**Содержание**

Введение

1. Роль и назначение бухгалтерских балансов

2. Классификация бухгалтерских балансов

3. Структура и строение бухгалтерских балансов

4. Аналитическое значение горизонтальных взаимосвязей статей балансов

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

Выводы и предложения

Список используемой литературы

Приложение

**Введение**

В современных экономических условиях существенно возрастает значение финансовой информации, достоверность, оперативность и объективность которой позволяют всем участникам хозяйственного оборота представить и понять финансовой состояние и финансовые результаты деятельности конкретной компании.

В бухгалтерском балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой – по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в бухгалтерском балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике.

Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учёта. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности.

Среди других слагаемых метода бухгалтерского учёта двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса.

В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Умение читать баланс – знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

Все это доказывает актуальность выбранной темы исследования.

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

Задачами курсовой работы являются:

- рассмотреть роль и назначение бухгалтерских балансов;

- охарактеризовать классификацию бухгалтерских балансов;

- раскрыть структуру и строение бухгалтерских балансов;

- описать практику заполнения годового бухгалтерского баланса организации ЗАО «Вымпел»;

- представить выводы и предложения по проделанной работе.

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

**1. Роль и назначение бухгалтерских балансов**

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).

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.

При рассмотрении бухгалтерских балансов в первую очередь следует классифицировать их на статические и динамические. Статические балансы формируются на основе моментальных показателей, рассчитанных на определенную дату. Статические балансы подробно изучаются в следующем параграфе. Динамические балансы отражают данные об имуществе экономического субъекта и источниках его образования не только по моментальным показателям, но и в движении - в виде интервальных показателей (оборотов за отчетный период). Примерами динамического баланса могут служить шахматный оборотный баланс и оборотная ведомость.

Бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета венчает процедуру обработки бухгалтерских данных, обобщая их в информационную модель финансового состояния экономического субъекта. Информация этой модели, представленная в виде отчетных показателей балансовых строк основной формы финансовой отчетности, выступает несравнимым источником при оценке (анализе) функционирования хозяйственной единицы, ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, направленной на совершенствование или развитие всей системы управления предприятием. На основе данных, представленных в балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность изучать наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворять, таким образом, свои информационные потребности.

**2. Классификация статических бухгалтерских балансов**

В бухгалтерском учете существует множество видов бухгалтерских балансов, которые отличаются в зависимости от цели их составления. В работе предлагается классифицировать бухгалтерские балансы по следующим признакам [7, С. 15]:

1) время составления;

2) источник составления;

3) объем информации;

4) характер деятельности;

5) объект отражения;

6) способ очистки.

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

Вступительные балансы составляют в момент организации предприятий (регистрация Устава). Со вступительного баланса начинается ведение бухгалтерского учета данного хозяйствующего субъекта. Различают вступительные балансы вновь создаваемых предприятий и хозяйствующих единиц, образованных на условиях правопреемственности ранее действовавших. В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистрированный в Уставе предприятия, и инвентарные перечни реально внесенного имущества и имущественных (в основном денежных) обязательств учредителей по взносам в уставный капитал. Во втором случае (создаваемое предприятие организовано на базе ранее действовавшего) вступительный баланс может соответствовать заключительному ликвидационному балансу предприятия, правопреемником которого создаваемое предприятие выступает, правда, с уточнением оценки отдельных статей ликвидационного баланса. И наконец, когда вступительный баланс составляется для предприятия, приобретенного на аукционе по • цене, превышающей (занижающей) чистую стоимость идентифицированных материальных и неосязаемых активов, необходимо ввести во вступительный баланс положительный или отрицательный гудвилл (цену фирмы или стоимость ее репутации).

Текущие балансы. В отличие от вступительных балансов, которые составляются только один раз (в момент организации предприятия), текущие балансы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования предприятия и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие).

Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и конце финансового года. При этом следует помнить, что исходящие данные на конец отчетного периода (года) служат начальными (входными) данными на начало следующего финансового года. Коллация (тождественность) преемственных данных обязательна.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы заполняются итоговыми показателями за первый квартал (за три месяца), за полугодие (за шесть месяцев) и по окончании третьего квартала, т.е. нарастающими данными за девять месяцев.

Промежуточные балансы отличаются от заключительных, с одной стороны, набором прилагаемых отчетных форм, раскрывающих отдельные балансовые статьи; с другой - источниками составления баланса (промежуточные балансы строятся по данным текущего (книжного) учета, а заключительные балансы, кроме того, подтверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса - основных средств и нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств при расчетах предприятия). Показатели заключительных балансов наиболее адекватно отражают объекты бухгалтерского наблюдения.

Санируемые балансы. Потребность в такой разновидности балансов возникает только в исключительных случаях, когда предприятие находится на пороге банкротства (несостоятельности выплачивать долги) и необходимо определиться: принять решение о ликвидации (прекращении деловой активности) путем объявления о банкротстве или испытать последний шанс - убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Для составления санируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключительного баланса (т.е. до окончания финансового года) должны выдать заключение о реальном состоянии дел на предприятии, величине понесенного убытка, путях и реальности его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния предприятия. Подобный баланс, как правило, существенно отличается от отчетных балансов, составленных бухгалтерским аппаратом предприятия, так как аудиторы зачастую подвергают значительной уценке статьи баланса, не соответствующие реальности.

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

- на начало периода ликвидации (вступительный ликвидационный баланс);

- в ходе периода ликвидации предприятия (промежуточные ликвидационные балансы; их количество зависит от длительности ликвидационного процесса, информационных потребностей владельцев и кредиторов);

- на конец периода ликвидации (заключительный ликвидационный баланс).

В соответствии с принципом действующего предприятия при его ликвидации вступают в силу особые правила оценки имущества хозяйствующего субъекта: в ликвидационном балансе они отражаются не по учетной (исторической или восстановительной) стоимости, а по цене возможной реализации каждого актива в отдельности на момент ликвидации.

Разделительные балансы составляются в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких предприятий (структурных единиц) или при передаче одной или нескольких структурных единиц данного предприятия другому предприятию (в последнем случае баланс называется передаточным).

Объединительные балансы разрабатываются при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно предприятие или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данному предприятию.

Рассмотренные характеристики относятся к классификации бухгалтерских балансов по времени их составления. Рассмотрим классификацию балансов по пяти остальным признакам.

Классификация по источникам составления. При изучении текущих балансов упоминались балансы, составленные по данным текущего бухгалтерского учета и по результатам, зафиксированным в инвентарях (описях). По признаку источника составления выделяются инвентарные, книжные и генеральные балансы.

Инвентарные балансы составляются только на основании инвентарей имущества, средств в расчетах, обязательств. Примером инвентарного баланса считается вступительный или организационный баланс. Инвентари разрабатывают также в тех случаях, когда необходимо рассчитать балансирующие показатели вступительного баланса индивидуального частного предприятия или государственного (муниципального) предприятия, какими признаются Капитал собственника или Уставный фонд, а также при возникновении нового предприятия на существующей ранее имущественной основе или при изменении хозяйством своей формы (например, превращение его из государственного в акционерное).

Книжный баланс строится по данным текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки книжных записей путем инвентаризации.

Генеральный баланс считается самым реальным, так как в его основу положены текущие учетные (книжные) записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей.

Единичные балансы характеризуют деятельность только одного предприятия.

Сводные (или консолидированные) балансы. Различают два вида сводных балансов в зависимости от объекта и способа их составления.

Во-первых, сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рассчитывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подведомственным единичным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли.

Во-вторых, сводные (или консолидированные) балансы составляет Группа (холдинг, концерн), представленная материнской и ее дочерними компаниями. Сводный баланс формирует информацию о Группе как о едином предприятии и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью. Данный баланс составляется не просто суммированием одноименных показателей, а осуществлением следующих корректировок:

- исключением инвестиций материнской компании в уставные капиталы дочерних предприятий и исключением соответствующих долей материнской компании в уставных капиталах дочерних предприятий;

- исключением остатков по взаимным расчетам внутри группы;

- исключением дивидендов, выплаченных внутри группы, а также прочих взаимных расходов и доходов.

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

По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. Самостоятельный баланс имеют только хозяйствующие субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют подразделения предприятий (филиалы, отделы, цехи, представительства и т.д.).

По способу очистки могут быть балансы-брутто и балансы-нетто.

Баланс-брутто – это баланс, включающий в себя регулирующие статьи.

Баланс-нетто – это баланс, из которого регулирующие статьи исключены. Исключение из баланса регулирующих статей называют его очисткой. Например, если торговая надбавка, износ основных средств и т.д. показываются в активе со знаком минус, то это означает баланс-нетто, если в пассиве, то речь идёт о балансе-брутто.

**3. Структура и строение бухгалтерских балансов**

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на первое число, месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество предприятия рассматривается с двух позиций: по составу и размещению (актив баланса) и по источникам образования (пассив баланса).

### По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, левой частью которой является актив, а правой – пассив. В бухгалтерском балансе всегда соблюдается равенство сумм левой и правой сторон. Основным элементом баланса является балансовая статья. Под статьей понимается показатель (строка) актива и пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств предприятия.

По составу активы, входящие в имущество, подразделяются на внеоборотные и оборотные.

Внеоборотные (долгосрочные) активы – активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение нескольких лет. К ним относятся основные средства, капитальные и другие финансовые вложения, нематериальные активы.

Основные средства – это часть средств производства, целиком и полностью участвующие в хозяйственной деятельности предприятий в течение длительного времени, не меняющие своей натуральной формы и переносящие свою стоимость на продукт постепенно, по мере износа.

Практически к основным средствам относя средства со сроком полезного использования больше 12 месяцев. К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения и прочее.

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

Нематериальные активы – вид внеоборотных активов, которые не имеют физической основы, но представляют ценность, базирующуюся на правах и привилегиях собственников (объекты интеллектуальной собственности). Стоимость нематериальных активов устанавливается индивидуально в момент их приобретения.

К нематериальным активам относятся цена фирменной марки, стоимость патентов, авторских прав, прав на «ноу-хау». «Ноу-хау» - это специальные технические и экономические знания, которые за вознаграждение могут быть предоставлены и другим предприятиям.

Правила формирования в бухгалтерском учёте информации о нематериальных активах изложены в ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов». Кроме того, к нематериальным активам относятся организационные расходы (расходы, связанные с образованием предприятия) и «гуд вилл» (деловая репутация предприятия).

Капитальные вложения – затраты, связанные со строительством, приобретением основных средств, а также приобретением нематериальных активов. Эти активы учитываются как капитальные вложения до момента ввода в эксплуатацию.

Доходные вложения в материальные ценности – вложения предприятий в финансовую аренду, представляющую собой новые объекты основных средств исключительно для сдачи их в аренду заранее известному арендатору с рассрочкой в оплате по договорным промежуточным платежам. При капитальной финансовой аренде договор на неё может предусматривать передачу прав собственности на имущество арендатору по окончании договора аренды и полном завершении расчётов.

Финансовые вложения – инвестиции предприятия, связанные с приобретением акций и других ценных бумаг с вложением в уставные капиталы других предприятий, с целью получения доходов на срок более года.

Оборотные средства (активы) – вложения финансовых ресурсов в объекты, использования которых осуществляется в рамках одного воспроизводственного цикла либо в течение относительно короткого календарного времени (как правило, не более одного года). В работе большинства предприятий оборотные средства имеют решающее значение, именно они формируют конечные результаты их деятельности.

В составе оборотных средств можно выделить:

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

- материально-производственные запасы – сырьё, материалы, топливо, и т.д. Они полностью потребляются в процессе оного производственного цикла, поэтому вся их стоимость сразу переносится на себестоимость изготовляемой продукции.

- готовая продукция на складе или отгруженная потребителю учитывается по фактической себестоимости, которая включает в себя затраты материальных и трудовых ресурсов, начисления к фонду оплаты труда на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования и др.), затраты на топливо и электроэнергию, расходы на организацию производства (общепроизводственные расходы) и управления предприятием (общехозяйственные расходы), амортизацию оборудования.

- товары – на складе, в пути, в торговом зале. Товары, приобретённые для перепродажи, закупаются с целью последующей реализации по более высоким ценам, без дополнительной обработки.

2. Денежные и прочие средства;

- денежные средства – финансовые ресурсы предприятия в банке, на расчётном и прочих счетах и наличные деньги в кассе и в пути.

- краткосрочные финансовые вложения – акции, облигации, векселя, чеки, находящиеся в распоряжении предприятия, финансирование деятельности сторонни предприятий, а также о выдаче краткосрочных займов на коммерческой основе.

- дебиторская задолженность – задолженность юридических и физических лиц перед предприятием, например задолженность покупателей за отгруженные, но ещё неоплаченные товары, авансовые перечисления. При этом предприятия и лица, которые должны предприятию, называются дебиторами, а сама задолженность – дебиторской.

Оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые.

По нормируемым оборотным средствам устанавливаются нормативы запасов, например, норматив материальных запасов, незавершённого производства, товары на складе или в торговом зале, денежные средства в кассе. Ненормируемые – средства, размер которых неограничен (денежные средства на расчётном счёте в банке, товары в пути).

Отвлеченные средства – это средства временно изъятые из оборота, участвующие в нём. Это начисленные налоги, платежи из прибыли, убытки.

Основным принципом группировки хозяйственных средств по источникам образования и целевому назначению является степень закрепления их за данным предприятием. Исходя из этого хозяйственные средства делятся на следующие:

- собственные (закреплённые);

- заёмные (привлечённые).

Собственные средства – фонды, целевое финансирование, резервы и прибыль.

Для осуществления хозяйственной деятельности необходимо иметь соответствующий источник, или, как это принято называть в мировой экономике, капитал. Капитал – это не совокупность товарно-материальных ценностей, а сумма стоимости этих товарно-материальных ценностей, т.е. величин отношений, определяемых общественным характером мирового хозяйства.

Сами товарно-материальные ценности, вырванные из сложившейся структуры общественного производства, стоимости не имеют и поэтому капитала не составляют. Например, кассовый аппарат на пустынном острове не имеет никакой стоимости, и владение им не делает человека собственником в общественном понимании этого слова. Товарно-материальные ценности становятся суммой стоимостей только при соответствии их уровню общественного производства. Но и это ещё не капитал. Капиталом данная сумма стоимостей становится лишь тогда, когда она используется с целью получения дохода. Швейная машина, стоящая у нас дома, конечно, имеет стоимость, но не является капиталом до тех пор, пока её не начинают использовать для пошива одежды с целью её дальнейшей реализации.

Так как капитал должен приносить доход, то требуется вести учёт вложения источника (капитала) в средства (товарно-материальные ценности).

Основной собственный источник хозяйственных средств предприятия – уставный капитал. Его первоначальная величина фиксируется в уставе предприятия (без фиксирования в уставе документ фактически не имеет смысла). Уставный капитал может быть размещён в любых средствах – как в товарно-материальных, так и в денежных. Направления и величина уставного капитала определяются собственником предприятия.

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

- в обществах с ограниченной ответственностью – в сумме долей учредителей, определённых учредительными документами;

- в хозяйственных товариществах – в сумме долей учредителей в уставный капитал;

- в акционерных обществах – в совокупной номинальной стоимости акций всех видов;

- в производственных кооперативах – в сумме паевых взносов в виде денежных средств и другого имущества, объединённого членами кооператива для совместного ведения предпринимательской деятельности;

- на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, основанных на правах хозяйственного ведения или оперативного управления, - в сумме имущества, закреплённого собственником этого имущества за предприятием.

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

Добавочный капитал включает в себя:

- суммы до оценки внеоборотных активов предприятий, проводимой в установленном порядке;

- эмиссионный доход, который возникает при формировании уставного капитала путём дополнительной эмиссии акций или изменения номинальной стоимости акций).

В условиях рыночной экономики важное значение представляет создание и правильное использование резервных фондов и платежей. Резервирование прибыли осуществляется для пополнения уставного капитала и выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчётного года для этих целей или для покрытия возможных в будущем непредвиденных убытков и потерь резервирование предстоящих платежей путём заблаговременного включения в издержки обращения части расходов, до того как они фактически произведены. Благодаря образованным резервным капиталам у предприятий появляется возможность в отдельные отчетные периоды, несмотря на низкую прибыль всё же выдавать дивиденды в установленных пределах.

Резервный капитал – это страховой капитал предприятия, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, а также для выплаты доходов инвесторам или кредиторам, если на эти цели не хватает прибыли.

Средства резервного капитала выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц.

Резервный капитал создаётся в соответствии с законодательством и учредительными документами предприятия на покрытие возможных в будущем непредвиденных убытков и потерь. Образуется он за счёт отчислений от прибыли в размерах, предусмотренных уставом или учредительными документами предприятия. АО зачисляют в этот фонд эмиссионный доход. Резервный капитал может также создавать в обществах с ограниченной ответственностью. Другие предприятия создают резервный фонд за счёт прибыли, оставшейся в их распоряжении.

Образование резервного капитала может носить обязательный и добровольный характер. В первом случае он создаётся в соответствии с законодательством РФ, во втором – в соответствии с порядком, установленным в учредительных документах предприятия. В настоящее время создание резервного капитала обязательно только для акционерных обществ и совместных предприятий.

Учет образования резервного капитала должен обеспечивать получение информации, необходимой для контроля соблюдения его верхней и нижней границ. Во всех случаях предельная величина резервного капитала не должна превышать той суммы, которая определена собственниками и зафиксирована в учредительных документах предприятия.

Сумма резервного капитала в АО не может быть меньше 10% суммы уставного капитала. В совместных предприятиях сумма резервного капитала не меньше 25% уставного капитала.

Закон об АО предусматривает следующие направления использования средств резервного капитала:

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

Фондами специального назначения называется совокупность средств, формируемых из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или образуемых за счёт безвозмездных взносов учредителей для использования в определённых, заранее установленных целях. По экономическому содержанию и назначению большинство фондов предприятия относится к фондам потребления или накопления.

Фонды накопления – это часть чистой прибыли, предназначенная для технического перевооружения, реконструкции, расширения, освоения производства новых видов продукции, строительства и обновления основных производственных фондов. Часть средств этих фондов используется в качестве взносов в создание инвестиционных фордов, совместных предприятий, акционерных обществ. Этот фонд аккумулирует средства заранее распределённой и зарезервированной части чистой прибыли в соответствии с учредительными документами или по решению участников предприятия.

За счет средств фондов накопления финансируют в основном капитальные вложения на производственное развитие предприятия. При этом осуществление капитальных вложений за счёт собственной прибыли предприятия не уменьшает величину фонда накопления, а происходит преобразование финансовых средств в имущественные ценности. Фонд накопления уменьшается только при использовании его средств на погашение убытков отчетного года, распределении суммы прибыли между учредителями, а также в результате списания за счёт фондов расходов, не включенных в первоначальную стоимость вводимых в эксплуатацию объектов основных средств.

Фонды потребления образуются для финансирования социального развития предприятия, материального поощрения работников и социальной защиты персонала. Средства фонда расходуются на приобретение путёвок в санатории, детские учреждения, на жилищное строительство, дотации на питание, приобретение проездных билетов, материальную помощь.

Создается фонд за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, в размере нормативов, установленных учредительными документами.

Отличительная особенность фондов потребления в том, что мероприятия и расходы, финансированные из них, не приводят к образованию нового имущества предприятия. Сами фонды создаются за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Фонды социальной сферы образуются за счёт нераспределённой прибыли, направленной, согласно учредительным документам, в качестве финансового обеспечения развития (капитальных вложений) социальной сферы. В состав фонда входит также разница от переоценки внеоборотных активов непроизводственного назначения и стоимость безвозмездно полученного имущества непроизводственного назначения.

Целевое финансирование – безвозмездно выделенные другими предприятиями или бюджетом средства, которые становятся собственностью предприятия и используются им на какие-либо цели, оговоренные при передаче либо по своему усмотрению.

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

* содержание детских учреждений;
* подготовку кадров;
* научно-исследовательские работы и прочее.

Финансирование осуществляется за счёт ассигнований из государственного бюджета, взносов родителей, платы за обучение, средств фондов специального назначения, полученных от других предприятий, и др. Обычно из целевых источников частично финансируются соответствующие мероприятия.

Средства целевого финансирования и целевых поступлений расходуются в строгом соответствии с утверждёнными сметами. Запрещается использование целевых средств не по назначению и направление других средств на нужды, финансирование которых должно осуществляться за счёт только целевых источников.

Резервы – источники средств, предназначенные для покрытия в будущем целевых расходов (оплата отпусков, текущий ремонт и т.д.).

Прибыль – основной источник хозяйственных средств любого предприятия, это результат его хозяйственно-финансовой деятельности, которая складывается как разница между его доходами и расходами. Прибыль направляется на пополнение основных и оборотных средств, освоение и развитие новых производств, материальное поощрение работников, выплату дивидендов, расчёты с учредителями и другие цели.

Заемные средства – кредиты банков, обязательства по распределению, кредиторская задолженность.

Кредиты банков. В ходе производственной деятельности предприятие может испытывать нехватку средств, особенно для осуществления каких-то крупных мероприятий. Временную нехватку средств предприятие покрывает за счёт банковских кредитов, которые банк предоставляет за определённый процент, зависящий от характера ссуды, её срочности и коммерческой надёжности заёмщика. В настоящее время кредиты банков имеют большое значение в обеспечении хозяйственной деятельности предприятий, так как именно они способствуют увеличению продукции предприятий, росту объёма реализации и услуг.

Банковский кредит выдаётся банками в виде денежных ссуд, которые используются для расширения производства и как источник платёжных средств для текущей деятельности на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности.

Кредиторская задолженность (временно привлечённые средства) – долги предприятия другим предприятиям и отдельным лицам, например поставщикам за полученные, но неоплаченные товары. При этом предприятие и лица, которым предприятие должно, называются кредиторами, а сама задолженность – кредиторской.

Обязательства по распределению – задолженность по начисленной, но ещё не выплаченной заработной плате; задолженность по начисленным, но не перечисленным в бюджет налогам, удерживаемым с рабочих и служащих.

Заработная плата включается в текущие издержки того периода, в котором затраты, связанные с использованием трудовых ресурсов, направленные на получение дохода, фактически имели место, а не тогда, когда она выплачивается персоналу. До момента погашения задолженности персоналу предприятие использует эти средства как временно привлечённые.

Задолженность перед бюджетом как краткосрочный источник заёмных средств возникает в связи с тем, что с момента возникновения обязательств до момента перечисления денежных средств финансовым органам предприятие имеет возможность использовать их в хозяйственном обороте. Предприятия несут ответственность перед бюджетом за сбор и своевременное перечисление в бюджет налогов.

Начисления на заработную плату включаются в расходы того периода, в котором начислена заработная плата, и до момента перечисления их третьим лицам предприятие имеет краткосрочное обязательство перед ними.

**4. Аналитическое значение горизонтальных взаимосвязей статей баланса**

Горизонтальные взаимосвязи балансовых статей позволяют осуществлять экономический анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта непосредственно по бухгалтерскому балансу. Наиболее простейшим представляется анализ ликвидности баланса, направленный на установление возможностей погашения текущих пассивов, срок которых истекает в отчетном году. Величина краткосрочных кредиторских обязательств (КП) определяется по итогу раздела VI Пассива «Краткосрочные пассивы», уменьшенному на размер резервов предстоящих расходов и платежей, фондов потребления и доходов будущих периодов (строки 640, 650, 660).

Первоначально рассчитывается коэффициент моментальной ликвидности (КМЛ), т.е. способность предприятия погасить текущую задолженность (КП) денежными средствами (ДС) – статья 260:

КМЛ=ДС/КП (4.3)

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

КАЛ=(ДС + КФВ)/КП (4.4)

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

ПКП=(ДС+КФВ+ДЗ)/КП (8.5)

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

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

ОКП= (ОА – РБП)/ КП (8.6)

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

**5. Практика заполнения годового бухгалтерского баланса организации**

Закрытое акционерное общество «Вымпел», именуемое в дальнейшем Предприятие, создано в соответствии с распоряжением Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан от 30.10.02 г. №1538-р. Предприятие находится в ведомственном подчинении Министерства строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Татарстан. Она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, круглую печать со своим наименованием, штамп, бланки, фирменное наименование, товарный знак.

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

- обеспечение технической эксплуатации и обслуживания зданий и помещений, закрепленных за ним;

- проведение работ по своевременному текущему ремонту зданий и сооружений за счет средств, получаемых по договорам на техническое обслуживание зданий, а также работ по их восстановительному и капитальному ремонту, реконструкции и техническому перевооружению за счет части средств, получаемых по договорам найма и перечисляемых на отдельный целевой счет Предприятия, а также за счет централизованно выделяемых средств;

- формирование заказа на работы по ремонту жилого фонда, по поставке коммунальных услуг, по содержанию и обслуживанию жилого фонда;

- финансовое обеспечение заказа по ремонту жилого фонда, по поставке коммунальных услуг, по содержанию и обслуживанию жилого фонда;

- обеспечение материально-технического снабжения зданий и сооружений;

 - обеспечение расположенных в закрепленных зданиях и помещениях организаций всеми коммунальными услугами;

 - производство строительных конструкций, изделий и материалов;

 - осуществление торгово-закупочной деятельности.

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

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

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

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

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

Таблица 2.2.1 Остатки по счетам бухгалтерского учета ЗАО «Вымпел» за 2007 год

|  |  |
| --- | --- |
| Счет, субсчет | Сальдо |
| на 01.01.2007 | на 31.12.2007 |
|  | дебет | кредит | дебет | кредит |
| 01 «Основные средства»  | 950 000,00 | — | 1 000 000,00 | — |
| 02 «Амортизация основных средств»  | — | 353 400,00 | — | 531 100,00 |
| 04 «НМА»  | 80 000,00 | — | 80 000,00 | — |
| 05 «Амортизация НМА»  | — | 48 000,00 | — | 64 000,00 |
| 08 «Вложения во внеоборотные активы»  | — | — | 68 500,00 | — |
| 09 «Отложенные налоговые активы»  | 2000,00 | — | 6000,00 | — |
| 10 «Материалы»  | 158 900,00 | — | 58 900,00 | — |
| 20 «Основное производство»  | 15 660,00 | — | 38 660,00 | — |
| 41 «Товары»  | 12 000,00 | — | 137 000,00 | — |
| 43 «Готовая продукция»  | 47 800,00 | — | 58 200,00 | — |
| 44 «Расходы на продажу»  | 1000,00 | — | 1800,00 | — |
| 50 «Касса»  | 890,00 | — | 1390,00 | — |
| 51 «Расчетный счет»  | 879 472,00 | — | 921 377,00 | — |
| 55 «Специальные счета в банках»  | 200 000,00 | — | — | — |
| 55-3 «Депозитный счет»  | 200 000,00 | — | — | — |
| 58 «Финансовые вложения»  | — | — | 100 000,00 | — |
| 58-3 «Предоставленные займы»  | — | — | 100 000,00 | — |
| 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»  | — | 1 589 670,00 | 364 090,00 | 1 911 110,00 |
| 60-1 «Расчеты по приобретенным товарам, услугам»  | — | 1 589 670,00 | — | 1 911 110,00 |
| 60-2 «Авансы выданные»  | — | — | 364 090,00 | — |
| 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  | 18 972,00 | 56 900,00 | 457 834,00 | 210 900,00 |
| 62-1 «Расчеты по проданным ТМЦ»  | 18 972,00 | — | 457 834,00 | — |
| 62-2 «Авансы полученные»  | — | 56 900,00 | — | 210 900,00 |
| 68 «Расчеты по налогам и сборам»  | — | 21 756,00 | — | 16 104,80 |
| 68-1 «НДФЛ»  | — | 2856,00 | — | 2596,00 |
| 68-2 «НДС»  | — | 12 823,00 | — | 9485,00 |
| 68-4 «Расчеты по налогу на прибыль»  | — | 4587,00 | — | 3113,80 |
| 68-5 «Налог на имущество»  | — | 1490,00 | — | 910,00 |
| 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»  | — | 15 890,00 | — | 27 835,00 |
| 69-1 «ЕСН»  | — | 6110,00 | — | 15 663,00 |
| 69-2 «Взносы в ПФР»  | — | 7830,00 | — | 11 982,00 |
| 69-3 «Взносы на травматизм»  | — | 1950,00 | — | 190,00 |
| 70 «Расчеты с персоналом»  | — | 38 954,00 | — | 35 714,00 |
| 71 «Расчеты с подотчетными лицами»  | 1540,00 | — | 1420,00 | — |
| 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»  | — | — | 45 000,00 | — |
| 76-1 «Предоставленный беспроцентный заем»  | — | — | 45 000,00 | — |
| 77 «Отложенные налоговые обязательства»  | — | 14 789,00 | — | 11 919,00 |
| 80 «Уставный капитал»  | — | 100 000,00 | — | 150 000,00 |
| 82 «Резервный капитал»  | — | 20 000,00 | — | 20 000,00 |
| 83 «Добавочный капитал»  | — | 2000,00 | — | 12 000,00 |
| 84 «Нераспределенная прибыль»  | — | 156 875,00 | — | 359 488,20 |
| 97 «Расходы будущих периодов»  | 50 000,00 | — | 10 000,00 | — |

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

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

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

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

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

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

В строке 210 приводится общая величина запасов (сумма показателей по кодам строк 211, 213, 214 и 216). На 1 января 2007 года она составляла 286 000 руб. (159 000 руб. + 17 000 руб. + 60 000 руб. + 50 000 руб.), а на 31 декабря 2007 года — 304 000 руб. (59 000 руб. + 40 000 руб. + 195 000 руб. + 10 000 руб.).

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

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

- из авансов, выданных поставщикам (субсчет 60-2), — 364 090 руб.;

- долга покупателей за купленную продукцию и товары (субсчет 62-1) — 457 834 руб.;

- задолженности подотчетного лица (счет 71) — 1420 руб.

Общая величина — 823 344 руб.

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

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

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

В строке 290 приводится общая величина оборотных активов (сумма показателей строк 210, 230, 240, 250 и 260). На 1 января 2007 года итог по разделу — 1 386 234 руб. (286 000 руб. + 20 512 руб. + 200 000 руб. + 880 362 руб.), на 31 декабря 2007 года — 2 095 671 руб. (304 000 руб. + 45 000 руб. + 823 344 руб. + 922 767 руб.).

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

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

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

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

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

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

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

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

Далее заполним раздел «Долгосрочные обязательства».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В заключение составляется бухгалтерский баланс (Приложение 1).

**Заключение**

В переходный период предприятий РФ к рыночной экономике совершенствуется не только и не столько политические, сколько экономические отношения в обществе, а вместе с ними совершенствуется и система бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтером приходится за короткое время осваивать совершенно неизвестные термины, операции, технологии. Помочь рядовому бухгалтеру не растеряться в текущей ситуации, не просто не потерять свою квалификацию, а наоборот оперативно овладевать новыми знаниями по своей профессии дело очень не простое.

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

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

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учёта: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

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

Очень важно руководству предприятий выбрать нужный стиль и методы управления производством и финансами, стратегию и тактику работы, с учетом сложившейся экономической ситуации, что даст возможность предприятию выжить, выстоять и процветать в трудный период любых экономических реформ.

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производиться через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

**Список использованной литературы**

1. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. – М.: Омега-Л, 2003. – 232 с.
2. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. – М.: Инфра-М, 2003. – 456 с.
3. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Бухгалтерский учет, 2004. – 286 с.
4. Самойлов И.В. Годовая бухгалтерская отчетность. Практическое руководство. – М.: Налоговый вестник, 2003. – 336 с.
5. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 148 с.
6. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. – 2007. - №1. – с. 1-10.
7. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. – 2007. - №2. – с. 1-12.
8. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. – 2007. - №1. – с. 3-6.
9. Базарова А.С. Бухгалтерский баланс // Бухгалтерская отчетность организации. – 2007. - №2. – с. 3-6.
10. Вагапова А. Полугодовая отчетность: заполнение формы №1 // Финансовая газета. – 2007. - №26. – с. 2-3
11. Волков Н.Г. Бухгалтерская отчетность за 2007 г.: Обеспечение достоверности показателей // Бухгалтерский учет. - 2008 г. - № 1. – с. 5-6
12. Ефимова О.В. Годовой бухгалтерский отчет: раскрытие информации // Бухгалтерский учет. - 2007 г. - № 2. – с. 8-9.
13. Журавлева Е.Г. Новое в составлении квартальной отчетности // Главбух. – 2007. - №7. – с. 15-22.
14. Лапина О. Особенности заполнения баланса и Отчета о прибылях и убытках за 2003 год // Бухгалтерское приложение. – 2007. - №4. – с. 3-12
15. Полякова М. Бухгалтерский баланс за 2006 год // Аудит и налогообложение. – 2007. - №1. – с. 7-13.
16. Самойлова В.М. Новое в составлении отчетности за 9 месяцев 2004 г. // Главбух. – 2006. - №19. – с. 17-54
17. Сотникова Л.В. Заполнение форм отчетности // Бухгалтерский учет. – 2007. - №1. – с. 7-11.
18. Феоктистов И.А. Бухгалтерский баланс (форма №1) // Главбух. – 2006. - №19. – с. 5-14.
19. Шишкоедова Н.Н. Готовим годовой отчет: как правильно заполнить формы бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2007. - №2. – с. 15-17.