

## **Содержание:**

# **1. 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.

## **2. Задачи и содержание анализа бухгалтерской отчетности**

Поскольку бухгалтерская (финансовая) отчетность является открытой и доступной для пользователей информацией, она должна быть, во-первых, достаточной, во-вторых, достоверной, в-третьих, как было показано выше, именно на решение этих двух первых задач направлены все те требования, которые предъявляются к отчетности в России и других странах. Достаточность и повышение информативности отчетности обеспечиваются как форматированием основных форм отчетности, из которых должны быть выделены все существенные значимые данные, так и пояснениями и дополнениями к ней, в которых раскрываются условия и причины серьезного изменения основных показателей отчетности, их взаимосвязь с внешними и внутренними изменениями. Эту работу проводит либо аналитик, который готовит отчетную информацию к анализу, либо сам менеджер.

В случае если информационное агентство готовит информацию для конкретного пользователя, она носит целевой характер и ориентирована на его нужды. Следовательно, информационное агентство может провести предварительную аналитическую обработку информации, более широко используя наряду с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности внешнюю внесистемную информацию. Так, в настоящее время в связи с формированием для банков кредитных историй заемщиков подготовка бухгалтерской информации для оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков будет проводиться целенаправленный анализ их финансовой отчетности.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансовыми ресурсами, какой

должна быть структура капитала по составу и источникам формирования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую – заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости, степень риска, эффект финансового рычага и др., а также методику их анализа.

*Главная цель анализа* – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи.

1. На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.
2. Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Однако во всех случаях для раскрытия содержания информации большое значение имеет проведение предварительного анализа форм отчетности, т. е. преобразование представленной отчетности в аналитическую. Этот процесс включает следующее:

- проверку существенности основных статей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках;
- составление уплотненного баланса и отчета о прибылях и убытках, где остаются только существенные статьи, которые необходимо проанализировать и которые оказывают реальное влияние на принятие финансовых решений;
- детализацию неоправданно агрегированных статей, для чего используются данные из пояснений и дополнений к отчетности;

- исключение или выделение чрезвычайных доходов и расходов, которые искажают устойчивые тенденции развития экономических процессов и результатов;
- составление динамических балансов и отчетов о прибылях и убытках, которые позволяют выявить тенденции изменения финансовых результатов;
- введение эталонных данных для сравнения с показателями отчетности, в качестве которых можно использовать нормативный уровень показателей, среднеотраслевые показатели или достижения лучших предприятий.

Это предварительная аналитическая обработка отчетности, которая предшествует углубленному анализу и расчету финансовых коэффициентов.

С целью обеспечения достоверности отчетности проводится оценка правомерности постановки на учет основных видов имущества, правильности их оценки, своевременности списания и движения. Данную функцию наиболее полно реализуют аудиторы, когда проводится внешняя проверка (обязательная или инициативная) или осуществляются процедуры внутреннего контроля и аудита (инвентаризация, оценка востребованности и реальной ликвидности запасов, тестирование дебиторской отчетности, надежность долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений и т. п.). В процессе предварительного анализа необходимо провести санацию основных форм отчетности, исключив из них те позиции, которые не соответствуют требованиям достоверности. В этом случае происходит изменение важных позиций отчетности и создаются условия для расчета достоверных финансовых коэффициентов.

Переход от бухгалтерских к аналитическим формам отчетности очень важен для обоснованного принятия управленческих решений на всех уровнях управления организацией. Это необходимо прежде всего для решения внутренних задач – обоснования стратегии развития, выбора направлений инвестиционных вложений, прогнозирования доходов, выявления резервов. Одновременно это помогает наиболее полно сориентироваться в ситуации внешнему пользователю и партнерам организации – при принятии финансовых решений, касающихся форм взаимодействия с анализируемой организацией.

Аналитическая отчетность не только формируется на основе итоговой отчетности, но и включает данные для промежуточной отчетности, отчетности отдельных бизнес-единиц и обособленных подразделений.

При анализе отчетности любого уровня и периода целесообразно выделять следующие основные этапы ее обработки:

- преобразование бухгалтерской отчетности в аналитическую;
- углубленный анализ ее основных форм с преодолением причин изменения показателей, факторов и условий, вызывающих эти изменения;
- оценку «качества» изменения показателей с выделением релевантных и нерелевантных факторов изменения показателей, устойчивых и случайных факторов, а также с выявлением условий, определяющих уровень анализируемых показателей и тенденций их изменения; анализ взаимосвязей основных позиций форм отчетности и прогнозирование их изменений;
- расчет периодов устойчивого состояния по основным показателям; формирование системы показателей, характеризующих эффективность использования имущества и финансовых средств предприятия (расчет относительных показателей);
- анализ динамики и взаимосвязи показателей финансовых результатов (объема продаж, прибыли, рентабельности);
- определение финансовых коэффициентов (финансового состояния и устойчивости, ликвидности, платежеспособности и т. п.);
- оценку возможности непрерывности функционирования организации.

Таким образом, в процессе анализа отчетности в зависимости от поставленных целей решаются несколько самостоятельных, но тесно взаимосвязанных задач:

- оценка имущественного и финансового состояния организации;
- определение потенциальных возможностей организации и уровня эффективности использования ее ресурсов;
- обоснование объективной потребности организации в инвестициях; прогнозирование имущественного и финансового состояния организации.

Если первая задача выявляет возможность выполнения обязательств в конкретный период, т. е. на дату составления отчетности, то две следующие позволяют выявить перспективу предприятия, раскрыть его потенциальные возможности. Решение первой задачи обеспечивается использованием методов и приемов финансового анализа, при этом органически объединяются все виды анализа с ориентацией на оценку использования производственного потенциала организации.

При анализе имущественного и финансового положения организации решаются следующие частные задачи:

- определяется востребованность имущества для операционной деятельности организации;
- выявляется целесообразность отвлечения средств из производства (долгосрочные финансовые вложения);
- оценивается оправданность доходного использования имущества;
- анализируется структура активов организации и ее адекватность особенностям производства;
- рассматривается достаточность запасов и денежных средств для непрерывного функционирования производства;
- оценивается достоверность дебиторской задолженности;
- определяется ликвидность баланса (абсолютная, критическая и общая);
- оценивается качество собственного капитала;
- анализируется структура краткосрочных обязательств с выделением внешней и внутренней задолженностей.

Анализ проводится в статическом и динамическом разрезах. При этом следует особое внимание обратить на динамический анализ, так как он позволяет выявить тенденции изменения основных составляющих имущества и источников финансирования.

Для обоснованных выводов из анализа отчетности необходимо учитывать не только сложившуюся структуру и уровень показателей, но и их соотношение с реальными потребностями, определяемыми спецификой сегмента бизнеса, а также сравнивать их с показателями аналогичных объектов на основе использования относительных показателей. В этой связи наибольшее развитие получил коэффициентный анализ финансовой отчетности, который позволяет сопоставить финансовое состояние и устойчивость различных организаций и провести рейтинговую оценку их финансового состояния и выбрать наиболее надежного партнера.

Если анализ имущественного состояния в большей мере используется партнерами организации, то для внутренних нужд большее значение имеет анализ потенциальных возможностей организации, т. е. анализ резервов, заложенных в сложившемся производственном потенциале.

При анализе потенциальных возможностей организации решаются следующие частные задачи:

- оценивается возможность увеличения загрузки имеющихся производственных фондов для производства товаров (работ, услуг), востребованных на рынке;
- определяются возможности изменения финансовых результатов без дополнительных капитальных вложений;
- выявляется имущество, которое остается невостребованным для собственного производства и может быть реализовано;
- оцениваются допустимая величина дебиторской задолженности, сбалансированность дебиторской и кредиторской задолженностей;
- определяется рациональная величина заемных средств и оценивается их обеспеченность;
- прогнозируются денежные потоки и чистый денежный поток.

Приведенный перечень задач не является исчерпывающим, но он позволяет выявить общую ориентацию и направленность анализа отчетности.

Анализ отчетности является частью комплексного и тематического (финансового) анализа деятельности любого предприятия. Поскольку отчетность включает итоговые обобщающие показатели деятельности предприятия, то для ее понимания необходимо активно привлекать все материалы управленческого, производственного анализа организации в целом и ее подразделений.

Анализ отчетности организаций проводится самими хозяйствующими субъектами прежде всего с целью выявления возможностей повышения эффективности деятельности. Однако особенность организации этого вида анализа все в большей мере связана с привлечением специализированных фирм, которые обеспечивают его проведение на крупных предприятиях определенных сегментов бизнеса при одновременной их рейтинговой оценке. В этом случае направленность и задачи анализа отчетности в определенной мере ограничены, так как они базируются только на официальных данных, включенных в отчетность. Однако значение такого анализа весьма велико, ибо он позволяет провести оценку имущественного состояния и финансовых результатов организации в сопоставлении с аналогичными объектами, т. е. более объективно оценить эффективность ее деятельности.

Учитывая такую ориентацию анализа, информационно-аналитические фирмы в большей мере пользуются коэффициентным анализом отчетности, т. е. используют



отчетные оценки. Качество такого анализа в решающей мере зависит от достоверности отчетности, что обеспечивается оценкой достоверности, данной аудиторами, а также полнотой пояснений и дополнений к отчетности. Именно этим определяются те требования, которые предъявляются ее пользователями, наиболее жесткими представителями которых являются информационные организации.

Вместе с тем материалы информационных агентств всегда востребованы субъектами хозяйствования при проведении анализа собственной отчетности, так как проведение сравнительного анализа позволяет наиболее объективно оценить финансовое состояние организации и выбрать наиболее рациональное направление ее развития.

### **3. Виды анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Финансовым анализом занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью оценки финансового состояния, изучения эффективности использования ресурсов, коммерческие банки – для оценки кредитоспособности и определения степени риска выдачи кредита, поставщики – для своевременного получения платежей и т. д. В соответствии с задачами анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности делится на внутренний и внешний.

*Внутренний анализ* проводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования финансового состояния предприятия, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности. Его цель – установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

*Внешний анализ* осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель – установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски.

Анализируя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пользователь прежде всего определяет абсолютные показатели форм отчетности и при их аналитической обработке переходит к относительным показателям – финансовым коэффициентам.

Детализация методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также от различных факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в два этапа:

- предварительная оценка, или экспресс-анализ финансового состояния;
- детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его целью является наглядная и простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта. Этот вид анализа может проводиться аудитором на предварительном этапе планирования аудиторской проверки. Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа:

- подготовительный;
- предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
- экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа – принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Первая задача решается путем предварительного ознакомления с отчетностью и последним аудиторским заключением, вторая носит в определенной степени технический характер. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей; выверяется правильность и ясность заполнения отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги; проверяются взаимная увязка показателей отчетных форм и основные контрольные соотношения между ними и т. п.

Цель второго этапа – ознакомление с пояснительной запиской к балансу, что необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, выявить тенденции изменения основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта. Нужно обращать внимание на алгоритмы расчета основных показателей. Анализируя тенденции изменения основных показателей, необходимо принимать

во внимание влияние некоторых искажающих факторов, в частности инфляции. Кроме того, следует отметить, что и сам баланс, являясь основной отчетной и аналитической формой, не свободен от некоторых ограничений, наиболее существенными из которых являются следующие.

1. Баланс историчен по своей природе: он фиксирует сложившиеся к моменту его составления итоги финансово-хозяйственной деятельности.
2. Баланс отражает статику в средствах и обязательствах предприятия, т. е. отвечает на вопрос, что представляет собой предприятие в данный конкретный момент согласно используемой учетной политике, но не отвечает на вопрос, в результате чего сложилось такое положение.
3. По данным отчетности можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, однако все они будут бесполезны, если не проводить их сопоставления с какой-либо базой. Баланс, рассматриваемый изолированно, не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости, поэтому его анализ должен проводиться в динамике и по возможности дополняться обзором аналогичных показателей по родственным предприятиям, их среднеотраслевыми и среднепрогрессивными значениями.
4. Интерпретация балансовых показателей возможна лишь с привлечением данных об оборотах средств.
5. Баланс – свод одномоментных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает изменений средств предприятия в течение отчетного периода. Это относится прежде всего к наиболее динамичным статьям баланса.
6. При составлении баланса заложен принцип оценки по ценам приобретения. В условиях инфляции, роста цен на используемое на предприятии сырье и оборудование, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых по функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов, что, разумеется, существенно искажает результаты деятельности предприятия, реальную оценку его хозяйственных средств, «цену» предприятия в целом и его финансовые результаты, в первую очередь связанные с оценкой использования капитала.
7. Одна из главных целей функционирования любого предприятия – получение прибыли. Однако этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и объема реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая сумма прибыли.

8. Итог баланса не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его «стоимостной оценки». Основная причина этого состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, конъюнктуры рынка и т. д.
9. Финансовое положение предприятия и перспективы его изменения находятся под влиянием факторов не только финансового характера, но и многих других, вообще не имеющих стоимостной оценки (возможные политические и экономические изменения, смена форм собственности и т. п.), поэтому анализ бухгалтерской отчетности является лишь одним из разделов комплексного экономического анализа, использующего, кроме формализованных критериев, и неформальные оценки.

Третий этап – основной в экспресс-анализе; его цель – обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия и его финансового состояния. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей.

Детализированный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его цель – более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекшем году (периоде), а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры анализа, описанного выше (экспресс-анализа). Он дает возможность оценить финансовое положение компании, имущественное состояние, степень предпринимательского риска (возможность погашения обязательств перед третьими лицами), достаточность капитала для текущей деятельности и краткосрочных инвестиций, потребность в дополнительных источниках финансирования, способность к наращиванию капитала, рациональность использования заемных средств, эффективность деятельности компании. В общем виде программа углубленного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности может выглядеть следующим образом.

## 1. Предварительный обзор экономического и финансового состояния субъекта хозяйствования

1.1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности  
1.2. Выявление «больных» статей отчетности

### 1. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования

## 2.1. Оценка имущественного положения

2.1.1. Построение аналитического баланса-нетто 2.1.2. Вертикальный анализ баланса 2.1.3. Горизонтальный анализ баланса 2.1.4. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении

## 2.2. Оценка финансового состояния

2.2.1. Оценка ликвидности 2.2.2. Оценка финансовой устойчивости

1. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности субъекта хозяйствования

3.1. Оценка объема продаж 3.2. Анализ структуры доходов организации 3.3. Анализ структуры расходов организации 3.4. Анализ прибыли 3.5. Анализ рентабельности 3.6. Оценка финансовой устойчивости, кредито и платежеспособности

В настоящее время сложилось несколько подходов к последовательности проведения анализа:

- от расчета и оценки обобщающих показателей эффективности использования капитала, изучения его состава и структуры к оценке платежеспособности и финансовой стабильности предприятия;
- от общей характеристики и оценки активов и их источников к оценке платежеспособности, финансовой устойчивости и эффективности использования активов;
- от анализа финансовых результатов к общей оценке динамики и структуры статей бухгалтерского баланса, финансовой устойчивости и ликвидности, эффективности деятельности предприятия;
- от анализа формирования капитала, его размещения, оценки платежеспособности, финансовой стабильности к анализу эффективности использования капитала и основным факторам формирования и изменения финансового положения;
- от анализа и ликвидности, структуры и стоимости капитала к анализу оборачиваемости оборотных средств, доходности предприятия, перспективному финансовому анализу и оценке безубыточности.

## **4. Составление бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней**

Организации разрабатывают формы для составления бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, приведенных в приложении к Приказу Минфина РФ №67н. При подготовке отчетности необходимо соблюдать общие требования к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.), изложенные в положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина №34н) и ПБУ 4/99.

В бухгалтерскую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

При формировании бухгалтерской отчетности необходимо использовать требования нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации: об изменениях в учетной политике, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации; о последствиях событий после отчетной даты, о последствии условных фактов деятельности, а также той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Для этого организация может включить необходимые показатели, таблицы, расшифровки непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительную записку.

Организация может предоставлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений. В ней раскрывается динамика важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации за ряд лет; планируемое развитие организации; предполагаемые капитальные и долгосрочные финансовые вложения; политика в отношении заемных средств, управления рисками; деятельность организации в области научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; природоохранные мероприятия; иная информация.

В формах бухгалтерской отчетности строки, по которым раскрываются показатели, организациями кодируются самостоятельно в процессе их разработки. При

разработке и принятии формы бухгалтерского баланса (форма №1) рекомендуется применять коды строк разделов и групп статей баланса, приведенных в образце его формы. Это связано с тем, что в разрабатываемых формах бухгалтерской отчетности, данные по которым подлежат обработке в государственных статистических учреждениях, организацией должны быть сохранены коды итоговых строк и коды строк разделов и групп статей бухгалтерской отчетности в соответствии с Приказом Государственного комитета РФ от 14 ноября 2003 г. №475/102н «О кодах показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики».

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются:

- бухгалтерский баланс (форма №1);
- отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- отчет об изменениях капитала (форма №3);
- отчет о движении денежных средств (форма №4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);
- пояснительная записка;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность должна составляться в валюте РФ в соответствии с требованием к бухгалтерскому учету и отчетности, устанавливаемыми российским законодательством (Законом «О бухгалтерском учете», Положением - Приказом Минфина РФ №34н, ПБУ 4/99, Приказом Минфина РФ №67н).

В числе первых требований к бухгалтерской отчетности рассматриваются требования, обусловленные целями и задачами бухгалтерского учета и отчетности. К ним относят требование полноты и достоверности информации, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности.

Содержание отчетности должно давать достоверное и полное представление о деятельности организации, имущественном и финансовом положении, финансовых результатах и их изменениях.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

При составлении годового бухгалтерского отчета должен быть обеспечен полный охват:

- всех учетных записей за истекший период при соблюдении принципа тождественности данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам;
- результатов инвентаризаций, аудиторских проверок.

Перед составлением отчетности проводят подготовительную работу по заранее установленному графику. Важный этап этой работы - закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, результативных. До ее начала должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации) и проверена их правильность.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала правилам и требованиям нормативных актов, при ее составлении должно быть обеспечено соблюдение следующих условий:

- полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, товаров, расчетов;
- полное соответствие данных синтетического и аналитического учета, а также соответствие показателей отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета;
- осуществление записей хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
- правильная оценка статей баланса.



При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность содержащейся в ней информации, т.е. исключена предвзятость, одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей в целях достижения predetermined результатов или последствий. Обнаруженные ошибки и искажения в отчетности требуют необходимых изменений. Изменения в бухгалтерской отчетности, относящейся к отчетному году, как и к предшествующим периодам (после ее утверждения), проводятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных. По каждому числовому показателю годовой бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

Данные отчетного и предшествующего периодов должны быть сопоставимы. Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Требование последовательности заключается в том, что при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним организация должна придерживаться принятых ею содержания и формы отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому.

В исключительных случаях, например при изменении вида деятельности, допускается изменение принятых содержания и формы бухгалтерской отчетности. Организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Существенное изменение должно быть раскрыто в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших это изменение.

Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из правил ПБУ 4/99 организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то организация включает

в бухгалтерскую отчетность необходимые дополнительные показатели и пояснения.

Если при составлении бухгалтерской отчетности применение ПБУ 4/99 не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в исключительных случаях (например, национализация имущества) организация может отступить от этих правил.

Статьи бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в формах, соответствующих образцам) или не проводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособлено в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна достоверная оценка финансового положения организации или финансовых результатов его деятельности.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенность того или иного показателя организация определяет самостоятельно исходя из требований положений нормативных актов по бухгалтерскому учету.

Решение организацией вопроса о существенности показателя зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу данных за отчетный период составляет не менее 5% (п. 1 Приказа Минфина РФ №67н).

Каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные:

- наименование;

- указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлена бухгалтерская отчетность;

- наименование организации с указанием ее организационно-правовой формы;
- формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности недопустимы подчистки и помарки. В случаях исправления ошибок делаются необходимые оговорки, заверенные лицами, подписывающими отчет, с указанием даты исправления.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Законодательством РФ сформулированы основные требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые имеют много общего с принципами и качественными характеристиками финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принципы составления отчетности на основе МСФО подразделяются на две группы:

- основополагающие допущения;
- качественные характеристики финансовой отчетности.

Качественные характеристики финансовой отчетности обеспечивают формирование общей структуры информации, указывают на содержание и характер представления информации. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности в соответствии с МСФО являются:

- понятность,
- уместность,
- надежность,
- сопоставимость информации в отчетах - разных периодов и при разных компаниях.

Надежность раскрывается пятью характеристиками:

- правдивым представлением (информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения в отношении отчитывающейся компании);
- представлением информации об операциях и событиях в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только юридической формой;

- осмотрительностью - определенная степень осторожности в условиях неопределенности, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены;

- полнотой - информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее.

Наряду с раскрытием принципов уместности и надежности в МСФО определяются ограничения в их использовании, в числе которых:

- своевременность - в случае неоправданной задержки информации она может потерять свою уместность. Преждевременная информация не отражает операций, возникших после ее составления. Так теряется полнота и надежность;

- превышение выгодами затрат;

- баланс между качественными характеристиками.

Исходя из требования существенности следует иметь в виду, что отдельные показатели, которые недостаточно существенны для того, чтобы требовалось их отдельное представление в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, могут быть достаточно существенными, чтобы представляться обособленно в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

В отчете о прибылях и убытках показатели, приведенные в разделе «расшифровка отдельных прибылей или убытков» образца формы, организации могут представлять в виде расшифровок к соответствующим им статьям отчета («в том числе» или «из них»).

Отдельные показатели, включенные в приложение к бухгалтерскому балансу согласно образцу формы, могут представляться в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включаться в пояснительную записку.

Таким образом, показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованным пользователям финансовой отчетности организации или финансовых результатах ее деятельности.

При составлении и предоставлении бухгалтерской отчетности необходимо руководствоваться Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в российской Федерации (Приказ Минфина РФ №34н), ПБУ 4/99 и иными положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкцией по применению Плана счетов, отдельными рекомендациями и указаниями, регламентирующими вопросы составления бухгалтерской отчетности, утвержденными Минфином РФ.

## **5. Практика заполнения годового бухгалтерского баланса организации ЗАО «Вымпел»**

Закрытое акционерное общество «Вымпел», именуемое в дальнейшем Предприятие, является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, круглую печать со своим наименованием, штамп, бланки, фирменное наименование, товарный знак.

Предприятие осуществляет деятельность, определенную Уставом, в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. Оно осуществляет в установленном порядке следующие основные виды деятельности:

- обеспечение технической эксплуатации и обслуживания зданий и помещений, закрепленных за ним;
- проведение работ по своевременному текущему ремонту зданий и сооружений за счет средств, получаемых по договорам на техническое обслуживание зданий, а также работ по их восстановительному и капитальному ремонту, реконструкции и техническому перевооружению за счет части средств, получаемых по договорам найма и перечисляемых на отдельный целевой счет Предприятия, а также за счет централизованно выделяемых средств;
- формирование заказа на работы по ремонту жилого фонда, по поставке коммунальных услуг, по содержанию и обслуживанию жилого фонда;
- финансовое обеспечение заказа по ремонту жилого фонда, по поставке коммунальных услуг, по содержанию и обслуживанию жилого фонда;
- обеспечение материально-технического снабжения зданий и сооружений;
- обеспечение расположенных в закрепленных зданиях и помещениях организаций всеми коммунальными услугами;
- производство строительных конструкций, изделий и материалов;

- осуществление торгово-закупочной деятельности.

Рассмотрим составление бухгалтерского баланса ЗАО «Вымпел» на 2007 год. Сначала составим актив баланса. Заполним раздел «Внеоборотные активы» (нумерация строк соответствует кодам, утвержденным приказом Госкомстата России и Минфина России от 14.11.2003 №475/102н.).

Таблица 1.

Остатки по счетам бухгалтерского учета ЗАО «Вымпел» за 2007 год

№ п/п	Наименование счета	Сальдо на 01.01.2007		Сальдо на 31.12.2007	
		дебет	кредит	дебет	кредит
1	01 «Основные средства»	950000		1000000	
2	02 «Амортизация основных средств»		353400		531100
3	04 «НМА»	80000		80000	
4	05 «Амортизация НМА»		48000		64000
5	08 «Вложения во внеоборотные активы»			68500	
6	09 «Отложенные налоговые активы»	2000		6000	
7	10 «Материалы»	158900		58900	
8	20 «Основное производство»	15660		38660	

9	41 «Товары»	12000		137000	
10	43 «Готовая продукция»	47800		58200	
11	44 «Расходы на продажу»	1000		1800	
12	50 «Касса»	890		1390	
13	51 «Расчетный счет»	879472		921377	
14	55 «Специальные счета в банках»	200000			
15	55-3 «Депозитный счет»	200000			
16	58 «Финансовые вложения»			100000	
17	58-3 «Предоставленные займы»			100000	
18	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»		1589670	364090	1911110
19	60-1 «Расчеты по приобретенным товарам, услугам»		1589670		1911110
20	60-2 «Авансы выданные»			364090	
21	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	18972	56900	457834	210900
22	62-1 «Расчеты по проданным ТМЦ»	18972		457834	

23	62-2 «Авансы полученные»		56900		210900
24	68 «Расчеты по налогам и сборам»		21756	16105	
25	68-1 «НДФЛ»		2856		2596
26	68-2 «НДС»		12823		9485
27	68-4 «Расчеты по налогу на прибыль»		4587		3114
28	68-5 «Налог на имущество»		1490		910
29	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»		15890		24835
30	69-1 «ЕСН»		6110		15663
31	69-2 «Взносы в ПФР»		7830		11982
32	69-3 «Взносы на травматизм»		1950		190
33	70 «Расчеты с персоналом»		38954		35714
34	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	1540		1420	
35	76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»			45000	
36	76-1 «Предоставленный беспроцентный заем»			45000	



37	77 «Отложенные налоговые обязательства»	14789	11919
38	80 «Уставный капитал»	100000	150000
39	82 «Резервный капитал»	20000	20000
40	83 «Добавочный капитал»	2000	12000
41	84 «Нераспределенная прибыль»	156875	359488
42	97 «Расходы будущих периодов»	50000	10000

Строка 110. В учете организации числится нематериальный актив – зарегистрированный товарный знак. Его стоимость учитывается на счете 04, амортизация - на счете 05. Остаточная стоимость по данным бухгалтерского учета на начало периода составила 32000 руб. (80000 руб. – 48000 руб.). Эта сумма отражается в графе 3 строки 110. За год начислена амортизация в размере 16000 руб., то есть на конец периода остаточная стоимость нематериальных активов равна 16000 руб. (32000 руб. – 16000 руб.). Она указывается в графе 4 данной строки.

Строка 120. Остаточная стоимость основных средств организации на 1 января 2007 года – 596600 руб. (950000 руб. – 353400 руб.). В 2007 году приобретен и введен в эксплуатацию компьютер первоначальной стоимостью 50 000 руб. За отчетный период начислена амортизация – 177 700 руб. (обороты по кредиту счета 02). Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2007 года составила 468 900 руб. (950 000 руб. + 50 000 руб. – 531 100 руб.).

Строка 130. В декабре 2007 года ЗАО «Вымпел» приобрело станок, который в отчетном периоде не был введен в эксплуатацию. Его стоимость (68 500 руб.) учитывается на счете 08. В составе незавершенного строительства на конец года будет отражена стоимость станка – 68 500 руб. (дебетовое сальдо по счету 08).

Строка 140. В январе ЗАО «Вымпел» предоставило другой организации процентный заем до 31 декабря 2010 года. Сумма займа – 100 000 руб. (учитывается на счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы»). Данный актив является долгосрочным финансовым вложением, так как срок возврата займа превышает 12 месяцев.

Строка 145. На начало и конец периода у организации имеются отложенные налоговые активы (дебетовое сальдо по счету 09). В графе 3 данной строки указывается 2000 руб., а в графе 4 – 6000 руб.

В строку 190 нужно вписать общую величину внеоборотных активов. С учетом округления до тысячи рублей на начало периода этот показатель равен 630 600 руб. (32 000 руб. + 596 600 руб. + 2000 руб.), а на конец периода – 659 400 руб. (16 000 руб. + 468 900 руб. + 68 500 руб. + 100 000 руб. + 6000 руб.). Перейдем к разделу «Оборотные активы». Сначала необходимо расшифровать запасы, имеющиеся у организации, по видам.

В строке 211 отражаются остатки по дебету счета 10. На 1 января 2007 года их сумма составляла 158 900 руб., а на 31 декабря 2007 года – 58 900 руб.

Строка 213. В ней указывают затраты в незавершенном производстве. В данном случае это дебетовые остатки счетов 20 и 44. На начало периода затраты в незавершенном производстве исчислялись 16 660 руб. (15 660 руб. + 1000 руб.), на конец периода – 40 460 руб. (38 660 руб. + 1800 руб.).

В строку 214 вписывают стоимость готовой продукции (счет 43), а также товаров для перепродажи (счет 41). У организации имеются остатки по обоим счетам. Следовательно, в графе 3 надо указать 59 800 руб. (12 000 руб. + 47 800 руб.), а в графе 4 – 195 200 руб. (137 000 руб. + 58 200 руб.).

Строка 216. На счете 97 «Расходы будущих периодов» организация учитывает стоимость бухгалтерской программы: на начало периода – 50 000 руб., на конец периода – 10 000 руб.

В строке 210 приводится общая величина запасов (сумма показателей по кодам строк 211, 213, 214 и 216). На 1 января 2007 года она составляла 285 300 руб. (158 900 руб. + 17 000 руб. + 60 000 руб. + 50 000 руб.), а на 31 декабря 2007 года – 304 560 руб. (58 900 руб. + 40 460 руб. + 195 200 руб. + 10 000 руб.).

В строке 230 отражается долгосрочная дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты). На начало периода дебиторская задолженность отсутствует. В июне 2007 года ЗАО «Вымпел» предоставило другой организации беспроцентный заем 45 000 руб. на два года. Он не является финансовым вложением и учитывается в составе дебиторской задолженности (на счете 76). Дебиторская задолженность на конец отчетного периода составила 45 000 руб.

Строка 240. Краткосрочная дебиторская задолженность на 1 января 2007 года – 20 512 руб. (дебетовое сальдо по счету 62 – 18 972 руб. и счету 71 – 1540 руб.). На 31 декабря 2007 года она составила:

- из авансов, выданных поставщикам (субсчет 60-2), – 364 090 руб.;
- долга покупателей за купленную продукцию и товары (субсчет 62-1) – 457 834 руб.;
- задолженности подотчетного лица (счет 71) – 1420 руб.

Общая величина – 823 344 руб.

В строке 241 отдельно расшифровывается задолженность покупателей и заказчиков (счет 62). На начало периода она равна 18 972 руб., на конец периода – 457 834 руб.

Строка 250. В ноябре 2006 года организация открыла депозитный счет на пять месяцев (до марта 2007-го). Сумма вклада – 200 000 руб. В бухгалтерском учете депозитный вклад учитывается на отдельном субсчете счета 55. В соответствии с пунктом 3 ПБУ 19/02 депозитные вклады в кредитных организациях являются финансовыми вложениями. В графе 3 строки 250 указывается 200 000 руб.

Строка 260. Величина денежных средств организации – это сумма остатков по счетам 50 и 51. На начало периода денежные средства составляли 880 362 руб. (890 руб. + 879 472 руб.), на конец периода – 922 767 руб. (1390 руб. + 921 377 руб.).

В строке 290 приводится общая величина оборотных активов (сумма показателей строк 210, 230, 240, 250 и 260). На 1 января 2007 года итог по разделу – 1 386 234 руб. (285 300 руб. + 20 512 руб. + 200 000 руб. + 880 362 руб.), на 31 декабря 2007 года – 2 095 671 руб. (304 5600 руб. + 45 000 руб. + 823 344 руб. + 922 767 руб.).

Строка 300. Общая величина активов (валюта баланса) на начало отчетного года – 2 016 834 руб. (630 600 руб. + 1 386 234 руб.), на конец отчетного периода – 2 755 071 руб. (659 400 руб. + 2 095 671 руб.).

Теперь заполним вторую часть баланса – пассив. Начнем с раздела «Капитал и резервы».

Строка 410. Уставный капитал ЗАО «Вымпел» составлял 100 000 руб. В 2007 году он был увеличен в результате дополнительной эмиссии акций на сумму 50 000 руб. Таким образом, в графе 3 указывается 100 000 руб., в графе 4 – 150 000 руб. (кредитовое сальдо счета 80).

Строка 420. Информация о добавочном капитале отражается на счете 83. Дополнительно выпущенные в 2007 году акции выкуплены акционерами по цене выше номинальной стоимости – за 60 000 руб. Эмиссионный доход 10 000 руб. (60 000 руб. – 50 000 руб.) отнесен на увеличение добавочного капитала. Его величина на начало периода – 2000 руб., на конец периода – 12 000 руб. (2000 руб. + 10 000 руб.).

Строка 430. В соответствии с пунктом 1 статьи 35 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ акционерные общества должны создавать резервный фонд. В уставе ЗАО «Вымпел» предусмотрена его величина – 20 000 руб. К 2007 году резервный фонд полностью сформирован. Он отражается на счете 82. В графы 3 и 4 вписывается величина 20 000 руб.

Строка 431. Резервный фонд организации образован в соответствии с законодательством. Поэтому величина резервного капитала (20 000 руб.) приводится и по строке 431.

В строке 470 фиксируют величину нераспределенной прибыли (сальдо по кредиту счета 84): 156 875 руб. на начало и 359 488,2 руб. на конец периода.

Строка 490. Общая величина по данному разделу на 1 января 2007 года – 278 875 руб. (100 000 руб. + 2000 руб. + 20 000 руб. + 156 875 руб.), а на 31 декабря 2007 года – 541 488 руб. (150 000 руб. + +12 000 руб. + 20 000 руб. + 359 488 руб.).

Далее заполним раздел «Долгосрочные обязательства».

Строка 520. Отложенные налоговые обязательства учитываются на счете 77. На начало периода их величина составляла 14 789 руб., на конец периода – 11 919 руб.

Строка 590. Общий итог по разделу на начало года – 14 789 руб., на конец – 11 919 руб.

Перейдем к разделу «Краткосрочные обязательства». Кредиторскую задолженность организации следует расшифровать.

В строке 621 указывается задолженность перед поставщиками и подрядчиками (кредитовое сальдо счета 60). В графу 3 вписывается 1 589 670 руб., в графу 4 – 1 911 110 руб.

Строка 622. В рассматриваемом примере задолженность перед персоналом организации соответствует кредитовым остаткам по счету 70 (депонированные суммы отсутствуют). На начало отчетного года такая задолженность составляла 38 954 руб., на конец года – 35 714 руб.

В строке 623 отражается задолженность по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, которая учитывается по кредиту соответствующих субсчетов счета 69. На начало периода показатель равен 9780 руб. (7830 руб. + 1950 руб.), на конец периода – 12 172 руб. (11 982 руб. + 190 руб.).

Строка 624. Задолженность по налогам и сборам состоит из суммы величин, отраженных по кредиту субсчетов счета 68, а также ЕСН без учета страховых взносов в ПФР (субсчет счета 69). На 1 января 2007 года задолженность по налогам и сборам составляла 27 866 руб. (21 756 руб. + 6110 руб.), на 31 декабря 2007 года – 31 767,8 руб. (16 104,8 руб. + 15 663 руб.).

Строка 625. В составе прочих кредиторов бухгалтер ЗАО «Вымпел» указал сумму полученных авансов (кредитовое сальдо счета 62). По графе 3 записывается 56 900 руб., по графе 4 – 210 900 руб.

Строка 620. Общая сумма кредиторской задолженности на начало года равна 1 723 170 руб. (1589 670 руб. + 38 954 руб. + 9 780 руб. + 27 866 руб. + 56 900 руб.), а на конец года – 2 201 664 руб. (1 911 110 руб. + 35 714 руб. + 12 172 руб. + 31 768 руб. + 210 900 руб.).

В строке 690 приводят общую величину краткосрочных обязательств: на 1 января 2007 года – 1 723 170 руб., на 31 декабря 2007 года – 2 201 664 руб.

Строка 700. Величина пассивов равна величине активов. То есть сумма, указанная по этой строке, должна соответствовать значению строки 300. Показатель рассчитывается как сумма значений строк 490, 590 и 690. На начало периода валюта баланса равна 2 016 834 руб. (278 875 руб. + 14 789 руб. + 1 723 170 руб.), на конец года – 2 755 071 руб. (541 488 руб. + 11 919 руб. + 2 201 664 руб.).

И, наконец, заполним справку о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Строка 910. Организация арендует офисное помещение. В договоре аренды указана его стоимость – 1 586 900 руб. Эта сумма отражена на забалансовом счете 001. В строке 910 она указывается на начало и на конец отчетного периода.

В заключение составляется бухгалтерский баланс (Приложение 1).

## **6. 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 литературы:**

1. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации"
2. Анализ финансовой отчетности : электронное учебное пособие / [Е. И. Бородина и др.] ; под ред. О. В. Ефимовой и М. В. Мельник. – Электрон. дан. – М. : Издательство «Омега-Л», 2010. – 1 электрон. диск.
3. Приказ Госкомстата РФ и Минфина РФ от 14 ноября 2003 г. N 475/102н "О Кодах показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики"