения и интеграции несколько стадий, попадая в соответствующие регистры учета, а затем и в формы отчетности. На каждой их этих стадий информационный поток может исказиться. Причинами этого могут быть как ненамеренные факторы (невнимательность, арифметические ошибки, незнание нормативной базы бухгалтерского учета и т. д.), так и намеренное целенаправленное воздействие с целью вуализации баланса. В силу этих причин во всем мире существуют критерии, отделяющие качественно приемлемую информацию от неадекватной, искажающей объективную и

правдивую картину положения предприятия. Такими критериями являются уместность и достоверность информации, которую несет пользователям баланс. Требование уместности подразумевает, что данные баланса должны учитываться пользователем и способны повлиять на оценку положения предприятия и процесс принятия решений. Для реализации этого требования пользователь должен получать значимую и своевременную информацию. Значительными признаются сведения исключения или вуализация которых способна нанести вред пользователю. Разумеется, для различных категорий пользователей значимость тех или иных данных различны, однако, существуют обобщенные сигнальные показатели для предварительной оценки финансового состояния предприятия, данные для их вычисления, будут значимы для всех. Если со значимостью сведений баланса затруднений не возникает, то о факторе своевременности этого не скажешь. Своевременность, т.е. представление данных пользователю в тот момент, когда ими еще можно воспользоваться в полной мере, является фактором весьма и весьма условным. Например, предприятие поставщик рассматривает баланс своего делового партнера с целью определить перспективы своих отношений с ним. В процессе этого исследования особую значимость приобретает информация о денежных средствах, краткосрочных вложениях и других ликвидных активах. Однако за время между составлением баланса и окончанием отчетного периода эти статьи актива могут претерпеть значительные изменения. Разумеется, общая оценка финансового состояния предприятия, его деловой активности в меньшей степени подвержена воздействию фактора своевременности, но динамика этих характеристик может быть искажена. Достоверность балансовых данных является понятием еще более емким. Для обеспечения достоверности к балансу предъявляют ряд требований, неукоснительное соблюдение которых позволяет рассчитывать на получение приемлемых для работы данных. Перечень требований включает в себя следующие положения: правдивость, реальность, единство, преемственность, ясность. Требование правдивости является также понятием собирательным. Оно подразумевает, что достоверный баланс должен быть обоснован документально. Все факты хозяйственной жизни предприятия отражаются в соответствующих документах, которые выступают в дальнейшем как информационная база баланса. Считается, что форма №1 не отражает действительного положения предприятия, если нет первоначальных носителей информации – документов, а также в том случае, если оформлены они ненадлежащим образом, так как соблюдению правдивости баланса должны удовлетворять не только полнота, но и качество фундаментальной массы. Предполагается также обоснованность баланса бухгалтерскими записями на

счетах. Бухгалтерский баланс – это синтез предыдущего баланса на начало года и бухгалтерских записей за год. В определенном смысле, форма №1 представляет собой свод остатков по счетам бухгалтерского учета. Следует отметить, что неправильные бухгалтерские записи самый распространенный способ вуализации баланса. Например, неправильное отнесение расходов предприятия на себестоимость продукции ведет к искажению данных о прибыли, нарушению структуры баланса, вследствие ошибочного определения удельного веса статей запасов и затрат. Для обеспечения правдивости в этой ее части, помимо проверки проводок и их соответствия нормативной базе бухгалтерского учета, следует также сверить соответствие записей по счетам синтетического и аналитического учета. Здесь соответствие остатков служит своеобразной гарантией того, что нет ошибок, происходящих от невнимательности и напротив, наличие расхождений свидетельствует о существовании ошибок. Правдивый бухгалтерский баланс наряду с записями должен быть обоснован и расчетами. Бухгалтерские расчеты имеют место при самых разных видах работ: при распределении отклонений в стоимости материалов, списании общехозяйственных расходов, калькуляции себестоимости, образовании фондов и резервов, исчислении налогов и т.д. Ошибки в расчетах, вытекающие из невнимательности или незнании нормативных актов бухгалтерского учета способны резко снизить уровень пригодности баланса для пользователей. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» организации для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. Порядок проведения инвентаризаций устанавливают Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. №49 от 13.06.95г. Такая практика объясняется тем, что в реальной жизни бухгалтерские записи на счетах не соответствуют реальному наличию ценностей, значительное расхождение данных актива баланса и имущественной массы приводит к появлению книжных балансов, данные которых искажают реальную действительность. Для того, чтобы этого избежать, ценности проверяются в натуре. Способы проверки различны для различных статей. Например, по денежным средствам и товарно-материальным ценностям проверяется их наличие, проверка расчетов состоит в сверке записей с записями соответствующих дебиторов и кредиторов. Перед составлением годового баланса предприятия (заключительного баланса) организации обязаны проводить инвентаризацию всех своих средств. Эта процедура имеет целью достижение правдивости баланса, причем, с этой же целью проверка проводится не ранее 1 октября отчетного года. (Основные средства и библиотечные фонды могут инвентаризоваться, соответственно, один раз в 3 года и пять лет). В

соответствии с законом «О бухгалтерском учете» расхождения между фактическими и учетными данными могут относиться на издержки производства или обращения, на убытки, на виновных лиц (недостача) или на увеличение прибыли (излишки имущества после оприходования). Следует обратить внимание, что при отсутствии у организации решения суда об отнесении недостач и потерь на виновных лиц, они хотя и учитываются в составе убытков, но при налогообложении за убытки не считаются. Грамотно проведенная инвентаризация способна значительно повысить правдивость бухгалтерского баланса предприятия, хотя обоснованность сумм по некоторым из его статей зависит скорее от работы юриста, чем от бухгалтера. Необходимо добавить, что для обеспечения правдивости баланса, обоснованности его записями, расчетами, документальной базой и инвентаризацией, недостаточно. Фальсификация балансовых статей может осуществляться и на последней стадии учетного процесса – на стадии заполнения баланса. Например, в нарушение Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности от 21 ноября 1997 г., имущественная масса отражается в балансе не на тех статьях. Разумеется, это не влияет на валюту баланса, однако способно повлиять на показатели важнейших характеристик финансово-хозяйственной деятельности предприятия, исказить результаты его работы, приукрасить его положение и возможности. Чаще всего это касается дебиторской задолженности, которую легко спрятать в статье «Прочие оборотные активы», что приведет к искажению финансового состояния предприятия и его деловой активности. Могут иметь место «взаимозачеты» между статьями. Например, дебетовое и кредитовое сальдо по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» вычитываются одно из другого, а это ведет не только к искажению показателей характеристики, но и занижению валюты баланса. Могут иметь место списания недостач имущества за счет найденных излишков, принятие в состав актива баланса имущества не являющегося собственностью предприятия. Все вышперечисленное свидетельствует о том, что без обоснованности бухгалтерского баланса, на стадии составления, нормативными документами действующими в настоящее время, баланс правдивым быть не может, а следовательно, о его достоверности говорить не приходится. Правдивость формы №1 понятие очень и очень разностороннее, в нее входят все условия, выполнение которых препятствует вуализации баланса. Вместе с тем это понятие достаточно объективно, всегда можно отличить приемлемые данные от ошибочных или требующих проверки. В отличие от него, требование реальности баланса понятие относительное. Под реальностью подразумевается соответствие оценок статей баланса действительности. Известно, что основные средства, товарно-

материальные ценности, долговые обязательства и нематериальные активы, могут иметь в той или иной ситуации стоимость отличную от принятой при заполнении баланса. Вероятно, в условиях развитого рынка оценки, точно соответствующей действительности, не существует. Даже материальные средства, реализация которых на внутреннем и внешнем рынках ограничена требованиями законодательства (оружие, радиоактивные вещества, яды, наркотические средства и т.д.) могут иметь различные варианты оценки. Существует несколько теорий балансовых оценок. Теория объективных оценок подразумевает, что имущество должно оцениваться по рыночной стоимости на момент составления баланса. Неудобством этого подхода являются возможности значительного колебания цен в течение года и диспаритет цен. Кроме того, существуют ресурсы, которые вследствие их уникальности, не имеют рыночной стоимости. Теория субъективных оценок утверждает, что объекты могут иметь разную стоимость у двух различных предприятий и в одной и той же организации в разное время ее работы. Это связано не только с конъюнктурой рынка, но и с тем, что предприятия по-разному оценивают альтернативы развития, действуют в разных условиях. Особенно это касается нематериальных активов. Хотя и товарно-материальные ценности и основные средства можно представить как объекты, чья стоимость дифференцирована. В рамках этой теории понятие стоимость и связано с понятием ценности, незаменимости, полезности. Такой подход имеет право на существование. Например, в качестве вклада в свой уставной капитал предприятие приобрело какой-либо нематериальный актив, но не использовало его в своей деятельности и не может использовать в дальнейшем, однако учитывает в составе своего имущества. В сущности, это имущество не имеет никакой стоимости, а если при этом предприятие получает достаточный размер – прибыли и рентабельность его активов находится на среднем уровне, то пользователю будет трудно правильно оценить деловую активность предприятия. В основе теории книжных оценок лежит утверждение, что бухгалтерский баланс наиболее реален при оценке по учетной стоимости имущества. Товарно-материальные ценности и основные средства должны оцениваться по затратам на приобретение, долги по номинальному размеру, материальные активы стоимости приобретения, экспертной оценки, по договору старой, стоимости создания и доведения до состояния пригодного для использования, вложение в ценные бумаги, котировки которых постоянно публикуются оцениваются как разница между учетной стоимостью и резервом под обесценение вложений в ценные бумаги, причем это касается только баланса, стоимость ценных бумаг на счетах не изменяется, государственные ценные бумаги могут оцениваться в балансе по номинальной

стоимости и т.д. Теория книжных оценок, как и другие теории, не способна служить основой полной реальности бухгалтерского баланса. Баланс представляет имущество предприятия в денежной оценке, следовательно, требование реальности балансовых статей неминуемо зависит от уровня ликвидности активов предприятия, т.е. от их способности принять денежную форму. Наличие в составе активов значительного числа неликвидов делает нереальными статьи баланса, их отсутствие благоприятно сказывается на отношениях баланса и пользователя, форма №1 лучше отражает объективную действительность, если имущество, представленное в ней в денежной форме способно принять эту форму. Игрет свою роль и время, необходимое для последовательной передачи стоимости и превращения ее на последнем этапе в денежные средства. Чем более ликвидные активы предприятия, тем реальнее баланс. Разумеется, ликвидность обычно находится в противоречии с другими показателями состояния предприятия (рентабельность и т.д.), поэтому, абсолютной реальностью обладает разве что вступительный баланс предприятия, взносы в уставной капитал которого, производились денежными средствами. В отечественной практике оценка статей бухгалтерского баланса, соответствует требованиям действующих нормативных актов и в силу этого баланс стабильно работающего предприятия обладает относительной реальностью. В случае, если пользователь формы №1 обладает некоторым уровнем знаний о методике ее составления, он легко сможет предусмотреть все факторы, имеющие действительность. С развитием расчетных отношений, когда положение предприятия будет менее зависимо от случайных первичных факторов, роль требования реальности еще больше ослабнет, поскольку косвенно она будет определяться через показатели эффективности деятельности предприятия. Актуальность требования реальности, вероятно, будет снижаться и по мере стабилизации экономической ситуации и замедления темпов инфляции, что положительно скажется на отношении к бухгалтерскому балансу мелких пользователей, лишенных возможности получать консультации специалистов в области бухгалтерского учета. В совокупности, все эти причины будут в дальнейшем служить основой роста универсальности и значимости баланса, утверждать баланс на месте основной формы отчетности. Требование единства баланса состоит в его построении на единых правилах учета и оценки. Выполнение этого требования дает возможность сравнивать между собой балансы различных предприятий и их структурных подразделений, что даст дополнительные удобства в процессе анализа положения предприятия среди других, сходных с ним предприятий. Это требование служит и гарантией того, что правдивость и реальность баланса будут распространены повсеместно. Требование

преемственности подразумевает сравнимость балансов предприятия разных временных периодов и связь между предыдущим и последующим балансом. На практике это выражается в том, что заключительный баланс отчетного года является вступительным для следующего за отчетным годом. Кроме того, преемственность формы №1 основана на неизменности методов её составления, т.е. на единообразии учетной политики предприятия, которая оформляется приказом руководителя организации. На протяжении нескольких лет организация должна следовать принятой учетной политике. Если есть необходимость ее изменить, то это возможно только с начала нового отчетного года, причем причины изменения и его суть указывается в пояснительной записке. Реализация требования преемственности дает возможность динамического анализа и построения тренда т.е. графика, определяющего тенденцию развития предприятия благодаря преемственности становится возможным горизонтальный анализ баланса. Смысл требования нейтральности заключается в не избирательности формы №1 в предоставлении информации различным пользователям. Информация должна быть минимально эффективна вне зависимости от того, кому предоставляется. Размещение данных внутри бухгалтерского баланса не должно предопределять результаты его исследования. Все аспекты деятельности предприятия должны быть освещены одинаково полно, несмотря на осознание факта их неравнозначности для различных пользователей. В странах с развитым рынком форма №1 иногда публикуется в качестве, своего рода, рекламного проспекта. Излишне говорить, что если подобная практика будет применена в нашей стране, то данные баланса, публикуемого в качестве рекламы должны быть тождественны данным, используемым внутренними пользователями. Требование возможности проверки является производным от требования правдивости. Поскольку правдивый баланс имеет документальное обоснование, подтвержден записями и расчетами, а также получены в соответствии с требованиями законодательства, то всегда существует возможность проверки. Проверка может быть осуществлена независимым аудитором, аудиторской фирмой, специалистами предприятия (Существуют виды лиц, для которых подтверждение годового бухгалтерского отчета, заключением независимого аудитора является обязательным). Возможность проверки данных баланса подразумевает и возможность рассмотрения причин появления этих данных, т.е. переход от результата к процессам, обусловившим этот результат. При исследовании бухгалтерского баланса часто используют данные различных учетных регистров – обороты по различным счетам и т.п. Существует требование приоритета содержания под формой, что подразумевает первичность экономических

категорий. Это относится не только к структуре главной формы отчетности, но и к самому процессу формирования информации и оценке полученных данных. Наряду с требованием существуют различного рода допущения, которыми должен руководствоваться пользователь для получения информации, обладающей приемлемым уровнем достоверности. Прежде всего, для работы с балансом любого предприятия необходимо иметь представление об основных понятиях балансовой терминологии (нераспределенная прибыль, фонды накопления и потребления, денежные документы и т.д.). Без выполнения этого условия, самый достоверный баланс окажется малополезен. Лицо, занимающееся исследованием баланса, должно принять во внимание требования к нему законодательства. Например, необходимо помнить, что балансовые данные даются в нем в нетто-оценке, т.е. очищены от регулирующих статей (Износ основных средств, отношение в стоимости материалов, резервы под обесценение вложений в ценные бумаги и т.д.) Необходимо принять во внимание и фактор осмотрительности в оценке балансовых статей. Данные баланса основаны на финансово-хозяйственных операциях, имевших место в прошлом, однако их последствия для финансового состояния предприятия могут оставаться неопределенными еще долгое время. Например, дебиторская задолженность может оказаться нереальной к получению партии сырья и материально-неликвидными, оборудование – простаивающим т.д. Все вышеперечисленные требования к формированию и оценке данных бухгалтерского баланса способны обеспечить надежность выводов, полученных на его основе. Но вместе с тем, эти требования являются лишь самыми общими признаками адекватной информации и не содержат конкретных практических рекомендаций. Смысл качественных характеристик отчетности и бухгалтерского баланса как главной ее части состоит в определении направления информационных потоков при разного рода неясностях. Так, например, ясно, что эксперт, определяющий стоимость нематериального актива, должен иметь о нем максимум информации, поскольку это подразумевается критериями достоверности баланса и т.д. Следование при составлении и оценке первой формы, её качественными характеристиками позволяет надеяться на удобство работы с ней даже неквалифицированным пользователям, хотя реализация преимуществ бухгалтерского баланса в конечном итоге определяется возможностью прибегнуть при его исследовании к широкому диапазону аналитических процедур и основывается на знании техники составления баланса, методов экономического анализа и условий финансово-хозяйственной деятельности предприятия, чей баланс исследуется.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота. По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учёта: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции. Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации её пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия. Очень важно руководству предприятий выбрать нужный стиль и методы управления производством и финансами, стратегию и тактику работы, с учетом сложившейся экономической ситуации, что даст возможность предприятию выжить, выстоять и процветать в трудный период любых экономических реформ. Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. - М.: Омега-Л, 2003. - 232 с.
2. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - М.: Инфра-М, 2003. - 456 с.
3. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. - М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 286 с.
4. Самойлов И.В. Годовая бухгалтерская отчетность. Практическое руководство. - М.: Налоговый вестник, 2003. - 336 с.
5. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 148 с.
6. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. - 2007. - №1. - с. 1-10.
7. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. - 2007. - №2. - с. 1-12.
8. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. - 2007. - №1. - с. 3-6.
9. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. - 2007. - №2. - с. 3-6.
10. Вагапова А. Полугодовая отчетность: заполнение формы №1 // Финансовая газета. - 2007. - №26. - с. 2-3
11. Волков Н.Г. Бухгалтерская отчетность за 2007 г.: Обеспечение достоверности показателей // Бухгалтерский учет. - 2008 г. - № 1. - с. 5-6
12. Ефимова О.В. Годовой бухгалтерский отчет: раскрытие информации // Бухгалтерский учет. - 2007 г. - № 2. - с. 8-9.
13. Журавлева Е.Г. Новое в составлении квартальной отчетности // Главбух. - 2007. - №7. - с. 15-22.
14. Лапина О. Особенности заполнения баланса и Отчета о прибылях и убытках за 2003 год // Бухгалтерское приложение. - 2007. - №4. - с. 3-12

15. Полякова М. Бухгалтерский баланс за 2006 год // Аудит и налогообложение. - 2007. - №1. - с. 7-13.
16. Самойлова В.М. Новое в составлении отчетности за 9 месяцев 2004 г. // Главбух. - 2006. - №19. - с. 17-5
17. Сотникова Л.В. Заполнение форм отчетности // Бухгалтерский учет. - 2007. - №1. - с. 7-11.
18. Феоктистов И.А. Бухгалтерский баланс (форма №1) // Главбух. - 2006. - №19. -