Введение

История ставит вопросы, а человек пытается найти ответы на них. На протяжении многих веков история ставила и продолжает ставить различные вопросы перед бухгалтерским учетом. Многие из них остались без ответа. Однако жизнь такова, что человек должен дать тот или иной ответ, даже если он заранее знает, что ответ не совсем правилен. В самом деле, очень долго люди, занятые хозяйственной деятельностью, в поисках ответа довольствовались методом проб и ошибок. По прошествии многих столетий, когда хозяйственная жизнь резко изменилась, стала несравненно сложнее, тогда такие приемы перестали себя оправдывать, потребовалась наука.[25]

Имущество организации и ее обязательства непрерывно участвуют в сфере производства. Чтобы определить величину всего имущества и обязательств, дать им экономическую оценку за отчетный период, а также оперативно руководить организацией, управлять финансово-хозяйственной деятельностью, необходимо располагать обобщенными данными о ее имуществе и обязательствах. Такое обобщение достигается в процессе составления бухгалтерского баланса. [21]

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;

Целью данной курсовой работы является рассмотрение исторических аспектов бухгалтерского баланса и его анализ на примере ООО «РегионОптТорг».

Задачей курсовой работы является:

1. Определить понятие баланса;
2. Выяснить какую роль баланс играет в хозяйственной деятельности предприятий;
3. Рассмотреть предпосылки развития бухгалтерского баланса;
4. Рассмотреть бухгалтерский баланс предприятия и сделать его анализ;
5. Предложить мероприятия по улучшению составления и предоставления бухгалтерского баланса.

Предметом исследования является бухгалтерский баланс ООО «РегионОптТорг».

Объектом исследования является коммерческая организация ООО «РегионОптТорг», занимающаяся оптовыми продажами отделочных материалов.

В данной курсовой работе применяются следующие методы исследования: описательный метод, системный метод, позитивный метод, нормативный метод, исторический метод.

При выполнении курсовой работы теоретической и методологической базой послужили нормативные документы, регулирующие порядок составления баланса, учебная литература и периодические издания.

1. **Исторические аспекты формирования бухгалтерского баланса организации**
   1. **Понятие бухгалтерского баланса и его роль**

Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. В литературе по истории бухгалтерского учета можно встретить различные сведения о времени появления этого термина, относящиеся к концу XIV – началу XV в. Так , по свидетельству Рувера, слово «баланс» было впервые применено к финансовым отчетам 1427 г. независимо от того, были эти отчеты на самом деле балансы в современном понимании этого термина или нет. (Ковалев В.В.)

Бухгалтерский баланс – способ обобщения и группировки хозяйственных средств и их источников на определенную дату в денежной оценке.

Бухгалтерский баланс (от латинского «bis» - два, «lans» - чаши) – это отражение состояния имущества хозяйственного субъекта, с экономической и юридической точки зрения, на определенную дату в стоимостном измерении. Основой построения бухгалтерского баланса является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета на хозяйственные средства и источники их образования.

С экономической точки зрения имущество представляет собой совокупность конкретных годных для обмена частей и отражается в активе бухгалтерского баланса. С юридической точки зрения, имущество представляет собой совокупность обязательств и отражается в пассиве бухгалтерского баланса.

По своей структуре бухгалтерский баланс представляет собой два ряда чисел, итого которых постоянно равны между собой. До недавнего времени бухгалтерский баланс представлялся в виде двусторонней таблицы, левая сторона которой называется активом, правая - пассивом. Теперь в соответствии с международными стандартами принято другое построение: сначала приводятся все показатели актива, а затем все показатели пассива. Общий итог показателей актива или пассива называется валютой баланса.

Однородные по экономическому содержанию хозяйственные ценности объединяются в бухгалтерском балансе в показатели, которые называются статьями баланса. Однородные по экономическому содержанию статьи баланса образуют раздел бухгалтерского баланса. [6]

Термин “баланс” широко известен специалистам в области учета, анализа, планирования и употребляется в значении равновесия (от фр. balance - весы). В экономике применяются различные виды балансов: бухгалтерский; баланс доходов и расходов предприятия; баланс основных фондов; баланс денежных доходов и расходов населения; материальный баланс; баланс трудовых ресурсов; баланс платежный; межотраслевой баланс и др.

Общая идея применения балансового метода состоит в выравнивании суммарного значения показателей, записанных в левой и правой сторонах уравнения.

Первый опыт построения балансов принадлежит бухгалтерскому учету. Балансовое обобщение информации позволяет выявить финансово-имущественное положение экономического субъекта. Это достигается за счет двойственной группировки объектов бухгалтерского наблюдения:

* по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности (экономическое содержание балансового уравнения);
* по источникам образования имущества хозяйственной единицы (юридический подход).

Бухгалтерские балансы предназначены для отражения финансового положения экономического субъекта на конкретные моменты времени: на дату создания организации (регистрации Устава); начало и конец отчетного периода (финансового года); даты составления промежуточных финансовых отчетов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев); в случаях санации, банкротства, ликвидации, реорганизации или др.

Основу информационной бухгалтерской системы любого отчетного или промежуточного периода составляет входящий бухгалтерский баланс. Последующие факты хозяйственной жизни меняют показатели бухгалтерского баланса. Бухгалтерия идентифицирует, оценивает, классифицирует и регистрирует эти хозяйственные операции согласно общепринятым принципам, отражает и накапливает их в учетных системах, сводит воедино для составления новых бухгалтерских балансов (допустим, в конце квартала или года).

Бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния предприятия, на котором нашли отражение два равновеликих изображения:

* чем располагает предприятие (имущество, классифицированное по функциональному признаку);
* за счет каких источников появилось данное имущество (капитал собственника и привлечённый капитал).

В западной учетной теории бухгалтерский баланс именуется не иначе как “Отчет о финансовом положении” хозяйственной единицы на определенный момент времени.

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов:

1. Денежного выражения - показатели приведены в едином денежном измерителе, обобщающем объекты бухгалтерского наблюдения в однородную информационную модель.

2. Обособленного предприятия - бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т.д.); в активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности или находящееся под полным контролем (в американском учете - контролируемое имущество).

3. Действующего предприятия - период времени, в течение которого будет существовать предприятие, неизвестен, его ликвидация не намечается (имущество, показанное в балансе, оценивается по учетной стоимости, в случае ликвидации предприятия делается особая отметка, и вступают в силу специальные правила оценки показателей баланса).

4. Учета по себестоимости - активы отражаются в балансе по суммам, оплаченным за их приобретение (первоначальная стоимость), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции допускаются переоценки активов посредством государственного регулирования).

5. Двойственности - концепция двойственности очевидна из того факта, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного (кредиторская задолженность) капитала на правой его стороне. [29]

Бухгалтерские балансы классифицируются по следующим признакам:

1. По содержанию: на сальдовые (статистические) и оборотные (динамические). Статистический баланс позволяет в денежной оценке и на определенный момент времени отразить состояние средств и источников их формирования, т.е. оценить финансовое положение организации. Динамический баланс позволяет в денежной оценке и на определенный момент времени отразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и выявить финансовый результат. Сальдовые балансы отражают остатки по счетам на определенную дату, а оборотные балансы содержат также обороты по счетам, по которым можно судить о движении по ним.
2. По объему: на простые, сводные и консолидированные. Простой баланс характеризует деятельность только одного предприятия. Сводные балансы составляет вышестоящая организация, рассчитывая данные в целом по отрасли или по подведомственным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключая остатки по взаимным расчетам. Консолидированный баланс составляет группа предприятий, представленная материнскими и дочерними компаниями. Этот баланс отражает информацию о группе как о едином предприятии, т.е. каким бы был баланс материнской организации, если бы она закрыла все свои дочерние компании.
3. По источникам составления: инвентарные и книжные. Инвентарные балансы составляются на основе инвентаризации имущества и обязательств. Книжный баланс строится по данным текущего бухгалтерского учета.
4. По времени составления: на вступительные, операционные (текущие), соединительные, разделительные, санируемые и ликвидационные. Вступительный баланс составляется в момент организации предприятия, с него начинается ведение бухгалтерского учета данного экономического субъекта. Текущие балансы составляются периодически в течение времени деятельности предприятия. Соединительный баланс разрабатывается при объединении нескольких предприятий в одно. Разделительный баланс составляется в момент разделения экономического субъекта на несколько предприятий. Санируемый баланс составляется, если предприятие находится на пороге банкротства и необходимо решить вопрос о его ликвидации, или дать предприятию последний шанс на выживание. В случае принятия решения о ликвидации составляется ликвидационный баланс.
5. По полноте: на баланс-брутто и баланс-нетто. Баланс-брутто включает в себя регулирующие статьи. Баланс-нетто таких статей не содержит, статьи отражаются только по остаточной стоимости.
6. По форме: на двусторонние и односторонние. Двусторонний баланс имеет горизонтальное строение, односторонний – вертикальное.
7. По объекту: на самостоятельные и отдельные. Самостоятельный баланс имеет экономические субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют структурные подразделения экономического субъекта (цех, отдел) [6]

Бухгалтерский баланс важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток). Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и другие заинтересованные стороны, связанные с управлением имуществом, с состоянием организации, показывает, чем владеет собственник, т.е. каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется, и кто принимал участие в создании этого запаса. По бухгалтерскому балансу можно определить, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами или ей угрожают финансовые затруднения. Разумеется, бухгалтерский баланс не в состоянии охватить весь объем информации о деятельности организации, поэтому недостающая часть информации представляется в других формах отчетности. Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми инспекциями и налоговой полицией, кредитными учреждениями, органами статистики и другими пользователями.

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.

Правила оценки статей бухгалтерского баланса:

1. Не допускается зачет между статьями актива и пассива;
2. Нетто – оценка статей (минус регулируемые величины);
3. Статьи баланса должны подтверждаться результатами инвентаризации.

Капитальные вложения оцениваются по фактическим затратам (до ввода в эксплуатацию).

Финансовые вложения оцениваются в сумме фактических затрат для инвестора и по рыночной стоимости, если она ниже балансовой стоимости.

Основные средства оцениваются по остаточной стоимости или восстановительной стоимости.

Нематериальные активы по остаточной стоимости.

Материально-производственные запасы оцениваются по фактической себестоимости, по фактическим или нормативным ценам.

Продукция основного производства оценивается по фактическим или нормативным затратам, при единичном производстве – по фактическим.

Уставный капитал оценивается по сумме, вытекающей из учредительных документов. Величина уставного капитала и задолженность учредителей учитывается раздельно.

Резервы оцениваются раздельно, по видам, в сумме, вытекающей из данных бухгалтерского учета.

Кредиты и займы отражаются в балансе с учетом процентов.

Валютные счета и ценности, оцениваемые в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату отчетности.

Вывод: На основании изложенного выше материала можно однозначно сказать, что бухгалтерский баланс имеет огромное значение в деятельности любого предприятия. Бухгалтерский баланс важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период. Так как баланс – форма строгой отчетности, то в изложенном материале приведены требования по составлению данной формы и оценки статей. Также бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации.

**1.2 Этапы развития бухгалтерского баланса в России.**

Формирование бухгалтерского учета и отчетности в России происходило под влиянием западных теорий, однако бухгалтерский учет нашей страны базировался на принципах и методах, обусловленных российской экономикой и менталитетом. В развитии бухгалтерской отчетности в России можно выделить пять этапов:

1. Становление (1898 – 1916гг.);
2. Отчетность во времена военного коммунизма (1917 – 1921 гг.);
3. Отчетность в период нэпа и годы ВОВ (1921 – 1945 гг.);
4. Отчетность в послевоенные годы в условиях жесткой административной системы (1946 – 1980 гг.);
5. Отчетность на современном этапе – рыночные отношения в России (1981 – 2005 гг.).

**Первый этап (1898 – 1916 гг.)**

Связан с применением положения о государственном промысловом налоге, в котором отдельные статьи посвящены бухгалтерской отчетности. Положение было утверждено 8 июня 1898 г. при императоре Николае II и состояло из 7 глав и 180 статей. Своим строением и содержанием Положение напоминает главу 25 налогового кодекса РФ.

В Положении определены плательщики налога, объекты обложения, порядок уплаты налога.

Статьи 102 – 113 главы 4 положения определяли порядок составления и предоставления отчетности. Правления предприятий обязаны были в течение месяца по утверждении общим собранием или соответствующим ему учреждением годового отчета предприятия. Отчеты и балансы предприятий, акционерных обществ, которые подлежали публикации, составлялись по формам, утверждаемым министерством финансов по соглашению с государственным контролером и с соответствующими ведомствами. В развитие Закона «О государственном промысловом налоге» 26 мая 1899 г. министерством финансов России была утверждена Инструкция № 60 «О применении Положения о государственном промысловом налоге». В данном документе был определен перечень предприятий, обязанных публиковать бухгалтерскую отчетность. В их число входили:

* Торговые и промышленные предприятия, принадлежащие акционерным обществам и компаниям, паевым и иным товариществам, в том числе обществам потребителей;
* Акционерные коммерческие и земельные банки и ломбарды;
* Городские и заемные кредитные общества и общества взаимного кредита;
* Городские, земские и сословные общественные банки и ломбарды, ссудосберегательные товарищества и кассы и другие кредитные учреждения, которые на основании уставов обязаны публиковать отчеты о своих операциях.

Операционным годом признавался год с 1 января по 31 декабря включительно. Заключительному балансу предприятия должны были соответствовать в отчете отдельные счета, составляемые с такой полнотой и подробностью, чтобы из них было видно, какие именно операции и в каком размере каждая производились в течение отчетного года, какие результаты получены по каждой операции и какие по каждому счету заключительные статьи перенесены в актив и пассив баланса, который в точности выражает состояние предприятия на день заключения его операционного года.

В законодательной базе дореволюционного периода отсутствуют вопросы организации счетоводства и отчетности. Вопросы организации учета, полного и достоверного отражения хозяйственной деятельности предприятия в отчете не привлекали внимания законодателей. Это считалось частным делом предприятия, его коммерческой тайной и зависело от усмотрения владельца и бухгалтера.

Практически до 1910 года, несмотря на ссылку в Положении о государственном промысловом налоге, формы отчетов установлены не были.

**Второй этап (1917 – 1921 гг.)**

До 1917 года отличительным признаком учета в России являлась его территориально-экономическая ограниченность. Не существовало единой методологии учета, как для отдельных отраслей хозяйства, так и для отдельных ветвей промышленности. Учет был, замкнут в отдельных хозяйствующих единицах, объем учета, и область его применения ограничивались юридическими рамками частной собственности. Такая особенность учета, направленная лишь на удовлетворение потребностей частного предпринимателя, была типичной для дореволюционной России.

Революция 1917 года, в результате которой все главные отрасли торговли и промышленности были переданы пролетариату, поставила счетоводство и отчетность предприятий в новые условия, определила иные задачи, направленные на удовлетворение потребностей государства. Отчетность по смыслу законодательства социалистического времени должна была более полно отображать и делать понятной для широких трудящихся масс хозяйственную деятельность страны, обеспечивая при этом всесторонний контроль. С другой стороны, крупный масштаб государственного и кооперативного хозяйства выдвигал в качестве единого планового руководства этим хозяйством. Отсюда второе требование законодательства к счетоводству и отчетности – представление своевременных, полных учетно-отчетных данных, на основе которых руководящие центры могли составлять планы хозяйственной деятельности и регулировать их выполнение. 5 декабря 1917 г. было издано Постановление СНК «Об образовании и составе коллегии Комиссариата государственного контроля». В составе Комиссариата была создана Центральная государственная бухгалтерия, на которую были возложены обязанности по учету денежных средств и имущества, составление годовых бухгалтерских отчетов о доходах и расходах республики; статистика народного хозяйства и др.

**Третий этап (1921 – 1945 гг.)**

С переходом в 1921 году к новой экономической политике государство стало активным участником регулирования всех сторон хозяйственной жизни и основным распределителем материальных благ.

Форма счетоводства законодательным актом не предусматривалась, предприятиям было предоставлено право избрать для себя любую форму, соблюдая лишь основные принципы двойной бухгалтерии.

К 1925 году сложился следующий состав основных разделов баланса предприятия, рекомендуемого к публикации государственным трестам в соответствии с приказом ВСНХ СССР от 23.01.25 г. № 330:

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Имущество | Капиталы |
| Материалы | Займы и кредиты |
| Товары и готовые изделия | Кредиторы |
| Денежные средства и ценные бумаги | Прибыль |
| Подотчетные суммы |  |
| Обязательства и документы к получению |  |
| Убыток |  |

Каждый раздел имел подробный перечень дополнительных статей.

Нетрадиционным для современного понимания в структуре баланса является расположение статьи «Убыток» в активе, а «Прибыль» в пассиве баланса. Счет прибылей и убытков являлся аналогом современной формы отчета о прибылях и убытках, однако по содержанию разделов и статей с данным отчетом имеет мало что общего. Форма этого отчета 1925 года по дебету содержала разделы, характеризующие убытки, полученные в результате осуществления хозяйственной деятельности, а также отдельные виды расходов; по кредиту соответственно приводилась расшифровка прибылей.

В 1927 – 28 годах государство продолжает контролировать процесс публикации бухгалтерских отчетов. В «Известиях НКФ СССР» от 01.12.27 г. № 8 (323) была опубликована «Инструкция об обязательных формах публичной отчетности». Далее приказом по ВСНХ РСФСР и НКФ РСФСР от 10.03.28 г. № 405 «Об обязательных формах публичной отчетности и об обмене контокоррентными выписками» была закреплена обязанность государственных промышленных и торговых предприятий публиковать заключительные балансы, счета прибылей и убытков и сведения о распределении прибылей и покрытии убытков по формам, утвержденным вышеназванной Инструкцией.

До 1926 года в российском законодательстве не имелось детально разработанных правил по составлению балансов. Несмотря на то, что законодательно уполномоченные структуры издавали для подведомственных им хозорганов подробные инструкции по составлению балансов и отчетов, однако эти инструкции не были обязательными к исполнению для других ведомств. Этот существующий пробел законодатели попытались устранить изданием Правил составления балансов и исчисления амортизационных исчислений, утвержденных Советом труда и Обороны 28 июля 1926 г.

Совершенствование отчетности анализируемого периода происходило по линии усложнения и унификации структуры основной отчетной формы – баланса. Так, согласно Инструкции ВСНХ СССР «Формы годового отчета и баланса на 1 октября 1929 г.» типовая форма баланса хозоргана, подведомственного ВСНХ (треста, синдиката, акционерного общества), включала 14 разделов статей в активе и 13 разделов в пассиве. Примерно такой же детализацией отличался баланс торговых предприятий, подведомственных Наркомторгу СССР.

В 1938 году после проведения балансовой реформы, основной целью которой было стремление сделать баланс более пригодным для анализа финансового состояния предприятия, состав статей и их расположение изменилось. Баланс был очищен от ряда регулирующих статей, основные средства стали отражаться по остаточной стоимости.

Порядок составления, представления и утверждения бухгалтерских отчетов регламентировало Положение о бухгалтерских отчетах и балансах от 1936 года, действовавшее до сентября 1951 года.

**Четвертый этап (1946 – 1980гг.)**

В первой половине 1950-х годов отмечались тенденции к сокращению бухгалтерской и статистической отчетности и повышению аналитичности баланса.

На необходимость исключения ненужных форм и лишних показателей неоднократно указывалось в директивах советского правительства. Так, например, ЦСУ СССР и Министерство финансов СССР в процессе разработки утверждения форм годового отчета за 1951 год заметно сократили объем годовой отчетности промышленных предприятий. С января 1952 года незначительно сокращен объем текущей статистической отчетности.

Так, в результате постоянных изменений и дополнений общее число показателей баланса выросло с 250 по форме, утвержденной в январе 1941 года, до 415 по форме 1953 года.

Перегруженность форм бухгалтерской отчетности различными аналитическими статьями была очевидна. Процесс подготовки и представления комплекта бухгалтерских и статистических отчетов был неоправданно трудоемким.

Наиболее значимым документом, регламентирующим порядок составления отчетности в конце 1970-х годов, было Положение о бухгалтерских отчетах и балансах, утвержденное Постановлением Совета Министров СССР от 29.06.79 г. № 633. положение устанавливало порядок составления бухгалтерских отчетов и балансов всеми объединениями, предприятиями и организациями (кроме организаций и учреждений, состоящих на бюджете).

**Пятый этап (1981 – 2005 гг.)**

Характеризуется новыми целями и задачами, возникшими в связи с процессами преобразований, происходившими в стране. К 1990-м годам обозначилась серьезная проблема, связанная с унификацией бухгалтерской отчетности для предприятий различных сфер деятельности и форм собственности. Министерство финансов СССР Письмом от 12 октября 1990 г. ввело, начиная с 1991 года единую отчетность для всех предприятий, объединений и организаций. Номенклатура статей при этом была укрупнена, введены дополнительные статьи.

С введением нового плана счетов с 1 января 1992 г. бухгалтерская отчетность подверглась дальнейшим изменениям: уменьшилось до трех количество форм, баланс стал составляться в нетто-оценке, введена статья «Резервы по сомнительным долгам». Минфин России Письмом от 09.06.92 г. № 38 определил следующие формы бухгалтерской отчетности:

* Баланс предприятия – форма № 1.
* Отчет о финансовых результатах и их использования – форма № 2.
* Приложение к балансу предприятия – форма № 5.

Утвержденные формы можно охарактеризовать следующим образом: бухгалтерский баланс состоит из трех разделов в активе и трех в пассиве, не очищен от регулирующих статей (износ НМА, основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов). Порядок расположения основных и регулирующих статей таков: основные средства по первоначальной стоимости, затем – износ основных средств и, наконец, их остаточная стоимость. Убытки находили отражение в активе баланса, прибыль – в пассиве.

23 октября 1992 г. Верховным Советом РФ было принято Постановление № 3708-1 «О государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики». Это был первый документ, который свидетельствовал, что политика российского государства в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности будет направлена на построение нормативной и правовой базы в соответствии с МСФО. [22]

Вывод: Выделены пять этапов совершенствования бухгалтерского баланса с этапа становления (1898г) до современного составления отчетности. Пройдя все этапы, бухгалтерская отчетность неуклонно приближается к международным стандартам. Постановление № 3708-1 «О государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики» - первый документ, который свидетельствует, что политика государства в области регулирования бухгалтерского учета направлена на построение нормативной и правовой базы в соответствии с МСФО.

**1.3 Предпосылки развития бухгалтерского баланса и требования к составлению**

Уже к концу XIV столетия коммерсанты средневековья составляли балансы не только для контроля оборотов. Купцы и банкиры начинают использовать баланс как орудие контроля и управления хозяйством. В компании Медичи каждое отделение ежегодно, на 24 марта, составляло баланс, который вместе с объяснительной запиской управляющего отсылался в главную контору во Флоренции, где выявляли просроченную задолженность и делали запрос отделений. Иногда к балансу прикладывали справку о перспективах погашения долга.

Отсутствие в практике учета деления счетов на синтетические и аналитические приводило к перегруженности статьями балансов средневековых фирм. Так, баланс банка святого Георгия (на 1 января 1409г) содержал в активе 95 статей и в пассиве 310, баланс Барселонского отделения компании Датини (на 31 января 1399 г.) – более 110 статей в активе и около 60 в пассиве. [23]

Рост промышленности и распространение акционерных обществ привели к стремительному развитию теоретической мысли. [25]

Выдающийся русский ученый профессор А. П. Рудановский в середине 20-х годов писал: "Пора понять, что баланс есть душа хозяйства, существование которого не менее реально, чем материального инвентаря хозяйства. Баланс можно постичь только умозрением, а нельзя, как инвентарь, осязать в натуре. Обычно хозяйственник осознает в управляемом им хозяйстве только то, что осязает и, самое большее, видит своими глазами". История возникновения бухгалтерского баланса есть и история возникновения двойной записи. Многие положения трактата "О счетах и записях" нашли свое продолжение в трудах Кардано (1539 г.), Мацони (1549 г.), Катрульи (1573 г.), Флори (1633 г.) и других авторов Италии; Импена (1543 г.) - в Голландии: Готлиба (1531 г.) и Швейнера (1549 г.) - в Германии; Ольдкастля (1543 г.) - в Англии. Появление бухгалтерского баланса одновременно с двойной записью в начальный период диктовалось, прежде всего, узким практицизмом, стремлением свести весь учет к форме. Характерными признаками этого периода в истории бухгалтерского учета было отсутствие теоретических обобщений, выработанных практикой; неумение авторов разобраться в сущности происходящих явлений во взаимосвязи с экономической жизнью того или иного государства.

Bcе это сводило весь учет хозяйственных операций, как указывал выдающийся русский ученый А. М. Галаган, к безжизненному формализму, в то время как жизнь шла вперед, формы и размеры хозяйственных операций постепенно менялись и увеличивались и, наконец, хозяйства как экономическое явление достигли таких размеров, что уловить все эти операции с помощью тех примитивных средств, которыми располагала наука счетоведения, представлялось совершенно невозможным. Следствием этого стала реакция против установившихся учетных традиций. Этот период охватывает конец XVIII и первую половину XIX века. Этому в значительной мере способствовало значительное развитие производительных сил общества, расширение международной торговли.

Следующий период развития счетоводства - вторая половина XIX и начало XX века, стал по существу этапом его становления как науки. Этому во многом способствовали значительные изменения в экономической жизни общества. В этот период в большинстве стран Европы начинает формироваться бухгалтерское законодательство. Этому во многом способствовали появление крупной промышленности, развитие путей сообщения, увеличение оборотов мировой торговли и, что очень важно, возникновение рынка ценных бумаг, который резко увеличил число участников рыночных отношений - внешних пользователей бухгалтерской информации.

Для этого периода для большинства стран Европы становится характерным формирование бухгалтерского законодательства, составной частью которого был бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Законодательство многих стран обязывает предпринимателей публиковать свои бухгалтерские отчеты, чтобы снизить размер риска со стороны акционеров, инвесторов и других внешних пользователей. [21]

Заслугой юристов было формулирование требований к балансу:

1. Точность. Как считали немецкие авторы, степень точности зависит от мнения юристов и членов правлений, т.е. от закона и целей, которые выдвигает высшая административная акционерных обществ.
2. Полнота. Капитал в балансе должен показываться в полной номинальной, а не в фактически внесенной сумме. (Разность должна была показываться в активе как отдельная статья дебиторской задолженности). Это требование отстаивало большинство авторов. Наиболее полно оно было выражено Паулем Герстнером и с некоторыми оговорками Рихардом Пассовым, который считал «способ обозначения капитала в полной сумме, определенной уставом, - единственно правильный, но лишь в силу определенно выраженных на этот счет предписаний закона».
3. Ясность. Оставалось необходимым пояснить, для кого должен быть понятен баланс – для всех специалистов, на чем настаивал Рем, или для любого грамотного, точнее – заинтересованного человека, что требовал Герстнер. Первую трактовку он называл субъективной ясностью, вторую – объективной.
4. Правдивость. Баланс должен быть составлен с учетом требований закона, и все его числа должны вытекать из первичных документов. (Если закон абсурден, а первичные документы содержат приписки, фальсификацию и т.п., то баланс все равно правдив).
5. Преемственность делилась на внешнюю (сохранение из года в год структуры баланса) и внутреннюю (сохранение принципов оценки прошлого года в текущем году).
6. Единство баланса. Баланс центра должен включать результаты балансов своих филиалов.

В силу двоякого отражения имущества организации баланс имеет присущую только ему особенность, которая состоит в сопоставлении имущества и обязательств.

Бухгалтерский баланс имеет большое практическое значение: его данные используются для анализа финансового положения предприятия и контроля правильности отражения в учете хозяйственных операций.[7]

На этом основании к бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования:

Требование уместности подразумевает, что данные баланса должны учитываться пользователем и способны повлиять на оценку положения предприятия и процесс принятия решений. Для реализации этого требования пользователь должен получать значимую и своевременную информацию. Значительными признаются сведения, исключения или вуализация которых способна нанести вред пользователю. Разумеется, для различных категорий пользователей значимость тех или иных данных различны, однако, существуют обобщенные сигнальные показатели для предварительной оценки финансового состояния предприятия, данные для их вычисления, будут значимы для всех. Если со значимостью сведений баланса затруднений не возникает, то о факторе своевременности этого не скажешь.

Своевременность, т.е. представление данных пользователю в тот момент, когда ими еще можно воспользоваться в полной мере, является фактором весьма и весьма условным. Например, предприятие поставщик рассматривает баланс своего делового партнера с целью определить перспективы своих отношений с ним. В процессе этого исследования особую значимость приобретает информация о денежных средствах, краткосрочных вложениях и других ликвидных активах.

Однако за время между составлением баланса и окончанием отчетного периода эти статьи актива могут претерпеть значительные изменения.

Разумеется, общая оценка финансового состояния предприятия, его деловой активности в меньшей степени подвержена воздействию фактора своевременности, но динамика этих характеристик может быть искажена.

Достоверность балансовых данных является понятием еще более емким. Для обеспечения достоверности к балансу предъявляют ряд требований, неукоснительное соблюдение которых позволяет рассчитывать на получение приемлемых для работы данных.

Перечень требований включает в себя следующие положения: правдивость, реальность, единство, преемственность, ясность.

Требование правдивости является также понятием собирательным. Оно подразумевает, что достоверный баланс должен быть обоснован документально. Все факты хозяйственной жизни предприятия отражаются в соответствующих документах, которые выступают в дальнейшем как информационная база баланса. Считается, что форма №1 не отражает действительного положения предприятия, если нет первоначальных носителей информации – документов, а также в том случае, если оформлены они ненадлежащим образом, так как соблюдению правдивости баланса должны удовлетворять не только полнота, но и качество фундаментальной массы.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» организации для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств.

Требование единства баланса состоит в его построении на единых правилах учета и оценки. Выполнение этого требования дает возможность сравнивать между собой балансы различных предприятий и их структурных подразделений, что даст дополнительные удобства в процессе анализа положения предприятия среди других, сходных с ним предприятий. Это требование служит и гарантией того, что правдивость и реальность баланса будут распространены повсеместно.

Требование преемственности подразумевает сравнимость балансов предприятия разных временных периодов и связь между предыдущим и последующим балансом. На практике это выражается в том, что заключительный баланс отчетного года является вступительным для следующего за отчетным годом. Кроме того, преемственность формы №1 основана на неизменности методов её составления, т.е. на единообразии учетной политики предприятия, которая оформляется приказом руководителя организации. На протяжении нескольких лет организация должна следовать принятой учетной политике. Если есть необходимость ее изменить, то это возможно только с начала нового отчетного года, причем причины изменения и его суть указывается в пояснительной записке. Реализация требования преемственности дает возможность динамического анализа и построения тренда, т.е. графика, определяющего тенденцию развития предприятия, благодаря преемственности становится возможным горизонтальный анализ баланса.

Смысл требования нейтральности заключается в не избирательности формы №1 в предоставлении информации различным пользователям. Информация должна быть минимально эффективна вне зависимости от того, кому предоставляется. Размещение данных внутри бухгалтерского баланса не должно предопределять результаты его исследования. Все аспекты деятельности предприятия должны быть освещены одинаково полно, несмотря на осознание факта их неравнозначности для различных пользователей.

Требование возможности проверки является производным от требования правдивости. Поскольку правдивый баланс имеет документальное обоснование, подтвержден записями и расчетами, а также получены в соответствии с требованиями законодательства, то всегда существует возможность проверки.

Все вышеперечисленные требования к формированию и оценке данных бухгалтерского баланса способны обеспечить надежность выводов, полученных на его основе. Но вместе с тем, эти требования являются лишь самыми общими признаками адекватной информации и не содержат конкретных практических рекомендаций. Смысл качественных характеристик отчетности и бухгалтерского баланса как главной ее части состоит в определении направления информационных потоков при разного рода неясностях. [21]

Вывод: Можно сказать, что развитие хозяйственной деятельности и бухгалтерский учет, и соответственно, отчетность тесно связаны между собой. Развитие хозяйственной деятельности, компаний непременно требует ведения учета и составления отчетности. С усложнением деятельности, изменяется и отчетность. В процессе возникает необходимость, как детализации статей, так и их объединение или сокращение.

1. **Анализ структуры бухгалтерского баланса**
   1. **Общая характеристика организации**

Общество с ограниченной ответственностью «РегионОптТорг» является коммерческой организацией, зарегистрированной по адресу: 400075, г. Волгоград, ул. Моторная,5

Данная организация имеет следующую структуру (Рис. 1. ):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Генеральный директор |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | Зам. Ген. директора |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Главный бухгалтер |  | Начальник отдела продаж |  | Начальник отдела закупок |
|  |  |  |  |  |
| Отдел бухгалтерии |  | Менеджеры по продажам |  | Менеджеры по закупкам |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | Склады |  |

Рис. 1. Структура ООО «РегионОптТорг»

ООО «РегионОптТорг» является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетный и валютный счета в банках.

Целью деятельности ООО «РегионОптТорг» является привлечение прибыли.

Предметом деятельности ООО «РегионОптТорг» является:

* Торгово-закупочная деятельность, оптовая и розничная торговля;
* Сдача и наем помещений в аренду.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости доли, принадлежащей участнику в размере 100%, уставного капитала номинальной стоимостью 10000 рублей.

ООО «РегионОптТорг» занимается в основном перепродажей отделочных материалов: обои, карнизы, плитка, плинтуса, а также строительная косметика (краски, шпатлевки и т.д.).

Все характеристики общества с ограниченной ответственностью «РегионОптТорг» прописаны в уставе организации (прил 1). В данном документе отражены также условия создания филиалов и ликвидации организации.

* 1. **Особенности организации и ведение бухгалтерского учета на предприятии**

Согласно приказу Министерства финансов РФ основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики едины и обязательны: в части формирования – для всех предприятий независимо от формы собственности; в части раскрытия – для предприятий публикующих свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учрежденным документом либо о собственной инициативе.

Взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики предприятия наглядно отражена на рисунки приведенном ниже

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  (взаимосвязь отражение, обобщение и соизмерение в денежном выражении  фактов хозяйственной деятельности предприятия) | | | | | | | |
| ПРИЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | | | | | | | |
| Первичное наблюдение | | Стоимостное измерение | | Текущая группировка | | Итоговое обобщение | |
| Документация | инвентаризация | оценка | калькуляция | счета | двойная запись | баланс | отчетность |

|  |
| --- |
| УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ  как реализация метода бухгалтерского учета |

Рис.2 взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики

Учетная политика формируется на основе совокупности основополагающих принципов и правил, исполнение которых представляется безусловным. Наличие таких принципов и правил объясняется самим предназначением бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики, который призван формировать полные и достоверные данные об имущественном и финансовом положении предприятия, выступать способом общения деловых людей, быть составляющей общегосударственной системы формирования макроэкономических показателей. Все это становится возможным лишь на основе единых подходов и правил ведения учета.

Принципы и правила – это не стопроцентная унификация учетного процесса. Эти правила устанавливают рамки в построении системы учета на предприятии, которые необходимо соблюдать при выборе учетных процедур и разработке учетного процесса.

Общие принципы и правила установлены нормативно-правовой документацией, регламентирующей систему бухгалтерского учета.

Учетная политика предприятия должна обеспечивать: полноту отражения в бухгалтерском отчете всех факторов хозяйственной деятельности (требования полноты); большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская создания скрытых резервов) (требование осмотрительности); отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой); тождество данных аналитического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости); рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требование рациональности).

При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Методический аспект учета предусматривает способы оценки имущества и обязательств, начисления амортизации по различным видам имущества, методы исчисления прибыли, дохода и т.п.

Методический аспект включает:

1. Критерий отнесения предметов к основным средствам и МБП.
2. Способ погашения стоимости находящиеся в эксплуатации МБП.
3. Порядок начисления износа (амортизации) основных фондов.
4. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам.
5. порядок финансирования ремонта основных средств.
6. Метод оценки сырья, материалов и других ценностей (производственных запасов).
7. Формирование учетных групп материальных ценностей.
8. Сроки погашения расходов будущих периодов.
9. Перечень резервов предстоящих расходов и платежей.
10. Метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг).
11. Порядок создания резервов по сомнительным долгам. Необходимость, порядок создания и использования фондов специального назначения.

Технический аспект – как реализуются эти способы в учетных регистрах, схемах отражения на счетах учета.

Технический аспект предполагает следующие ее составляющие:

1. План счетов бухгалтерского учета.
2. Форма бухгалтерского учета.
3. Технология обработки учетной информации.
4. Организация внутрипроизводственного контроля.
5. Организация составления отчетности.
6. Инвентаризация имущества и обязательств.

Организационный аспект - как осуществляются эти способы с точки зрения построения бухгалтерской службы, ее место в системе управления, взаимосвязи и взаимодействие с другими элементами и звеньями этой системы, взаимосвязи с подразделениями, характерными для становления и формирования рыночной экономики.

Учетная политика, избранная предприятием, подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (прил. 5). Основное назначение этой документации состоит в том, чтобы зафиксировать составляющие учетной политики, обеспечить единообразную и по возможности точную реализацию их в практике предприятия всеми структурными подразделениями и каждым исполнителем. Необходимость в этом обуславливается двумя факторами. Во-первых, нормальная деятельность предприятия невозможна без упорядоченности его внутренней жизни, одним из аспектов которой является бухгалтерский учет. Во-вторых, влияние учетной политики на результаты работы предприятия столь существенно, что требует решения первого руководителя предприятия.

Методы ведения бухгалтерского учета на ООО «РегионОптТорг» прописаны в учетной политике ООО «РегионОптТорг» (прил. 5)

Бухгалтерская отчетность как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности составляется на основе данных бухгалтерского учета. В соответствии с законодательством ООО «РегионОптТорг» представляет в составе промежуточной бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2). Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности. [8].

Форма № 1 в соответствии с законом представляет собой статьи, как в активе, так и в пассиве, сгруппированные в разделы. Связь структуры бухгалтерского баланса с классификацией хозяйственных средств видна из таблицы (табл. 1)

### Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав хозяйственных средств | В каком разделе актива баланса отражаются | Источники формирования средств | В каком разделе пассива баланса отражаются |
| Внеоборотные | I | Собственные | III |
| Оборотные | II |  |  |
|  |  | Привлеченные: |  |
|  |  | А) долгосрочные | IV |
|  |  | Б) краткосрочные | V |

ООО «РегионОптТорг» в соответствии с установленными законодательством сроками предоставления бухгалтерской отчетности предоставляет Ежеквартально до 31-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом - декларация по налогу на имущество, бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о прибылях и убытках (форма№2). [1]

Форма № 2 содержит сведения о текущих финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период. В этой форме показаны размеры валового дохода или убытка и состоят из следующих показателей:

* + доход от основной деятельности;
  + доход от не основной деятельности;
  + доходы и расходы от прочих вне реализационных операций (штрафы, убытки от безнадежных долгов и другие.). [11]

Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности начинается с оценки финансового состояния по данным бухгалтерского баланса (прил. 2).

В графе 3 показываются данные на начало года, которые должны соответствовать данным графы 4 бухгалтерского баланса годового отчета за предыдущий год с учетом изменений, связанные с применением Положения о бухгалтерском учете «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98).

Для сопоставления данных баланса на начало и конец года номенклатура статей утвержденного бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный год приводится в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них, установленных для бухгалтерского баланса на конец года. [12]

Вывод: Бухгалтерский учет на ООО «РегионОптТорг» ведется в соответствии с учетной политикой предприятия. Также ежеквартально сдается бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

* 1. **Бухгалтерский баланс организации и его анализ**

В данном разделе рассматривается бухгалтерский баланс ООО «РегионОптТорг» в соответствии с фактически заполняемыми статьями. Рассматриваем актив баланса: I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ. На ООО «РегионОптТорг» заполняются 2 статьи из данного раздела: Нематериальные активы (110), основные средства (120). Статья 110 показывает наличие нематериальных активов. Данные по соответствующей строке приводятся по остаточной стоимости нематериальных активов, т.е. по фактическим затратам на приобретение за минусом начисленной амортизации. В данной организации к нематериальным активам относятся программы для компьютеров. Амортизационные отчисления определяются линейным способом. Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде.

Статья 120 показываются данные по основным средствам по остаточной стоимости. К основным средствам относятся материальные ценности сроком службы более 12 месяцев. На ООО «РегионОптТорг» к основным средствам относят: компьютеры, стеллажи для товарной продукции, штабелеры (погрузочно-разгрузочные машины). Амортизация начисляется линейным способом.

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ. Заполняются следующие статьи: Статья Запасы (210) подстатья 211 «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности». Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. По статье 220 «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 уменьшения соответствующих источников их покрытия (финансирования). Статья 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» , 241 «Покупатели и заказчики» показываются, по договорной или сметной стоимости, отгруженные товары покупателям до момента поступления платежей за них на расчетный счет организации. Статья 260 «Денежные средства» по статьям «касса», «расчетные счета» и «валютные счета» показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

Рассматриваем пассив баланса: III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ. Статья 410 «Уставный капитал» показывается уставный капитал ООО «РегионОптТорг», образованный за счет вкладов ее участников в соответствии с учредительными документами. Статья 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показывается нераспределенная прибыль отчетного периода, исчисляемая как разница между выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ финансовым результатам за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения (в т.ч. по расчетам с государственными внебюджетными фондами), за счет прибыли. Непокрытый убыток – показывается убыток организации за отчетный период как разница между выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и иных аналогичных обязательных платежей в соответствии с законодательством РФ, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения (в т.ч. по расчетам с государственными внебюджетными фондами), за счет прибыли.

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Статья 510 «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Статья 610 «Займы и кредиты» отражаются заемные средства, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В группе статей «Кредиторская задолженность» (620): по статье «Поставщики и подрядчики» (621) показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности. Статья 622 «Задолженность перед персоналом организации» показывает начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда. По статье 623 «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации. Статья 624 «Задолженность по налогам и сборам» показывает, какаю, задолженность имеет ООО «РегионОптТорг» по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации.

В курсовой работе на примере бухгалтерского баланса ООО «РегионОптТорг» проведем анализ ликвидности бухгалтерского баланса.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

А1. Наиболее ликвидные активы – все статьи денежных средств и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

А1 = стр. 250 + стр. 260

А1н = 25; А1к = 0

А2. Быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

А2 = стр. 240.

А2н = 1; А2к = 36

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы:

А3 = стр. 210 + стр. 220 + стр. 230 + стр. 270

А3н = 4; А3к = 8

А4. Труднореализуемые активы – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы:

А4 = стр. 190

А4н = 768; А4к = 793

Пассив баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность:

П1 = стр. 620

П1н = 32; П1к = 202

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

П2 = стр. 610 + стр. 630 + стр. 660

П2н = 645; П2к = 0

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей:

П3 = стр. 590 +стр. 640 + стр.650

П3н = 0; П3к = 658

П4. Постоянные, или устойчивые, пассивы – статьи раздела III баланса «Капитал и резервы»:

П4 = стр. 490

П4н = 121; П4к= -23

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: А1 П1; А2 П2; А3 П3;А4 П4.



Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

* Текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности ( - ) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

ТЛ = (А1+А2) – (П1+П2)

ТЛн = (25+1) – (32+645) = - 651

ТЛК = (0+36) – (202+0) = - 166

* Перспективная ликвидность – прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

ПЛ = А3 – П3

ПЛн = 4-0 = 4

ПЛк = 8-658 = - 650

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица (прил.3). В графы этой таблицы записываются данные на начало и конец отчетного периода из сравнительного аналитического баланса по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода.

## По данным таблицы имеем: А1 < П1; А2 < П2; А3 < П3; А4 > П4

В итоге можно сделать вывод, что на данный период предприятие является не платежеспособным.

Сопоставление первых двух неравенств свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Причем за анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. [12]

Расчет коэффициентов платежеспособности (ликвидности) приведены в приложении 4.

Вывод: На основании бухгалтерского баланса можно сделать выводы о платежеспособности предприятия, рассчитав коэффициенты ликвидности (платежеспособности). По данным баланса анализируется финансовое положение предприятия.

1. **Мероприятия по улучшению процесса составления и предоставления бухгалтерского баланса.**

Говоря о тенденциях развития отечественной бухгалтерской отчетности и ее перспектив, необходимо отметить целенаправленное сближение баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним с международными стандартами учета и отчетности. Переход к международным стандартам учета и отчетности позволяет с наименьшими затратами времени и сил найти методические подходы к отражению новых для России объектов учета, привести бухгалтерскую информацию к виду, удобному для ее пользователей. Созданная в России многоуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета позволила в течение нескольких последних лет плавно перейти к принятой во всем мире терминологии и принципам учетной работы. Но в то же время это лишь первый шаг на пути сближения отечественного учета и отчетности с международными стандартами. Задачей последних является не столько описание методов учета, сколько установление единых требований по раскрытию информации в публикуемых отчетах. А на этом направлении существует еще немало проблем.

Для многих российских предприятий применение МСФО является обязательным инструментом для перехода на качественно новую ступень развития. К 2010 году прогнозируется широкий переход российских компаний на МСФО. На повестке дня вопрос, как организовать внедрение МСФО, а не вопрос, нужна ли МСФО России.

Принято считать, что процесс внедрения МСФО требует совершенно других знаний и навыков работы с новыми стандартами, которые, по сути, являются лишь требованиями к предоставляемой отчетности, а не стандартами учета, как, например ПБУ [3]

С помощью внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО, IFRS), компании становятся прозрачнее и эффективнее.

Внедрив на предприятии информационную систему, которая позволит автоматически проводить конвертацию учетных данных из РСБУ в МФСО, удастся сэкономить массу времени. Таким образом, решение проблемы оперативной подготовки отчетности по МСФО заключено в автоматизации учета.

В таких проектах используется программный продукт "ИНТАЛЕВ. Корпоративные финансы 2005" - первый программный продукт в России, сертифицированный институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов. По мнению экспертного совета по методологии автоматизации бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа ИПБ России программа обладает необходимыми средствами, позволяющими организовывать ведение учета и составление отчетности в соответствии с требованиями МСФО, и может быть рекомендована для организации и ведения учета в компаниях.

Внедрение МСФО с помощью «ИНТАЛЕВ» позволяет достичь таких эффектов, как:

* Формирование отчетности для внешних инвесторов и зарубежных партнеров в сжатые сроки с высокой точностью и с минимальными трудозатратами;
* Отчетность компании легко аудируется и подтверждается ведущими мировыми аудиторами;
* Отчетность по международным стандартам позволяет объективно оценивать состояние и принимать обоснованные управленческие решения;
* Компания получает международную репутацию инноватора, и серьезного партнера международного уровня;
* Надежная управленческая отчетность формируется в более быстрые сроки;
* Минимизация роста затрат на ведение МСФО.

Сравнение состава финансовой отчётности, которую должны предоставлять организации в соответствии с МСФО и российским законодательством представлены в таблице (прил. 6)

Состав отчетности по российскому законодательству приведен в соответствии с нормативными актами Министерства финансов РФ [2]

Можно сказать, что принятие МСФО должно повлечь за собой положительный результат.

Так как в ООО «РегионОптТорг» баланс составляет главный бухгалтер, то для оперативности его составления было бы удобнее ввести дополнительную внутреннюю отчетность по отдельным участкам бухгалтерского учета. В итоге бухгалтерский баланс заполнялся бы на основании внутренней отчетности методом перенесения остатков из внутреннего отчета в соответствующую строку баланса. В итоге значительно сокращается трудоемкость при заполнении формы.

Положительно повлияет введение на предприятии программы автоматизации составления баланса, в которой данные для баланса заполнялись бы автоматически на отчетную дату, на основании операций проведенных в течение отчетного периода. Это помогло бы избежать ошибок связанных с человеческим фактором (арифметические ошибки). Как известно, формы отчетности периодически изменяются: по мере внесения изменений в законодательство могут быть изменены существующие или введены новые налоговые декларации и другие виды отчетных форм.

Как показывает практика применения программ фирмы "1С", в некоторых случаях у пользователей возникают проблемы определения, в соответствии с каким нормативным актом должна представляться та или иная форма отчетности.

В "1С:Бухгалтерии 8.0" реализован удобный сервис, не позволяющий допускать подобные ошибки: автоматическое определение редакции формы отчетности в зависимости от выбранного отчетного периода.

При подготовке регламентированных отчетов, в зависимости от выбранного пользователем отчетного периода, "1С:Бухгалтерии 8.0" автоматически подберет соответствующую редакцию формы: актуальную - для представления текущей отчетности, или устаревшую - для представления исправительной отчетности за прошлые отчетные периоды.

Подготовка любых форм отчетности начинается с заполнения титульного листа (или шапки) информацией об отчитывающейся организации или индивидуальном предпринимателе. Заполнение этой информации вручную для многочисленных отчетных форм может занять значительное время. Поэтому в "1С:Бухгалтерии 8.0" вся информация о налогоплательщике вводиться в справочник "Организации", откуда уже она извлекается при подготовке регламентированных отчетов и используется для заполнения титульных листов.

Формы регламентированной отчетности в "1С:Бухгалтерии 8.0" имеют возможность автоматического заполнения по данным информационной базы: если пользователь программы аккуратно вел учет в течение отчетного периода, составление отчетности не займет много времени.

###### Также нужно организовать электронную передачу отчетности в соответствующие налоговые органы. Это мероприятие значительно сократит время передачи отчета. При автоматизации бухгалтерскую отчетность можно было бы отправлять с рабочего места. Неотъемлемой частью автоматизации является то, что при электронной передаче все данные защищены от несанкционированного просмотра и каких-либо изменений.

Сегодня информационные технологии могут обеспечить не только автоматизацию ведения бухгалтерского учета и подготовку отчетности для контролирующих органов, но и позволяют предоставлять налоговые декларации и бухгалтерскую отчетность в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. При этом пользователь автоматизированной информационной системы получает целый ряд преимуществ:

* нет необходимости посещать налоговую инспекцию и стоять в очередях;

нет необходимости дублировать отчетность на бумажных носителях;

* исключаются ошибки операторов при вводе данных в информационную систему ФНС;
* повышается оперативность обработки данных;
* увеличивается время на подготовку отчетов за счет круглосуточной работы сервера;
* обеспечивается конфиденциальность передаваемых данных - отчеты отправляются в зашифрованном виде с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации;
* снижается количество технических ошибок в отчетах (перед отправкой файлы отчетности проходят контроль на правильность заполнения в соответствии с требованиями формата);
* обеспечивается подтверждение доставки отчетности в контролирующие органы;
* предоставляется возможность получения общедоступной информации от налоговых органов – режим свободной переписки;
* автоматическое обновление форм отчётности
* предоставляется возможность получения информационной выписки.

Для обеспечения технического и организационного взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов региональные Управления ФНC заключают соглашения с организациями, именуемыми специализированными операторами связи, которые предоставляют услуги по обмену открытой и конфиденциальной информацией в рамках системы представления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи и соответствуют требованиям, изложенным в Приказе МНС РФ от 10 декабря 2002 года № БГ-3-32/705 "Об организации и функционировании системы представления налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи".

Для перехода на любую безбумажную технологию, у бухгалтера, прежде всего, должен быть компьютер и доступ к Интернету. А чтобы передавать по каналам связи налоговую и бухгалтерскую отчетность дополнительно необходимо установить также специальную программу.

Налоговая и бухгалтерская отчетность, представляемая в налоговые органы в электронном виде, должна соответствовать формату, утверждённому ФНС России. Перечень отчётности, доступной для сдачи в электронном виде, постоянно расширяется. Форматы представления в электронном виде деклараций (расчётов) по региональным и местным налогам и сборам, принятие которых осуществляется не на федеральном уровне, утверждаются управлениями ФНС России в соответствии с едиными требованиями к форматам представления налоговых деклараций в электронном виде по региональным и местным налогам, утверждённым приказом МНС России от 12.02.2003 № БГ-3-13/58.

Федеральные законы:

«Об электронной цифровой подписи» от 10.01.2002 № 1-ФЗ

«О бухгалтерском учете (с изменениями и дополнениями)» от 21.11.1996 № 129-ФЗ

«О внесении изменения в статью 80 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» от 28.12.2001 № 180-ФЗ

Приказы МНС:

Приказ МНС России №БГ-3-32/169 от 2 апреля 2002 года

Приказ МНС России №БГ-3-32/705 от 10 декабря 2002 года [4]

Вывод: Можно сказать, что стремление предприятий максимально автоматизировать бухгалтерский учет и процесс составления отчетности даст положительные результаты. Во время информационных технологий не пользоваться ими – значит усложнять работу. Применение бухгалтерских программ, при условии правильной настройки и квалифицированного обслуживания программы поможет избежать многих ошибок. Все это касается настоящего времени. В данный момент многие компании перешли на применение МСФО, но далеко не все. Это связано в первую очередь со спецификой российской отчетности. Конечно, применение МСФО имеет множество преимуществ, но это перспектива в будущем.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании изложенного материала можно однозначно сказать, что бухгалтерский баланс имеет огромное значение в деятельности любого предприятия. Бухгалтерский баланс важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период. Так как баланс – форма строгой отчетности, то в изложенном материале приведены требования по составлению данной формы и оценки статей. Также бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации.

Выделены пять этапов совершенствования бухгалтерского баланса с этапа становления (1898г) до современного составления отчетности. Пройдя все этапы, бухгалтерская отчетность неуклонно приближается к международным стандартам. Постановление № 3708-1 «О государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики» - первый документ, который свидетельствует, что политика государства в области регулирования бухгалтерского учета направлена на построение нормативной и правовой базы в соответствии с МСФО.

Развитие хозяйственной деятельности и бухгалтерский учет, и соответственно, отчетность тесно связаны между собой. Развитие хозяйственной деятельности, компаний непременно требует ведения учета и составления отчетности. С усложнением деятельности, изменяется и отчетность. В процессе возникает необходимость, как детализации статей, так и их объединение или сокращение.

Бухгалтерский учет на ООО «РегионОптТорг» ведется в соответствии с учетной политикой предприятия. Также ежеквартально сдается бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

На основании бухгалтерского баланса можно сделать выводы о платежеспособности предприятия, рассчитав коэффициенты ликвидности (платежеспособности). По данным баланса анализируется финансовое положение предприятия.

Можно сказать, что стремление предприятий максимально автоматизировать бухгалтерский учет и процесс составления отчетности даст положительные результаты. Во время информационных технологий не пользоваться ими – значит усложнять работу. Применение бухгалтерских программ, при условии правильной настройки и квалифицированного обслуживания программы поможет избежать многих ошибок. Все это касается настоящего времени. В данный момент многие компании перешли на применение МСФО, но далеко не все. Это связано в первую очередь со спецификой российской отчетности. Конечно, применение МСФО имеет множество преимуществ, но это перспектива в будущем.

**Список литературы**

1. www.cfo-audit.ru
2. www.cfin.ru
3. www.intalev.nnov.ru
4. www.omega.ru
5. Анализ изменений в бухгалтерском учете и бухгалтерской финансовой отчетности Ю.П. Никольская, П.А. Спиридонов, "Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии", N 1, январь 2007 г.
6. Бадмахалгаев Л.Ц., Санжарыкова Е.Н. Бухгалтерский учет: история, методология, организация. - Элиста: АПП «Джангар», 2004
7. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. Том I – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1998
8. Бухгалтерский учет: официальные материалы. – М.: ИНФРА-М, 2001
9. Бухучет и отчетность-2007: горячая линия М.С. Полякова, "Российский налоговый курьер", N 13-14, июль 2007 г.
10. Власова В.М. Первичные документы – основа финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1999
11. Давлетьянов А.Х. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа // Вестник оренбургского государственного университета № 5, 2006. – с. 75 – 77
12. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001
13. Карельская С.Н. Бухгалтерские балансы российских компаний XIX – XX вв // Известия С.-Петербургского университета экономики и финансов № 3, 2006. – с. 171 – 174
14. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 2002
15. Лианский М.Е. Профессиональное суждение и бухгалтерская отчетность организации // Бухгалтерский учет № 24, 2006. – с 71 – 72
16. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была? – М.: Финансы и статистика, 1995
17. Новодвинский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Изд-во «Бух. учет», 2004.
18. Новодвинский В.Д., Пономарева Л.В. Становление бухгалтерской отчетности – М.: Бухгалтерский учет, 2000
19. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет № 7, 2006. – с. 55 – 60
20. Пачоли Лука Трактат о счетах и записях – М.: Финансы и статистика, 1994
21. Понятие, построение и содержание бухгалтерского баланса www.money-counter.ru
22. Сладкова С.А. Развитие бухгалтерской отчетности в России // Современный бухучет № 12, 2005. – с. 36 – 43
23. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996
24. Соколов Я.В. Лука Пачоли и его время: становление и развитие учета
25. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1991
26. Учитываем изменения при составлении годовой бухгалтерской отчетности М.С. Полякова, "Российский налоговый курьер", N 5, март 2007 г.
27. Феоктистов И.А. Бухгалтерский баланс (ф № 1) // Главбух № 19, 2005. – с. 40 – 49
28. Хорин А.Н. Принципы формирования бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет № 23, 2006. – с. 50 – 52
29. Цыганков К.Ю. Бухгалтерский баланс в историческом развитии www.econom.nsc.ru