**ВВЕДЕНИЕ**

Переход к рыночной экономике требует от предприятия повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Важная роль в реализации этой задачи отводится составлению бухгалтерской отчетности на предприятии.

**Цель данной курсовой работы** - дать общее представление о концепции бухгалтерской отчетности в РФ, раскрыть ее сущность и роль в современной рыночной экономике.

***Но с начало нужно узнать, что же такое отчетность?***

**Отчетность** - один из основных приемов методологии бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, сгруппированных в определенные формы, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия за отчетный период.

С изменением условий хозяйствования происходят и изменения форм отчетности предприятия в сторону их совершенствования. Отчетность стала в большей степени соответствовать требованиям, международных бухгалтерских стандартов. В настоящее время продолжаются научные поиски в направлениях дальнейшего совершенствования и сокращения показателей отчетных форм, ускорения сроков составления отчетности и широкого использования средств вычислительной техники для формирования отчетных показателей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются итоговые данные, характеризующие имущественное и финансовое положение предприятия, результаты хозяйственной деятельности предприятия.

В условиях формирования рыночных отношений в значительной степени усиливаются ограничения финансирования хозяйственной деятельности предприятий. В этой связи значение достоверной и объективной бухгалтерской отчетности резко возрастает, ибо анализ ее показателей позволяет определить истинное имущественное и финансовое положение предприятия.

Финансовое состояние предприятия - комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов, финансовую устойчивость предприятия, ликвидность баланса. Отчетность позволяет определить общую стоимость имущества предприятия, стоимость иммобилизованных (т.е. основных и прочих внеоборотных) средств, стоимость мобильных (оборотных) средств, материальных оборотных средств, величину собственных средств предприятия, заемных средств.

По данным бухгалтерской отчетности устанавливается излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, при этом имеется возможность определить обеспеченность предприятия собственными, кредитными и другими заемными источниками.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность дает возможность оценить кредитоспособность предприятия, т.е. его способность полностью и своевременно рассчитываться по обязательствам. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Бухгалтерская отчетность позволяет определить активы: наиболее ликвидные активы, быстро реализуемые, медленно реализуемые и трудно реализуемые.

По данным бухгалтерской отчетности, с другой стороны, можно установить наиболее срочные обязательства предприятия, краткосрочные кредиты и заемные средства, а также долгосрочные кредиты и заемные средства, что особенно важно для предприятия, работающего в условиях рынка, в окружении предприятий-конкурентов.

Из выше сказанного можно сделать вывод, что роль отчетных показателей для управления, определения положения предприятия на рынке значительно возрастает.

Данная курсовая работа состоит из двух глав, в первой дается содержание отчета об изменениях капитала, с подробным рассмотрением каждой строки в отдельности; во второй дается описание заполнения и содержания бухгалтерской отчетности. Для написания данной курсовой работы использовались материалы учебников по бухгалтерскому, управленческому учету, полный перечень которых дан в списке использованной литературы, а также информационные сети Интернет, которые использовались для получения наиболее свежей информации в сфере освещения международных стандартов финансовой отчетности.

**1. Отчет об изменениях капитала (форма № 3)**

Форма № 3 подается организациями в составе годовой бухгалтерской отчетности. Бланк отчета приведен в приложении к приказу Минфина от 22 июля 2003 г. № 67н.

Титульная часть отчета содержит информацию о наименовании организации, ее ИНН, виде деятельности, организационно-правовой форме и форме собственности, единицах измерения. Также необходимо указать, за какой период составлен отчет.

Данный отчет содержит два раздела и Справки о размере чистых активов и целевых средствах. Особенностью данного отчета является то, что в его первом разделе данные приводятся за три года - отчетный год и два предшествующих ему. Если в 2005 году учетная политика фирмы не менялась, то показатели за 2005 год по строке 100 совпадут с данными Отчета об изменениях капитала за 2004 год.

Если же учетную политику фирма поменяла, то переписывать в форму № 3 данные из прошлогоднего отчета нельзя. Их надо скорректировать, а причины расхождений объяснить в пояснительной записке к балансу.

**1.1 Раздел 1 "Изменения капитала"**

***Столбец 3 "Уставный капитал"***

В строке "Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему" надо отразить сумму уставного капитала фирмы на 31 декабря 2003 года.

В строке "Остаток на 1 января предыдущего года" указывается сумма уставного капитала на 1 января 2004 года.

Эти суммы равны кредитовому остатку по счету 80 "Уставный капитал" на соответствующие даты.

Строка "Увеличение величины капитала за счет" заполняется в том случае, если в течение 2004 года фирма увеличила свой уставный капитал. Это может произойти в результате:

дополнительного выпуска акций;

увеличения номинальной стоимости акций;

реорганизации фирмы.

В каждом из этих случаев сумма увеличения уставного капитала отражается по соответствующим строкам раздела: "Дополнительного выпуска акций", "Увеличение номинальной стоимости акций" или "Реорганизация юридического лица". Если ваш капитал вырос за счет другого источника, то его можно указать во вписываемой (пустой) строке.

Все эти суммы составят кредитовый оборот по счету 80 "Уставный капитал" за 2004 год.

Уменьшение капитала в течение 2004 года указывают по строке "Уменьшение величины капитала за счет". В зависимости от причины сумму, на которую был уменьшен капитал, отражают по строкам:

"Уменьшения номинала акций";

"Уменьшения количества акций";

"Реорганизации юридического лица".

Бланк отчета предусматривает, пустую строку для занесения иной причины уменьшения уставного капитала.

Общая сумма этих строк будет равна дебетовому обороту по счету 80 "Уставный капитал" в 2004 году.

По строке "Остаток на 31 декабря предыдущего года" указывают кредитовый остаток по счету 80 "Уставный капитал" на 31 декабря 2004 года.

Затем в разделе нужно отразить увеличение или уменьшение уставного капитала фирмы в 2005 году. Для этого заполняются строки "Увеличение величины капитала за счет" или "Уменьшение величины капитала за счет". Как и в предыдущих строках, сумму изменений капитала в зависимости от конкретной причины надо указать по соответствующим статьям.

В строке "Остаток на 31 декабря текущего года" нужно отразить сумму уставного капитала фирмы на 31 декабря 2005 года.

***Столбец 4 "Добавочный капитал"***

Здесь указываются данные об изменении добавочного капитала фирмы.

По строке "Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему" нужно отразить сумму добавочного капитала на 31 декабря 2003 года. Она равна кредитовому сальдо по счету 83 "Добавочный капитал" на эту дату.

Строка "Результат от переоценки объектов основных средств" заполняется в том случае, если фирма проводила переоценку основных средств на 1 января 2004 года. В ней нужно указать сумму увеличения или уменьшения добавочного капитала. Если в результате переоценки добавочный капитал уменьшился, сумма уменьшения пишется в круглых скобках.

Увеличение добавочного капитала по другим причинам необходимо указать в специальной, вписываемой строке.

В строке "Остаток на 1 января предыдущего года" отражается сумма добавочного капитала фирмы на 1 января 2004 года. Она равна сумме строк "Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему" и "Результат от переоценки основных средств", а также должна совпадать с кредитовым остатком по счету 83 "Добавочный капитал" на 1 января 2004 года.

По строке "Результат от пересчета иностранных валют" необходимо указать положительные или отрицательные курсовые разницы, которые возникают у фирмы в том случае, если в 2004 году вклад учредителей в уставный капитал был сделан в иностранной валюте.

По строке "Остаток на 31 декабря предыдущего года" отражается сумма добавочного капитала на 31 декабря 2004 года. Она равна сальдо по кредиту счета 83 "Добавочный капитал" на эту дату.

По строке "Результат от переоценки объектов основных средств" нужно указать увеличение или уменьшение добавочного капитала за счет переоценки основных средств, проведенной на 1 января 2005 года. Если в ходе переоценки добавочный капитал уменьшился, то сумму уменьшения надо поставить в круглые скобки.

При этом переоценка основных средств влияет на сумму добавочного капитала только в двух случаях:

если в результате стоимость такого имущества увеличилась (произошла дооценка);

если уценено основное средство, которое ранее было дооценено.

В строке "Остаток на 1 января отчетного года" следует отразить сумму добавочного капитала фирмы на 1 января 2005 года с учетом проведенной в конце 2004 года переоценки основных средств. Общая сумма будет равна кредитовому сальдо по счету 83 "Добавочный капитал" на эту дату.

Следующая строка - "Результат от пересчета иностранных валют" - заполняется в том случае, если в 2005 году учредители фирмы вносили деньги в ее уставный капитал, и эта сумма была выражена в иностранной валюте. Здесь необходимо указать возникшие в таком случае положительные или отрицательные курсовые разницы.

В строке "Остаток на 31 декабря отчетного года" показывается сальдо по кредиту счета 83 на 31 декабря 2005 года.

***Столбец 5 "Резервный капитал"***

Резервный капитал (фонд) фирма формирует за счет нераспределенной прибыли. В некоторых случаях это нужно сделать обязательно.

Например, акционерные общества должны иметь резервный фонд в размере не менее 5 процентов от суммы уставного капитала. Они обязаны направлять часть чистой прибыли в резервный фонд до тех пор, пока он не достигнет размера, указанного в его учредительных документах. При этом организация может иметь резервный капитал и большего размера, если это предусмотрено ее учредительными документами.

Общества с ограниченной ответственностью могут направлять чистую прибыль в резервный фонд в том порядке, который закреплен в их учредительных документах и учетной политике. Законодательство не обязывает их создавать резервный капитал.

Резервный фонд могут также создавать кооперативы и унитарные предприятия на условиях, которые предусмотрены их уставом.

По строке "Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему" фирма отражает кредитовое сальдо по счету 82 "Резервный капитал" на 31 декабря 2003 года.

По строке "Остаток на 1 января предыдущего года" указывается остаток по кредиту счета 82 на 1 января 2004 года.

Кредитовый оборот по счету 82 за 2004 год отражают по строке "Отчисления в резервный фонд".

В строке "Остаток на 31 декабря предыдущего года" указывается сальдо по счету 82 на 31 декабря 2004 года. Эту же сумму нужно показать по строке "Остаток на 1 января 2005 года".

Сумму чистой прибыли, которую фирма направила на формирование резервного капитала в 2005 году, нужно отразить по строке "Отчисления в резервный фонд".

В строке "Остаток на 31 декабря отчетного года" указывается кредитовый остаток по счету 82 по состоянию на 31 декабря 2005 года.

***Столбец 6 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"***

Здесь отражаются данные о движении нераспределенной прибыли фирмы. Она формируется после уплаты налога на прибыль и формирования отчислений в резервный капитал.

В строке "Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему" нужно указать сумму прибыли на 31 декабря 2003 года. Она равна кредитовому остатку по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" на эту дату.

Если в 2003 году в соответствии с учетной политикой фирмы часть ее средств была направлена на увеличение прибыли, эту сумму нужно показать по строке "Изменения в учетной политике".

По строке "Результат от переоценки объектов основных средств" отражается уменьшение нераспределенной прибыли за счет уценки основных средств, проведенной на 1 января 2004 года. Эту сумму нужно поставить в круглые скобки.

В ходе переоценки можно уменьшить стоимость тех основных средств, которые до этого были дооценены. В этом случае сумма уценки, равная сумме предыдущей дооценки, будет уменьшать добавочный капитал. Превышение суммы уценки над суммой дооценки относится в дебет счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

В строке "Остаток на 1 января предыдущего года" нужно отразить сумму нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2004 года. Она равна кредитовому остатку по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" на эту дату. Эта сумма указывается с учетом переоценки основных средств, которая была проведена в 2003 году.

По строке "Чистая прибыль" показывается сумма нераспределенной прибыли, полученной в 2004 году. Она уменьшается на сумму дивидендов, начисленных в 2004 году, и сумму отчислений в резервный фонд. Уменьшение чистой прибыли 2004 года отражается по строкам "Дивиденды" и "Отчисления в резервный фонд".

В строке "Остаток на 31 декабря предыдущего года" фирма указывает сальдо по кредиту счета 84 на 31 декабря 2004 года.

В следующей строке - "Изменения в учетной политике" - показываются суммы, которые были направлены в 2004 году на увеличение прибыли фирмы согласно ее учетной политике.

По строке "Результат от переоценки объектов основных средств" нужно отразить уменьшение нераспределенной прибыли фирмы за счет уценки основных средств, проведенной на 1 января 2005 года. Сумму уменьшения нужно поставить в круглые скобки.

В строке "Остаток на 1 января отчетного года" отражается кредитовое сальдо по счету 84 на 1 января 2005 года. Эту сумму указывают с учетом переоценки основных средств, которая была проведена в 2004 году.

По строке "Чистая прибыль" фирма отражает сумму нераспределенной прибыли, полученной в 2005 году. Как и прибыль предыдущего года, ее нужно уменьшить на суммы начисленных дивидендов и отчислений в резервный фонд. Сумму уменьшения указывают по строкам "Дивиденды" и "Отчисления в резервный фонд".

Кредитовое сальдо счета 84 на 31 декабря 2005 года показывается по строке "Остаток на 31 декабря отчетного года".

***Столбец 7 "Итого"***

Здесь фирма указывает информацию о движении собственного капитала в 2003-2005 годах. Для этого нужно просуммировать данные по каждой строке раздела I.

**1.2 Раздел 2 "Резервы"**

**Подразделы "Резервы, образованные в соответствии с законодательством" и "Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами"**

Подраздел "Резервы, образованные в соответствии с законодательством" заполняют акционерные общества. Согласно Федеральному закону от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", их резервный фонд не может составлять меньше 5 процентов от суммы уставного капитала.

И акционерные общества, и общества с ограниченной ответственностью могут создавать резервы в соответствии с положениями своего устава. Они производят отчисления в них за счет нераспределенной прибыли фирмы. Такие резервы фирмы отражают по строке "Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами".

***В столбце 3*** раздела отражается остаток резерва на 1 января 2004 года и 1 января 2005 года (то есть кредитовое сальдо счета 82 "Резервный капитал" на эти даты).

***В столбце 4*** фирма указывает сумму средств, которые были направлены на формирование резерва в 2004 и 2005 годах. Они равны кредитовым оборотам по кредиту счета 82 за эти периоды.

***В столбце 5*** нужно показать сумму резерва, направленного в 2004 и 2005 годах на покрытие тех или иных расходов (то есть дебетовые обороты по счету 82 за соответствующие периоды).

В столбце 6 отражается кредитовое сальдо по счету 82 по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2005 года.

**Подраздел "Оценочные резервы"**

Здесь нужно расшифровать данные о движении оценочных резервов, которые были созданы фирмой. К ним относятся:

резервы по сомнительной дебиторской задолженности;

резервы под снижение стоимости материальных ценностей;

резервы под обесценение финансовых вложений.

Учет оценочных резервов ведется на счетах 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" и 63 "Резервы по сомнительным долгам".

При отражении резерва по сомнительным долгам в бухгалтерской отчетности фирма должна руководствоваться следующим:

созданный резерв уменьшает сумму балансовой прибыли;

на сумму резерва уменьшаются данные о дебиторской задолженности по соответствующим строкам актива баланса;

в пассиве баланса сумма созданного резерва не отражается.

При этом Налоговый кодекс к созданию резерва предъявляет дополнительные требования:

создать резерв могут только фирмы, которые определяют выручку от реализации для целей налогообложения по методу начисления;

резерв создают только по задолженности, которая связана с расчетами по оплате товаров (работ, услуг);

сумма резерва зависит от срока возникновения обязательства. На полную сумму резерв создается только по тем долгам, которые просрочены более чем на 90 дней. Если долг просрочен от 45 до 90 дней, размер резерва составит только 50 процентов от суммы задолженности. Если же срок не превышает 45 дней, резерв вообще не создают (ст. 266 НК);

общая сумма резервов по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов выручки от продаж, полученной за отчетный период.

Поскольку в бухгалтерском и налоговом учете предусмотрены разные требования для создания этого резерва, то мы советуем руководствоваться Налоговым кодексом и закрепить предусмотренный им порядок в "бухгалтерской" учетной политике.

Резервы под обесценение финансовых вложений могут создавать фирмы, имеющие на балансе ценные бумаги, которые не котируются на фондовой бирже. Сумма этого резерва налогооблагаемую базу по налогу на прибыль не уменьшает.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей создают, если их текущая рыночная стоимость оказалась ниже фактической себестоимости.

При этом резерв не создают по сырью, материалам и другим ценностям, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость изготовленной из них продукции больше ее фактической себестоимости (п. 20 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов). В столбце 3 раздела нужно показать остаток резервов на 1 января 2004 и 1 января 2005 года.

***В столбце 4*** указывают сумму средств, направленных на создание резерва, а в столбце 5 - сумму израсходованного резерва по данным 2004 и 2005 годов.

***В столбце 6*** отражается кредитовое сальдо счетов 14, 59 и 63 по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2005 года.

**Подраздел "Резервы предстоящих расходов"**

Фирма имеет право создавать резервы, предназначенные для покрытия затрат, которые предстоят ей в будущем. К ним, в частности, относятся резервы:

на предстоящую оплату отпусков работникам;

на ежегодную выплату вознаграждений за выслугу лет;

на подготовительные работы в связи с сезонным характером производства;

на ремонт основных средств.

При создании такого резерва его сумма отражается по кредиту счета 96 "Резервы предстоящих расходов".

***В столбце 3*** подраздела показывается остаток резерва на 1 января 2004 года и 1 января 2005 года.

***В столбце 4*** отражается сумма средств, которые были направлены на создание резерва в течение 2004 и 2005 годов.

***В столбце 5*** нужно указать сумму резерва, которая была направлена в 2004 и 2005 годах на покрытие тех или иных расходов.

Кредитовое сальдо счета 96 по состоянию на 31 декабря 2004 и 31 декабря 2005 года показывается в столбце 6 подраздела.

**Раздел "Справки"**

Здесь фирма указывает данные о стоимости ее чистых активов. Для этого нужно заполнить строку "Чистые активы".

Чтобы посчитать стоимость чистых активов, нужно руководствоваться порядком, который изложен в приказе Минфина и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № 03-6/ПЗ.

Сумма чистых активов - это показатель, оценивающий ликвидность организации. Он означает, какая стоимость имущества останется после погашения всех обязательств, включая целевое финансирование в некоммерческих организациях.

При этом следует учитывать, что сумма чистых активов не должна быть меньше уставного капитала. В противном случае имущества будет недостаточно для погашения всех обязательств, возврата вкладов участника или выкупа акций у акционеров. Если это все же произошло, то капитал надо уменьшить до размера чистых активов. Однако в результате уменьшения величина капитала не должна оказаться меньше минимального размера, установленного законодательством. В этом случае фирму придется ликвидировать.

Напомним, что минимальный размер уставного капитала составляет для открытых акционерных обществ 100 000 рублей, а для обществ с ограниченной ответственностью и закрытых акционерных обществ - 10 000 рублей.

По строке "Расходы по обычным видам деятельности" отражаются суммы целевого финансирования, которые фирма получила в 2005 году из бюджета и внебюджетных фондов.

В следующих строках суммы целевого финансирования нужно расшифровать. Например:

средства, предназначенные для покупки материалов;

средства, предназначенные для покупки товаров и т. д.

Исключение составляют суммы, полученные в виде финансирования капитальных вложений. Их нужно показать по строке "Капитальные вложения во внеоборотные активы".

В следующих строках эту сумму нужно расшифровать. Например:

средства, предназначенные для покупки нематериальных активов;

средства, предназначенные для покупки основных средств и т. д.

**2. Составление бухгалтерской отчетности на примере ООО КБ «Национальный Стандарт»**

**2.1 Экономическая характеристика ООО КБ «Национальный стандарт»**

Коммерческий банк «Национальный стандарт» зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью 02 октября 2002 года в г. Москва. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 3421, выданной РФ 27 декабря 2002 года и лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Банк является членом Национальной Фондовой Ассоциацией, S.W.I.F.T., REUTERS и Системой страхования вкладов.

Основными участниками ООО КБ «Национальный Стандарт» являются крупнейшие предприятия металлургической промышленности России: «Оскольский Электрометаллургический Комбинат» - 32.62% и ОАО «Лебединский Горно-Обогатительный Комбинат» - 66.23%. ОАО «Оскольский Электрометаллургический Комбинат» является одним из ведущих предприятий черной металлургии России, единственным крупным комбинатом, в России работающим по технологии прямого восстановления железа. Передовая технология производства, современное оборудование, высокая классификация, богатый опыт рабочих, инженеров и управления комбината позволяют ОАО ОЭМК выпускать металл, пользующийся высоким спросом в России и за рубежом. ОАО «Лебединский ГОК» - самое крупное в России, входящее в десятку крупнейших в мире предприятий по добыче и обогащению железной руды и производства высококачественного сырья для черной металлургии. Комбинат построен на базе Лебединского месторождения железистых кварцитов – крупнейшее в мире месторождение железной руды.

**2.2 Бухгалтерский баланс (форма №1)**

**Бухгалтерский баланс** должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Статьи формы бухгалтерского баланса предприятия и других отдельных форм бухгалтерской отчетности, которые в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету подлежат составлению и раскрытию и по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов, расходов и иных показателей, прочеркиваются (в типовых формах) или не приводятся (в формах, разработанных самостоятельно, и в пояснительной записке). Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна, оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Для составления бухгалтерского баланса предприятия отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. В форме бухгалтерского баланса предприятия активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

**ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ И АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

В соответствии с порядком заполнения Формы-1, бухгалтерский баланс предприятия заполняется в тыс. рублей. Округления производятся по каждой строке, т.е. сначала просчитывается сумма соответствующих остатков по счетам, а потом происходит деление на 1000. В результате округлений возможны расхождения между данными актива-пассива баланса на 1-2 тыс. рублей!!! Дата составления бухгалтерского баланс предприятия = дате, следующей за последней датой периода, указанного в Сведениях об организации. Программа БухСофт 6 Предприятие обеспечит автоматическое заполнение и анализ бухгалтерского баланса.

**АКТИВА БАЛАНСА**

**Раздел I Бухгалтерского баланса. Внеоборотные активы** *Стр.110 "Нематериальные активы"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле Остаток на начало периода по Дебету счета 04 "Нематериальные активы" минус Остаток на начало периода по Кредиту счета 05 "Амортизация нематериальных активов". ст.4 - Сумма рассчитывается по формуле Остаток на конец периода по Дебету счета 04 "Нематериальные активы" минус Остаток на конец периода по Кредиту счета 05 "Амортизация нематериальных активов". *Стр. 120 "Основные средства"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле Остаток на начало периода по Дебету счета 01 "Основные средства" минус Остаток на начало периода по Кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" плюс Остаток на начало периода по Кредиту счета 02.4 "Амортизация материальных ценностей, учитываемых на счете 03". ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 130 "Незавершенное строительство"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле Остаток на начало периода по Дебету счета 07 "Оборудование к установке" плюс Остаток на начало по Дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.135 "Доходные вложения в материальные ценности"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле Остаток на начало периода по Дебету счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности" минус Остаток на начало по Кредиту счета 02.4 "Амортизация материальных ценностей, учитываемых на счете 03". ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.140 "Долгосрочные финансовые вложения"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле А = (А1-А2) - (А3-А4), где А1 = Сумма остатков по Дебету на начало периода по счетам 58.1 "Паи и акции в дочерних обществах" + 58.2 "Паи и акции в зависимых обществах" + 58.3 "Паи и акции в других обществах" + 58.4 "Долговые ценные бумаги долгосрочные" + 58.6 "Предоставленные займы долгосрочные"; А2 = Сумма остатков по тем же счетам, что и для А1, но по Кредиту на начало периода; А3 = Сумма остатков по Кредиту на начало периода по счетам 59.1 "Резервы под обесценение акций акционерных обществ" + 59.2 "Резервы под обесценение акций зависимых обществ" + 59.3 "Резервы под обесценение акций других обществ" + 59.4 "Резервы под обесценение иных долгосрочных ценных бумаг"; А4 = Сумма остатков по Дебету на начало периода, по тем же счетам, что и для А3. ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.145 "Отложенные финансовые активы"* ст.3 - Остаток на начало периода по Дебету сч.09 "Отложенные налоговые активы" ст.4 - Остаток на конец периода по Дебету сч. 09 "Отложенные налоговые активы" *Стр.150 "Прочие внеоборотные активы"*

*Стр. 190 "Итого по разделу I"* Сумма строк 110 - 150. **Раздел II Бухгалтерского баланса. Оборотные активы** *Стр.210 "Запасы"* рассчитывается как сумма строк 211 - 217. *Стр.211 "Сырье, материалы и другие аналогичные ценности"* ст.3 - Сумма остатков на начало периода = Остаток по Дебету счета 10 "Материалы" (все субсчета) + Остаток по Дебету по счету 15.1 "Заготовление и приобретение материалов" + Остаток по счету 16.1 "Отклонения от стоимости материалов" (причем остаток учитывается следующим образом - если остаток по Дебету, то он прибавляется, если по Кредиту, - то вычитается) - Остаток по Кредиту счета 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 212 "Животные на выращивании и откорме"* ст.3 - Остаток на начало периода по Дебету счета 11 "Животные на выращивании и откорме" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

*Стр. 213 "Затраты в незавершенном производстве"* ст.3 - Рассчитывается как сумма остатков на начало периода по Дебету по счетам 20 "Основное производство" + 21 "полуфабрикаты собственного производства" + 23 "Вспомогательные производства" + 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" + 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам" + 44 "Расходы на продажу", кроме 44.1 "Транспортные расходы торговых организаций" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 214 "Готовая продукция и товары для перепродажи"* ст.3 - Рассчитывается как сумма остатков на начало периода = Остаток по Дебету счета 43 "Готовая продукция" + Остаток по Дебету счета 41 "Товары" + Остаток по Дебету по счету 15.2 "Заготовление и приобретение товаров" + Остаток по счету 16.2 "Отклонения от стоимости товаров" (причем остаток учитывается следующим образом - если остаток по Дебету, то он прибавляется, если по Кредиту, - то вычитается) - Остаток по Кредиту счета 42 "Товарная наценка". ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.215 "Товары отгруженные"* ст.3 - Остаток по Дебету на начало периода по счету 45 "Товары отгруженные" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.216 "Расходы будущих периодов"* ст.3 - Остаток на начало периода по Дебету счета 97 "Расходы будущих периодов" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.217 "Прочие запасы и затраты"* ст.3 - Сумма остатков на начало периода по Дебету по счетам 44.1 "Транспортные расходы торговых организаций" + 26 "Общехозяйственные расходы" + 25 "Общепроизводственные расходы" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"* ст. 3 - Остаток на начало периода по Дебету по счету 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 230 "Дебиторская задолженность* (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) *Стр. 240 "Дебиторская задолженность (*платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) ст. 3 - Рассчитывается как сумма остатков по Дебету по счетам 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" + 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" + 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" + 67 "Расчеты о долгосрочным кредитам и займам" + 68 "Расчеты по налогам и сборам" + 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" + 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" + 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" + 71 "Расчеты с подотчетными лицами" + 75 "Расчеты с учредителями" + 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" + 79 "Внутрихозяйственные расчеты" - Остаток по Кредиту по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" При этом, счета 60, 62, 75, 76 определяются с учетом аналитики по организациям и по сотрудникам, без учета субсчетов. Счета 68 и 69 определяются с учетом субсчетов. Счет 71 определяется с аналитикой по кадровому составу, без учета субсчетов. ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. В балансе сумму образованного резерва сомнительных долгов отдельно не показывают. На эту сумму уменьшают соответствующие показатели баланса, содержащие информацию о дебиторской задолженности, по которой был создан резерв. Отдельно сумму образованного резерва сомнительных долгов отражают по строке 130 «Внереализационные расходы» Отчета о прибылях и убытках (форма № 2), а также в разделе II Отчета об изменениях капитала (форма № 3). *Подстрока "в том числе покупатели и заказчики"* ст. 3 - Сумма рассчитывается по формуле = Остаток по Дебету по счету 62 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - Остаток по Дебету по счету 62.3 "Расчеты по векселям полученным" + Остаток по Дебету по счету 76.7 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - Остаток по Кредиту по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 250 "Краткосрочные финансовые вложения"* ст.3 - Сумма остатков на начало периода по Дебету по счетам 58.5 "Долговые ценные бумаги краткосрочные" + 58.7 "Предоставленные займы краткосрочные" + 58.9 "Вклады по договору простого товарищества краткосрочные" - 59.5 "Резервы под обесценение иных краткосрочных ценных бумаг". ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 260 "Денежные средства"* ст. 3 - Сумма остатков на начало периода по Дебету счетов 50 "Касса" + 51 "Расчетный счет" + 52 "Валютные счета" + 55 "Специальные счета в банках" + 57 "Переводы в пути" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода.

*Стр. 270 "Прочие оборотные активы"* ст. 3 - Сумма остатков на начало периода по Дебету счетов 86 "Целевое финансирование" и 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 290 "Итого по разделу II"* Рассчитывается как сумма строк 210-270 *Стр. 300 "Итого по балансу"* Рассчитывается как сумма строк 190 и 290.

**ПАССИВА БАЛАНСА**

**Раздел III Бухгалтерского баланса. Капитал и резервы** *Стр.410 "Уставный капитал"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 80 "Уставный капитал" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Подстрока "Собственные акции, выкупленные у акционеров"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 81 "Собственные акции (доли)" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. Если есть остаток по Кредиту счета 86 на начало или конец отчетного периода, то меняется название подстроки «Собственные акции, выкупленные у акционеров», на «Целевое финансирование». Для этой ситуации строка рассчитывается следующим образом: ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 86 без учета аналитики и субсчетов ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на начало периода. *Стр.420 "Добавочный капитал"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 83 "Добавочный капитал" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.430 "Резервный капитал"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 82 "Резервный капитал" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.431 "Резервы образованные в соответствии с законодательством"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 82.1 "Резервы, созданные в соответствии с законодательством" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.432 "Резервы образованные в соответствии с учредительными документами"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 82.2 "Резервы созданные в соответствии с учредительными документами" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр.470 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"* ст.3 - Сумма на начало периода рассчитывается по формуле:: Остаток по Кредиту по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" - Остаток по Дебету по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Если получен убыток, т.е. рассчитанная сумма < 0, то сумма указывается в скобках. ст.4 - Сумма на конец периода рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" + Остаток по Кредиту по счету 99 "Прибыли и убытки" + Остаток по Кредиту по счету 91 "Прочие доходы и расходы" + Остаток по Кредиту по счету 90 "Продажи" - Остаток по Дебету по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" - Остаток по Дебету по счету 99 "Прибыли и убытки" - Остаток по Дебету по счету 91 "Прочие доходы и расходы" - Остаток по Дебету по счету 90 "Продажи" Если получен убыток, т.е. рассчитанная сумма < 0, то сумма указывается в скобках. *Стр. 480 "Итого по разделу III"* Сумма строк 410-470 **Раздел IV Бухгалтерского баланса "Долгосрочные обязательства"** *Стр. 510 "Займы и кредиты"* ст.3 - Остаток по Кредиту на начало периода по счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 515 "Отложенные налоговые обязательства"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 77 "Отложенные налоговые обязательства" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 520 "Прочие долгосрочные обязательства" Стр. 590 "Итого по разделу IV"* Сумма строк 510-590

**Раздел V Бухгалтерского баланса. "Краткосрочные обязательства"** *Стр. 610 "Займы и кредиты"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Строка 620 "Кредиторская задолженность"* Сумма строк 621-625 *Подстрока "Поставщики и подрядчики"* ст.3 - Сумма остатков на начало периода по Кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Счет 60 определяется с учетом аналитики по организациям, без учета субсчетов ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Подстрока "Задолженность перед персоналом"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" с учетом аналитики по кадровому составу, но без учета субсчетов ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Подстрока "Задолженность перед государственными внебюджетными фондами"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" с учетом субсчетов - Остаток по Кредиту счета 69.3 "ЕСН (федеральный бюджет 14%) ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Подстрока "Задолженность по налогам и сборам"* ст.3 - Сумма рассчитывается по формуле: Остаток по Кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" с учетом субсчетов + Остаток по Кредиту счета 69.3"ЕСН (федеральный бюджет 14%) ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Подстрока "Прочие кредиторы"* ст.3 - Сумма остатков на начало периода по Кредиту счетов 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" + 71 "Расчеты с подотчетными лицами" + 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"+76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» При этом, счет 62, 76 определяются с учетом аналитики по организациям и сотрудникам, без учета субсчетов. Счет 71 определяется с аналитикой по кадровому составу, без учета субсчетов. ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 630» Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов»* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 640 "Доходы будущих периодов"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 650 "Резервы предстоящих расходов"* ст.3 - Остаток на начало периода по Кредиту счета 96 "Резервы предстоящих расходов" ст.4 - Сумма рассчитывается так же как для ст. 3, но с остатками на конец периода. *Стр. 660 "Прочие краткосрочные обязательства"* *Стр. 690 "Итого по разделу V"* рассчитывается как сумма строк 610-660

Заполнение формы №1 ООО КБ «Национальный Стандарт» по состоянию на 01.10.2005 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату (тыс. рублей)** | **Данные на начало отчетного года (тыс. рублей)** | | 1. | 2. | 3. | 4. | | **I. Активы** | | | | | 1. | Денежные средства | 82635 | 3447 | | 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 660621 | 137927 | | 2.1. | Обязательные резервы | 330731 | 73205 | | 3. | Средства в кредитных организациях | 3831255 | 14724 | | 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 4519931 | 909220 | | 5. | Чистая ссудная задолженность | 9331296 | 5608506 | | 6. | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 78930 | 0 | | 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1681826 | 0TD> | | 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 25356 | 5318 | | 9. | Требования по получению процентов | 32659 | 1334 | | 10. | Прочие активы | 558241 | 92229 | | 11. | Всего активов | 20802750 | 6772705 | | **II. Пассивы** | | | | | 12. | Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | | 13. | Средства кредитных организаций | 1687083 | 20003 | | 14. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 12795277 | 4496512 | | 14.1. | Вклады физических лиц | 0 | 0 | | 15. | Выпущенные долговые обязательства | 2761679 | 650695 | | 16. | Обязательства по уплате процентов | 166540 | 5831 | | 17. | Прочие обязательства | 413120 | 28895 | | 18. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 39510 | 7740 | | 19. | Всего обязательств | 17863209 | 5209676 | | **III. Источники собственных средств** | | | | | 20. | Средства акционеров (участников) | 3035000 | 1535000 | | 20.1 | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 3035000 | 1535000 | | 20.2 | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | | 20.3 | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | | 21. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | | 22. | Эмиссионный доход | 0 | 0 | | 23. | Переоценка основных средств | 0 | 0 | | 24. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 272011 | 17696 | | 25. | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 81881 | 700 | | 26. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 94671 | 45025 | | 27. | Всего источников собственных средств | 2939541 | 1563029 | | 28. | Всего пассивов | 20802750 | 6772705 | | **IV. Внебалансовые обязательства** | | | | | 29. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 2157873 | 598136 | | 30. | Гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | | **V. Счета доверительного управления** | | | | | **Активные счета** | | | | | 1. | Касса |  |  | | 2. | Ценные бумаги в управлении | 0 | 0 | | 3. | Драгоценные металлы | 0 | 0 | | 4. | Кредиты предоставленные | 0 | 0 | | 5. | Средства, использованные на другие цели | 0 | 0 | | 6. | Расчеты по доверительному управлению | 0 | 0 | | 7. | Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 | 0 | | 8. | Текущие счета | 0 | 0 | | 9. | Расходы по доверительному управлению | 0 | 0 | | 10. | Убыток по доверительному управлению | 0 | 0 | | **Пассивные счета** | | | | | 11. | Капитал в управлении | 0 | 0 | | 12. | Расчеты по доверительному управлению | 0 | 0 | | 13. | Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 | 0 | | 14. | Доходы от доверительного управления | 0 | 0 | | 15. | Прибыль по доверительному управлению | 0 | 0 | |

**2.3 Отчет о прибылях и убытках**

Заполнение Отчета о прибылях и убытках регламентировано: ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 43н) ПБУ 9/99 «Доходы организации» (утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н) ПБУ 10/99 «Расходы организации» (утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н) Отчет о прибылях и убытках составляется нарастающим итогом с начала года, поэтому при выборе периода в качестве первой даты в Сведениях об организации должно быть указано 1 января текущего года. В Отчете о прибылях и убытках отрицательные величины и те показатели, что бухгалтер должен вычесть, записывают в круглых скобках. Заполнение шапки отчета Отчет о прибылях и убытках за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г. Период – заполняется в зависимости от периода, выбранного в Сведениях об организации/ Закладка Для отчетов. Если конечная дата в Сведениях об организации для отчетов 31 марта, то в форме 2 будет указан «I квартал» текущего года; Если конечная дата в Сведениях об организации для отчетов 30 июня, то форме 2 будет указано "I полугодие" текущего года; Если конечная дата в Сведениях об организации для отчетов 30 сентября, то будет указано "9 месяцев" текущего года» Если конечная дата в Сведениях об организации для отчетов 31 декабря, то прописывается текущий год «2005 г.» Если конечная дата отличается от перечисленных, то период указан не будет. Дата (год, м-ц, число) При заполнении даты прописывается текущая дата. ИНН заполняется по данным указанным в Сведениях об организации Организация – прописывается краткое Наименование из Сведений об организации. Вид деятельности – прописывается вид деятельности из Сведений об организации Организационно-правовая форма – прописывается организационно-правовая форма из Сведений об организации Единица измерения - тыс. руб. Заполнение столбца «За отчетный период» Внимание! Отчет заполняется по данным журнала операций за указанный в Сведениях об организации период. Данные по соответствующим строкам формируются как сумма проводок за выбранный период. Внимание! В целях достоверного формирования Отчета о прибылях и убытках, в проводках с корреспондирующим счетом 91, в обязательном порядке должна быть указана аналитика по данным справочника Виды доходов и расходов. *Стр.010* «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» Стр.010 рассчитывается как сумма проводок, у которых по Кредиту счет 90.1 «Выручка», за вычетом суммы проводок, у которых по Дебету счета 90.3 «Налог на добавленную стоимость», 90.4 «Акцизы», 90.5 «Экспортные пошлины». *Стр.020* Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг.

По строке 020 отражают расходы по обычным видам деятельности, доходы от которых отражены по строке 010. Состав себестоимости зависит от вида деятельности организации: · для производственных фирм – себестоимость проданной готовой продукции; · для торговых фирм – покупная стоимость проданных товаров; · для фирм, выполняющих работы (услуги) – все расходы, связанные с выполненными работами (услугами). Для заполнения данной строки используются данные, отраженные по дебету субсчета 90.2. Порядок заполнения строки. Стр.020 рассчитывается как сумма проводок, у которых по Дебету счет 90.2 «Себестоимость», а по Кредиту любые счета кроме 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу» Сумма по строке прописывается в круглых скобках *Стр.029* Валовая выручка Стр.029 = стр.010 – стр.020 *Стр.030* *Коммерческие расходы* По данной строке отражаются расходы, связанные со сбытом продукции. Организации торговли по этой строке отражают сумму издержек обращения. Указанные расходы отражаются по Дебету счета 44 «Расходы на продажу». Эти расходы отражаются по строке 030, только если они были списаны в дебет счета 90.2. Порядок заполнения строки Стр. 030 рассчитывается как сумма проводок, у которых по Дебету счет 90.2 «Себестоимость», а по Кредиту счет 44 «Расходы на продажу» Сумма по строке прописывается в круглых скобках. *Стр.040 Управленческие расходы.* Расходы, связанные с управлением производством, отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Порядок их списания зависит от порядка формирования себестоимости продукции (работ, услуг): · по полной производственной себестоимости; · по сокращенной себестоимости. Настройка учетной политики осуществляется в программе в закладке Справочники/ Учетная политика/ Имущество/ Формирование стоимости продукции. По строке 040 управленческие расходы отражаются только в случае, если выбран вариант учетной политики «По сокращенной себестоимости». Если выбран вариант «по полной производственной себестоимости», то общехозяйственные расходы списываются в дебет счетов 20,23,29. В этом случае общехозяйственные расходы по строке 040 не отражают, а указывают в строке 020. Порядок заполнения строки Стр.040 рассчитывается как сумма проводок, у которых по Дебету счет 90.2 «Себестоимость», а по Кредиту счет 26 «Общехозяйственные расходы». Сумма по строке прописывается в круглых скобках. *Стр.050 Прибыль (убыток) от продаж* Стр.050 = стр. 029 – стр.030 – стр. 040 В случае убытка (отрицательный результат) вместо минуса прописываются круглые скобки. Прочие доходы и расходы Внимание! Состав внереализационных доходов/ расходов и операционных доходов/расходов для налогового и бухгалтерского учета не совпадает. Справочник Виды В связи с этим в Отчете о прибылях и убытках в состав операционных доходов могут попадать проводки с аналитикой по 91 счету из раздела Внереализационныые доходы. *Стр.060 Проценты к получению* В стр. 060 попадает сумма проводок, у которых по Кредиту счет 91 (любой субсчет) с аналитикой «В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета». *Стр.070 Проценты к уплате* В стр. 070 попадает сумма проводок, у которых по Дебету счет 91 (любой субсчет) с аналитикой «Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида». Сумма по строке прописывается в круглых скобках. *Стр.080 Доходы от участия в других организациях* В стр. 080 попадает сумма проводок, у которых по Кредиту счет 91 (любой субсчет) с аналитикой «От долевого участия в других организациях» *Стр. 090 Прочие операционные доходы* В стр. 090 попадает сумма проводок, у которых по Кредиту один из счетов 91.1, 91.5, 91.7 с любой аналитикой из раздела Операционные доходы + с аналитикой из раздела Внереализационные доходы «От сдачи имущества в аренду», «От предоставления прав на результаты интеллектуальной деятельности», «От участия в простом товариществе» минус сумма проводок Д.91.3 К.68.2 с аналитикой «НДС по внереализационным доходам от сдачи имущества в аренду», «НДС по операционным доходам от реализации амортизируемого имущества», «НДС по операционным доходам от реализации прочего имущества», «НДС по прочим операционным доходам» *Стр.100 Прочие операционные расходы* В стр. 100 попадает сумма проводок, у которых по Дебету один из счетов 91.2, 91.6,91.8 с любой аналитикой из разделов Прочие операционные расходы и Остаточная стоимость проданного имущества, а также с аналитикой из раздела Внереализационные расходы: «Расходы на содержание переданного по договору аренду имущества», «Расходы на ликвидацию основных средств», «Суммы недоначисленной амортизации», «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам», «Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам» «Расходы на услуги банков» Сумма по строке прописывается в круглых скобках. *Стр.120 Внереализационные доходы* В строку попадает сумма проводок, у которых по Кредиту один из счетов 91.7, 91.1, 91.5 с любой аналитикой из раздела Внереализационные доходы за исключением «В виде процентов, полученных по договором займа, кредита, банковского счета», «От долевого участия в других организациях», «От сдачи имущества в аренду», «От предоставления прав на результаты интеллектуальной деятельности», «От участия в простом товариществе» минус сумма проводок Д.91.3 К.68.2 с аналитикой «НДС по прочим внереализационным доходам» *Стр.130 Внереализационные расходы* В строку попадает сумма проводок, у которых по Дебету один из счетов 91.8, 91.2, 91.6 с любой аналитикой из раздела Внереализационные расходы за исключением «Расходы по долговым обязательствам любого вида», «Расходы на услуги банков», «Расходы на содержание переданного по договору аренду имущества», «Расходы на ликвидацию основных средств», «Суммы недоначисленной амортизации», «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам», «Расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам» Сумма по строке прописывается в круглых скобках. *Стр.140 Прибыль (убыток) до налогообложения* Стр.140 = стр. 050 + стр. 060 – стр. 070 + стр. 080 + стр. 090 – стр. 100 + стр. 120 – стр. 130 В случае убытка (отрицательный результат) ставится круглые скобки. *Стр. 141 Отложенные налоговые активы* В стр. 141 прописывается остаток по счету 09 на конец периода, указанного в Сведениях об организации для отчетов. Если остаток кредитовый, то сумму прописывается в круглых скобках. *Стр. 142 Отложенные налоговые обязательства* В стр.142 прописывается остаток по счету 77 на конец периода. Если остаток кредитовый, то сумма прописывается в скобках. *Стр.150 Текущий налог на прибыль* В стр.150 попадает сумма проводок Д 99 К 68.1 *Стр.190 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода* Стр.190 = стр. 140 +(-) стр.141 +(-) стр.142 – стр. 150 Вычитаются суммы в круглых скобках. В случае убытка (отрицательный результат) проставляются круглые скобки Заполнение столбца «За аналогичный период предыдущего года» Столбец заполняется по тем же правилам что и «За отчетный период» при условии, что данные были импортированы из версии 2004 года.

Заполнение формы №2 ООО КБ «Национальный Стандарт» по состоянию на 01.10.2005 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату (тыс. рублей)** | **Данные на начало отчетного года (тыс. рублей)** | | 1. | 2. | 3. | 4. | | **Проценты, полученные и аналогичные доходы от:** | | | | | 1. | Размещения средств в кредитных организациях | 210432 | 29735 | | 2. | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 288434 | 89231 | | 3. | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | | 4. | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 202282 | 4493 | | 5. | Других источников | 34 | 0 | | 6. | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 701182 | 123459 | | **Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:** | | | | | 7. | Привлеченным средствам кредитных организаций | 12427 | 276 | | 8. | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 286541 | 33079 | | 9. | Выпущенным долговым обязательствам | 47290 | 1836 | | 10. | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 346258 | 35191 | | 11. | Чистые процентные и аналогичные доходы | 354924 | 88268 | | 12. | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 170992 | 28926 | | 13. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20831 | 11862 | | 14. | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0 | 0 | | 15. | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -5722 | 148 | | 16. | Комиссионные доходы | 15136 | 4024 | | 17. | Комиссионные расходы | 2170 | 109 | | 18. | Чистые доходы от разовых операций | -2815 | -19 | | 19. | Прочие чистые операционные доходы | -6503 | -2486 | | 20. | Административно-управленческие расходы | 75344 | 26083 | | 21. | Резервы на возможные потери | -326329 | -39890 | | 22. | Прибыль до налогообложения | 143000 | 64641 | | 23. | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 48329 | 19616 | | 24. | Прибыль за отчетный период | 94671 | 45025 | |

Заполнение формы №3 ООО КБ «Национальный Стандарт» по состоянию на 01.10.2005 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование статьи** | **Данные на отчетную дату** | **Данные на начало отчетного года** |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 3258646.0 | 1825284.0 |
| 2. | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент | 19.7 | 33.1 |
| 3. | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент | 10.0 | 10.0 |
| 4. | Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб. | 362321.0 | 34968.0 |
| 5. | Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб. | 362321.0 | 34968.0 |
| 6. | Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб. | 40309.0 | 7792.0 |
| 7. | Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб. | 40309.0 | 7792.0 |

**Заключение**

Составив годовую ФО и проанализировав финансовое состояние предприятия мы укрепили свои теоретические знания и получили практический опыт по методике заполнения и представления ФО предприятия. Исследовав деятельность Банка за год, на основании данных отчетности теперь мы можем представить реальную картину финансового состояния предприятия и ее изменение в течение 2005 г.

Теперь мы можем «читать» отчетность предприятия. Так, **форма №1** дает нам сведения о состоянии основных средств и внеоборотных активов, о стоимости запасов предприятия, о величине денежных средств и состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами, о величине источников собственных средств, о сумме кредитов банков и о картине финансовых вложений фирмы. **Форма №2** дает нам возможность получить информацию о финансовых результатах фирмы, подробно освещает использование прибыли, а также дает полную характеристику платежей в бюджет, которые осуществляет фирма с учетом различных льгот.

**Форма №3** отражает финансово-имущественное состояние предприятия, то есть показывает движение фондов и использование средств бюджета и внебюджетных фондов, характеризует наличие и движение основных средств и нематериальных активов, отражает финансовые вложения и переоценку ТМЦ, наличие собственных оборотных средств, иностранных инвестиций, показывает недостачи и убытки от порчи ценностей, состояние забалансовых активов и пассивов.

И так можно сделать вывод, что деятельность Банка в 2005 году характеризуется впечатляющим ростом финансовых показателей. В период с января по октябрь 2005 года валюта баланса увеличилась более чем в два раза (с 10,580 млн. руб. до 23,592млн. руб.). Собственный капитал увеличился до 3,259 млн. руб. (по сравнению с 1,849 млн. руб. в начале года).

Основные цели и задачи Банка на текущий период включают расширение операций на денежных и фондовых рынках, увеличение числа продукции предлагаемых клиентам на основе дальнейшего развития информационных и банковских технологий. Кроме того, среди клиентов Банка имеется значительное число экспортеров, поставляющих продукцию на мировые рынки, которые там импортируют необходимое им производственное оборудования, а также проводят операции по финансированию инвестиционных проектов за рубежом.

**Список литературы**

1. ЗАКОН “О бухгалтерском учете” от 21.11.96 № 129-Ф3.

2. “ПОЛОЖЕНИЕ по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации” от 29.07.98 № 34-Н.

3. ПРИКАЗ МФ РФ “О годовой бухгалтерской отчетности” от 12.11.96 № 97.

4. ПРИКАЗ МФ РФ “О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавочную стоимость и акцизами” от 12.11.96 № 96.

5. ПБУ 4/2000 – «Бухгалтерской отчетности организации».

6. Бухгалтерский учет. Учебник / Под ред. Кондракова. - М., 2003.

7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2003.

8. Вуд Ф. Бухгалтерский учет для предпринимателей. М.: Аспери, 2004.

9. Дамари Р. Финансы и предпринимательство. - Ярославль: Периодика, - 2004.

10. Донцова Л.В. «Анализ бухгалтерской отчетности». – М.: «ДИС», 2003.

11. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. - М.: Интел-Синтез, 2004.

12. Завгородний В.П., Савченко В. Я. Бухгалтерский учет, контроль и аудит в условиях рынка - К.: Издательство «Блиц-Информ», 2005.

13. Ковалев В.В., Патров В.В. «Как читать баланс», М. –«Финансы и статистика», 2005.

14. Кузьминский А.Н. Теория бухгалтерского учета - М.: Высшая школа, 2004.

15. Назарбаева Р. Порядок заполнения отчета о финансово-имущественном состояния предприятия // Баланс -2005 - №3