Тема: Бухгалтерский баланс его значение и структура

## Содержание

Введение...................................................................................................3

1. Виды баланса. Структура баланса.....................................................5

2. Порядок заполнения баланса.............................................................8

3. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа...........................................................................................................22

Заключение ............................................................................................28

Список использованной литературы....................................................29

**Введение**

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

В 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 группировка и обобщение в 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 учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности.

Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета 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.

Целью настоящей работы является отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса.

**1. Виды баланса. Структура баланса.**

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов: вступительный, текущий, заключительный (годовой), разделительный, передаточный, сводный (консолидированный), ликвидационный.

Балансирующим показателем во вступительном балансе выступает уставный капитал, поскольку на этом этапе нет другого источника поступления из-за отсутствия хозяйственной деятельности.

При составлении заключительного баланса таким показателем выступает финансовый результат (прибыль или убыток) организации.

Для всех других видов бухгалтерского баланса балансирующим показателем могут выступать как уставный капитал организации, так и финансовый результат ее деятельности.

Приведенный перечень бухгалтерских балансов по сути своей соответствует жизненному циклу юридического лица. На этом пути трансформация в организационной структуре данного лица происходит главным образом под воздействием его финансового состояния и места на соответствующем сегменте рынка товаров, работ и услуг.

Следует особо выделить понятие самостоятельного баланса. Его ведут субъекты, наделенные правами юридического лица. При отсутствии таких прав составляется отдельный баланс. Такой подход распространяется на структурные подразделения экономического субъекта (цехи, филиалы, участки и пр.).

 Для понимания информации, содержащейся в бухгалтерском балансе, важно иметь представление о структуре баланса.

Двусторонняя таблица баланса в графическом изображении показывает на левой стороне состояние имущества в последовательности, соответствующей функциональной роли его составляющих, исходя из степени ликвидности и характера участия хозяйственных средств в процессе воспроизводства общественного продукта. Это актив баланса. Актив раскрывает состав имущества, как оно действует, чем представлены его составные части. Источники данного имущества отражены в правой стороне баланса – пассиве. Пассив показывает собственный капитал, а также совокупность долгов и обязательств экономического субъекта. Экономически однородный вид имущества в активе или источников его формирования в пассиве принято называть статьей баланса.

В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов в последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной (исторической) оценке (баланс-брутто), а в реальной оценке на дату составления баланса, “очищенном” от регулирующих статей (баланс – нетто). Такой подход распространяется как на имущество длительного пользования, так и состав оборотных средств. Поэтому в балансе отсутствуют такие статьи, как “Износ основных средств”, “Амортизация нематериальных активов”, “Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов”, “Торговая наценка” и некоторые другие.

Итог по активу баланса на начало года и конец отчетного периода равен соответственно итогу его пассива. Это равенство, как уже указывалось, определяет сущность баланса: в нем отражается имущество экономического субъекта в двух плоскостях, а именно в левой стороне – активе баланса – по видам, составу и размещению, а в правой – пассиве – по источникам формирования данного имущества.

В активе имущество приведено с учетом степени ликвидности. Наименее ликвидные статьи (“Нематериальные активы”, “Основные средства”) размещены в начале, а легко реализуемые активы (“Касса”, “Расчетный счет”) – в конце баланса.

Во многих странах с развитой рыночной экономикой содержание бухгалтерского баланса строится в обратной степени ликвидности, т.е. в начале показываются легкореализуемые виды имущества, а в конце баланса – наименее ликвидные активы.

В любом случае имущество предприятия – актив (А) должен соответствовать его обязательствам (П) и собственному капиталу (К): А=П+К.

Разложение правой стороны баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов(П) в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. В то же время инвесторы на вложенный капитал (К) получают только ту часть, которая остается после платежей по обязательствам. Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности распределены на шесть разделов.

Актив баланса включает три раздела, представленные по экономической однородности с точки зрения ликвидности имущества следующими основными группами.

Первый раздел “Внеоборотные активы” содержит информацию о нематериальных активах, движимом и недвижимом имуществе, представленными в составе основных средств, а также долгосрочными инвестициями.

Второй раздел “Оборотные активы” представляет три блока наиболее ликвидных активов. Это мобильные средства организации, так как в короткое время могут быть обращены в наиболее ликвидную их часть – денежные средства.

Третий раздел “Убытки” показывает сумму потерь, понесенных организацией за отчетный период, как результат неэффективного использования имущества. Здесь представлены две статьи “Непокрытые убытки прошлых лет” и “Непокрытый убыток отчетного года”.

Правая сторона баланса (пассив) раскрывает содержание собственного капитала и обязательств как долгосрочного, так и краткосрочного характера.

Собственный капитал отражен в четвертом разделе пассива “Капитал и резервы”.

Заемный капитал, исходя из сроков заимствования организацией, содержится в пятом разделе бухгалтерского баланса “Долгосрочные пассивы” и в шестом разделе “Краткосрочные пассивы”.

Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса.

**2.**  **Порядок заполнения бухгалтерского баланса.**

Прежде чем читать баланс, необходимо убедиться, что он готов к чтению. Для этого проводят предварительную его проверку: наличие подписей; соблюдение сроков сдачи по отметке налогового органа; соблюдение требуемой размерности единиц измерения; правильность арифметических расчетов (валюты баланса, промежуточных итогов, прямых и косвенных контрольных соотношений), а также соблюдение Инструкции о порядке заполнения форм отчетности.

Порядок заполнения бухгалтерского баланса:

В графе 3 показываются данные на начало года (вступительный баланс), которые должны соответствовать данным графы 4 бухгалтерского баланса годового отчета за предыдущий год (заключительный баланс) с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и Положения по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”.

До составления заключительного баланса обязательна сверка оборотов по аналитическим счетам Главной книги либо другого аналогичного регистра бухгалтерского учета на конец отчетного года.

Для сопоставимости данных баланса на начало и конец года номенклатура статей утвержденного бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный год должна быть приведена в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них, установленных для бухгалтерского баланса на конец года.

В подразделе “Нематериальные активы” (строки 110 -112) показывается наличие нематериальных активов.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Данные по соответствующим строкам подраздела приводятся по остаточной стоимости нематериальных активов (за исключением объектов жилого фонда и нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится).

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

В подразделе “Основные средства” (строки 120-122) показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится). При начислении износа основных средств следует руководствоваться едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072, Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР и Госстроем СССР 29 декабря 1990 г. № ВГ-21-Д.

В этом подразделе также отражаются капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам. В размере фактических затрат на приобретение показываются земельные участки, объекты природопользования, приобретенные организацией в собственность в соответствие с законодательством.

Средства труда, приобретенные (оприходованные) в 1996 г. учитываются в составе основных средств или малоценных и быстроизнашивающихся предметов в зависимости от соблюдения введенного с 01 января 1996г. предела стоимости предметов для их учета в составе средств в обороте (не более пятидесятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда) на дату приобретения.

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

В подразделе “Незавершенное строительство” (строка 130) показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами.

Кроме того, по этой строке отражаются затраты по формированию основного стада, на геологоразведочные работы, суммы авансов, выданных организацией в связи с осуществлением капитальных вложений и формированием основного стада, а также оборудование, требующее монтажа и предназначенное для установки.

При заполнении подразделов “Нематериальные активы”, “Основные средства”, “Незавершенное строительство” следует руководствоваться:

- Приказом Минфина России от 19 декабря 1995 г. № 130 “Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности результатов переоценки основных фондов по состоянию на 01 января 1996 г.;

- Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным Минфином России 30 декабря 1993 г. № 160;

- Положением по бухгалтерскому учету “Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство (ПБУ 2/94), утвержденным Приказом Минфина России от 20 декабря 1994 г. № 167.

В подразделе “Долгосрочные финансовые вложения показываются долгосрочные (на срок более года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации или за ее пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

При этом по строке 145 “Прочие долгосрочные финансовые вложения” отражаются долгосрочные финансовые вложения, не нашедшие отражения по предыдущим строкам подраздела.

По строке 150 “Прочие внеоборотные активы” отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе 1.

В подразделе “Запасы” по соответствующим строкам показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, и других материальных ценностей. Материальные ценности, учитываемые на счетах 10 “Материалы” и 11 “Животные на выращивании и откорме”, отражаются в оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Ценности, учитываемые на счете 12 “Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы”, в балансе отражаются по остаточной стоимости. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, полученные общественными организациями (объединениями) в качестве вступительных, членских и добровольных взносов, показываются по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, начисленной по ним до 01 января.

До утверждения нормативных актов по бухгалтерскому учету материальных ценностей при применении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации в части методов оценки запасов для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство (по средней себестоимости, по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО), по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО)), следует иметь в виду следующее:

Метод оценки запасов по средней себестоимости применяется в соответствии с порядком, приведенным в Основных положениях по учету материалов на предприятиях и стройках, утвержденных Минфином СССР 30 апреля 1974 г. №103.

Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их закупки, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле - в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени закупок с учетом стоимости ценностей, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость ранних по времени закупок.

Метод ЛИФО основан на противоположном допущении, чем метод ФИФО, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности по времени закупок. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

Распределение стоимости израсходованных материальных ресурсов на счета учета их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого их вида, определенной в рамках применяемого метода их оценки, и количества списанных в расход.

По строке “затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)” показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела “Затраты на производство” Плана счетов бухгалтерского учета. При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, типовыми методическими рекомендациями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

По строке “готовая продукция и товары для перепродажи” показывается фактическая производственная себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации) остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованных всеми частями согласно условиям и стандартам. Продукция, не отвечающая указанным требованиям, и несданные работы считаются незаконченными и показываются в составе незавершенного производства.

По строке “товары отгруженные” отражаются данные о фактической себестоимости (или иной оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации) отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения ею и риска случайной гибели от организации к покупателю, заказчику.

По строке “расходы будущих периодов” показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся. К таким расходам, в частности, относятся расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим ремонтный фонд), суммы арендной платы, расходов на рекламу, подготовку кадров, уплаченные вперед, и т.п.;

по строке “прочие запасы и затраты” показываются запасы и затраты, не нашедшие отражения в предыдущих строках подраздела “Запасы” раздела II бухгалтерского баланса, в частности, не списанная в установленном порядке со счета 43 “Коммерческие расходы”, часть коммерческих расходов, относящихся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции.

По статье “Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям” отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия (финансирования).

Бухгалтерский учет имущества и обязательств, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, осуществляется в соответствии с письмом Минфина России от 12.11.96 № 96 “О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизами”.

Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты организации с другими организациями и лицами, в балансе приводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо – в пассиве.

При отражении данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и другими организациями следует учитывать сроки исковой давности, установленные законодательством, в т.ч. нормы, действующие по Указу Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. № 2204. При регулировании сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, и иных случаях следует руководствоваться Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, а также Постановлением Правительством Российской Федерации от 18 августа 1995 г. № 817 “О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)”.

По группе статей “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) показываются данные о задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Данные о дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, показываются соответственно по группе статей “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)”.

По статье “покупатели и заказчики” показываются по договорной или сметной стоимости отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам (покупателям) до момента поступления платежей за них на расчетный (или иной) счет организации либо зачета взаимных требований, а по статье “векселя к получению” показывается учтенная на счете 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов по отгруженной продукции (товарам), выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная полученными векселями.

В активе и пассиве баланса по статьям “задолженность дочерних (зависимых) обществ” (строка 243) и “задолженность перед дочерними (зависимыми) обществами” (строка 623) отражаются данные по текущим операциям с дочерними (зависимыми) обществами (межбалансовые расчеты).

Данные по основному (преобладающему, участвующему) обществу и его дочерним (зависимым) обществам должны сводиться с учетом Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 112.

По статье “задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал” группы статей “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)” показывается задолженность учредителей (участников) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

По статьям “авансы выданные” групп статей “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)” (строки 234 и 245) показывается сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами.

По статьям “прочие дебиторы” указанных групп статей показывается задолженность за финансовыми и налоговыми органами, включая по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет, задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации и т.п. В частности, по этой статье отражаются ссуды на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство или приобретение садовых домиков и благоустройство садовых участков, беспроцентные ссуды молодым семьям на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством и др.

Кредиты банков, использованные на выдачу ссуд работникам, показываются в пассиве бухгалтерского баланса по статье “прочие кредиторы” (строка 628).

По данной статье также показывается задолженность за подотчетными лицами, задолженность по расчетам в поставщиками по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке, по расчетам, отражаемым на счете 77 “Расчеты с государственным и муниципальным органом”. По этой статье отражаются также штрафы, пени и неустойки, признанные должником, или по которым получены решения суда (арбитражного суда) либо другого органа, имеющего в соответствии с законодательством РФ право на принятие соответствующего решения, об их взыскании, и отнесенные на финансовые результаты организации.

В группе статей “Краткосрочные финансовые вложения” показываются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в зависимые общества (строка 251). По строке 252 отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров, числящиеся в бухгалтерском учете по дебету счета 56 “Денежные документы”. По строке 253 показываются инвестиции организации в ценные бумаги и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

В группе статей “Денежные средства” по статьям “касса”, “расчетные счета” и “валютные счета” показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

По статье “прочие денежные средства” показываются суммы, учитываемые организацией в установленном порядке на счетах 55 “Специальные счета в банках”, 56 “Денежные документы” и 57 “Переводы в пути”.

По статье “прочие оборотные активы” показываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II бухгалтерского баланса.

В разделе “Убытки”: по статье “Непокрытые убытки прошлых лет” показывается сумма убытков прошлых лет, подлежащая покрытию в установленном порядке; по статье “Непокрытый убыток отчетного года” показывается убыток организации за отчетный год по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год после списания заключительными оборотами в декабре месяце в дебет счета 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” в корреспонденции со счетом 80 “Прибыли и убытки”. В течение года по данной статье отражаются полученная сумма балансового убытка за отчетный период и сумма превышения дебетового оборота по счету 81 “Использование прибыли” над полученным финансовым результатом организации по счету 80” Прибыли и убытки” без корреспонденции по этим счетам.

Организация при рассмотрении итогов деятельности отчетного года должна принимать во внимание, что при решении вопроса об источниках покрытия убытка отчетного года на эти цели могут быть направлены нераспределенная прибыль прошлых лет; средства резервного фонда, образованного в соответствии с учредительными документами; добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке).

В разделе IV “Капитал и резервы” в группе статей “Уставный капитал” показывается уставный (складочный) капитал организации, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям – величина уставного фонда.

 Увеличение и уменьшение уставного (складочного) капитала производятся по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

При организации учета по счету 85 “Уставный капитал” должны учитываться положения, приведенные в письме Минфина России от 23 декабря 1992 г. № 117 “Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятий”.

Эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций обществом (за минусом издержек по их продаже), суммы от дооценки внеоборотных активов организации (в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ или нормативными актами Минфина России), безвозмездно полученное имущество (кроме относящегося к социальной сфере) и средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений, средства, направленные на пополнение оборотных средств, и аналогичные суммы включаются в добавочный капитал и показываются в составе данных группы статей “Добавочный капитал”.

Безвозмездно полученные ценности, относящиеся к социальной сфере организации, отражаются на счете 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), субсчет “Фонд социальной сферы”.

Организации (в том числе организации с иностранными инвестициями), приходующие имущество (включая денежные средства) в счет вкладов в уставный (складочный) капитал организации, оцененное в учредительных документах в свободно конвертируемой валюте, возникающие суммовые разницы по счету 75 “Расчеты с учредителями” относят на счет 87 “Добавочный капитал”.

В группе статей “Резервный капитал” по строке 431 отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством РФ, а по строке 432 - остатки резервов, если их создание за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

По статьям “Фонды накопления” и “Фонды потребления” показываются остатки фондов накопления и потребления, образуемых организацией в соответствии с учредительными документами или принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

В данные по статье “Фонд социальной сферы” включается остаток по фонду социальной сферы.

Расшифровка состава и движения фондов в течение отчетного года приводится в форме № 3 “Отчет о движении капитала”.

По группе статей “Целевые финансирования и поступления” показываются остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций, физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

По строке 470 “Нераспределенная прибыль прошлых лет” показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых отчетных лет. Расшифровка движения остатка нераспределенной прибыли прошлых лет в течение отчетного года приводится в форме № 3 “Отчет о движении капитала”.

По строке 480 “Нераспределенная прибыль отчетного года” показывается нераспределенная прибыль отчетного года в сумме нетто как разница между выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей баланса в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ конечным финансовым результатом(прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам.

На отчетную дату на сумму прибыли, направленной в отчетном году на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам производится уменьшение прибыли (делается запись с кредита счета 81 в корреспонденции с дебетом счета 80 “Прибыли и убытки”) и в части нераспределенной прибыли списывается со счета 80 в корреспонденции с кредитом счета 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”, а в части убытка – в корреспонденции с дебетом счета 88.

В группе статей “Заемные средства” раздела V “Долгосрочные пассивы” по строкам 511 и 512 показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В случае если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются по строкам 611 и 612 соответствующей группы статей раздела VI “Краткосрочные пассивы”.

Расшифровка состава движения заемных средств приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

В разделе VI “Краткосрочные пассивы” отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В случае если суммы кредиторской задолженности подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то они отражаются по статье “Прочие долгосрочные пассивы” (строка 520).

В группе статей “Кредиторская задолженность”: по статье “поставщики и подрядчики” показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. По этой статье также отражается задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам;

по статье “векселя к уплате” показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”;

по статье “по оплате труда” показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по статье “по социальному страхованию и обеспечению” отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости;

по статье “задолженность перед бюджетом” показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации;

по статье “авансы полученные” показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам;

по статье “прочие кредиторы” показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей “Кредиторская задолженность”. По этой статье, в частности, отражается задолженность организации по платежам, по обязательному и добровольному страхованию имущества работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем; задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды и другие специальные фонды (кроме фондов, отчисления в которые отражаются по статье “по социальному страхованию и обеспечению”) в соответствии с установленным законодательством РФ порядком; сумма арендных обязательств арендованного предприятия за основные средства, переданные ей на условиях долгосрочной аренды и учитываемые на счете 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства”, задолженности по кредитам банков, полученным организацией для выдачи ссуд работникам на индивидуальное жилищное строительство садовых домиков и другие цели, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит.

Дебетовое сальдо по счетам, отражающим расчеты по оплате труда и страхованию, показывается по статье “прочие дебиторы” соответствующих групп статей раздела II бухгалтерского баланса.

В группе статей “Расчеты по дивидендам” (строка 630) отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.п., в том числе учтенная на счете 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда”.

По статье “Доходы будущих периодов” показываются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т.п.), а также иные суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета на счете 83 “Доходы будущих периодов”.

Дебетовое сальдо по счету 83 “Доходы будущих периодов” отражается в бухгалтерском балансе по статье “Прочие оборотные активы”.

В группе статей “Резервы предстоящих расходов и платежей” показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ.

Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и потерь, то остатки средств резервов, по которым имеют место переходящие остатки, по состоянию на 1 января следующего за отчетным года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются оборотами за январь по дебету счета 89 “Резервы предстоящих расходов и платежей” и кредиту счета 80 “Прибыли и убытки”.

В группе статей “Прочие краткосрочные пассивы” показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела VI бухгалтерского баланса.

3. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа.

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторыи инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Можно твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения.

Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации и финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности предприятия.

Субъектами анализа выступают, как непосредственно, так и опосредованно, заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал предприятия и руководство. Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией предприятия; кредиторам и поставщикам – целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственника и кредиторам – выгодность помещения в предприятие своих капиталов и т.д. Следует отметить, что только руководство (администрация) предприятия может углубить анализ отчетности, используя данные производственного учете в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления.

Вторая группа пользователей бухгалтерской отчетности – это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, но должны защищать интересы первой группы пользователей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного и финансового учета). Тем не менее, чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового анализа.

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

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

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям, прежде всего внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Внутренние взаимосвязи, свойственные балансу, имеют место независимо от степени удовлетворения в информации пользователей и сводятся к следующему:

1. Сумма всех разделов актива баланса должна обязательно быть равна сумме итогов всех разделов пассива, что связано с сущностью самого баланса.

2. Размер собственного капитала (четвертый раздел пассива) превышает величину внеоборотных активов (первый раздел актива). Такой вывод не требует доказательств, поскольку принято считать, что основная деятельность субъекта невозможна без наличия оборотных активов. Поэтому состав собственного капитала всегда предполагает формирование движимого и недвижимого имущества. Весь вопрос лишь в том, что отраслевые особенности оказывают различное влияние на соотношение указанных частей имущества.

Разница, исчисленная по указанной методике, представляет собой наличие собственных оборотных средств. Сумма этих средств и долговременных заемных источников формирования запасов и затрат представляет собой итог капитала и резервов (четвертый раздел пассива баланса), а также долгосрочных кредитов и заемных средств (пятый раздел пассива баланса) за вычетом внеоборотных активов (первый раздел актива баланса).

Наконец, общая величина основных источников формирования запасов и затрат равна значению предыдущего показателя, увеличенного на сумму краткосрочных кредитов и заемных средств без просроченных ссуд (шестой раздел пассива баланса).

Исчисленные таким путем трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов (равенство, излишек “+”, недостаток “-”). С помощью этих показателей становится возможным классифицировать финансовые ситуации организации по степени их устойчивости: абсолютной, нормальной, неустойчивой и кризисной.

3. Исходя из предположения, что оборотные активы в основном приобретаются за счет собственных источников, их величина (второй и третий разделы актива баланса), при нормальных условиях функционирования организации, должна быть больше суммы заемных средств (шестой раздел пассива баланса).

4. Строение баланса раскрывает высокую степень аналитичности. Это позволяет установить взаимосвязь между отдельными его статьями по активу и пассиву, а следовательно, и источники покрытия отдельных видов имущества. Например, источниками покрытия долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений являются средства различных фондов специального назначения и оценочных резервов.

Для оценки реальных аналитических возможностей необходимо знать ограничения информации представленной в балансе:

**баланс** – это свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, то есть в нем фиксируются сложившиеся к моменту его составления итоги хозяйственных операций;

отвечает на вопрос: “Что представляет собой предприятие на данный момент?”, но не отвечает на вопрос: “В результате чего сложилось такое положение?”;

заложенный в нем принцип использования исторических цен приобретения оборотных активов существенно искажает реальную оценку имущества в целом.

Самый общий обзор содержания бухгалтерского баланса, при определенных его ограничениях, предоставляет большую информацию ее пользователям и определяет основные направления анализа для реальной оценки финансового состояния:

1. Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициент ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты платежеспособности)).

При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы.

2. Анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу исследует структуру источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

3. Анализ деловой активности организации, критериями которой являются:

- широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт;

- репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов: пользующихся услугами организации;

- степень выполнения плана, обеспечение задач и темпов их роста;

- уровень эффективности использования ресурсов организации.

**Заключение.**

Баланс служит основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее 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.

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату путем представления данных о хозяйственных средствах (актив) и их источниках (пассив).

**Список литературы.**

1. Артеменко В.Г. Беллендир М.В. Финансовый анализ. –М., 2000.
2. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. – М., 1999.
3. Аудит. Под редакцией Подольского В.И. - М., 1999.
4. Барышников Н.П. Теория бухгалтерского учета. – М., 1999.
5. Годовая бухгалтерская отчетность за 1998 год. Бюллетень “Бухучет. Налоги. Право” Санкт-Петербург, 1998.
6. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской отчетности. – М.,1999.
7. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. -М., 1996.
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ. –М., 1997.
9. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. – М., 1999.
10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. –М., 1999.
11. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. -М., 1999.
12. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка.–М.,1999.
13. Палий В.Ф. Палий В.В. Финансовый учет. –М., 2000.
14. Петров В.В. Ковалев В.В. Как читать баланс. –М., 1995.
15. Финансовый менеджмент (под редакцией Поляка Г.Б.). –М., 1999.
16. Финансовый менеджмент (под редакцией Стояновой Е.С.). –М., 1995.
17. Шеремет А.Д. Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. –М., 1997.