Содержание

Введение…………………………………………………………………4

1. Теоретические основы формирования бухгалтерского баланса

1.1. Понятие бухгалтерского баланса, виды и нормативное регулирование 8

1.2 Качественные характеристики данных бухгалтерского баланса. Требования, предъявляемые к нему…………………………………19

1.3 Бухгалтерский баланс как основа оценки финансового состояния предприятия……………………………………………………………28

2. Техника составления бухгалтерского баланса в ООО «Парадиз»

2.1 Характеристика организации……………………………………..31

2.2 Характеристика статей актива, методика их составления в организации ООО «Парадиз»………………………………………………………………………………..36

2.3 Характеристика статей пассива, методика их составления в организации ООО «Парадиз».…………………………………...56

3. Пути совершенствования составления и использование баланса в экономическом анализе

3.1. Использование бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния организации………………………………………………71

3.2 Мероприятия по улучшению структуры бухгалтерского баланса...................................................................................................87

Заключение…………………………………………………………...90

Список литературы……………………..……………………………93

Введение

В экономической жизни хозяйствующего субъекта, действующего в условиях конкурентной борьбы, помимо материальных и финансовых ресурсов, имеют огромное значение ценности неявного характера, как-то: доступный ему сектор рынка, общая экономическая стабильность, наличие информационного обеспечения экономического и неэкономического видов.

В общей совокупности экономической информации, данные бухгалтерского учета занимают более двух третей на крупных предприятиях и почти сто процентов на мелких и средних. Бухгалтерский учет, представляющий собой упорядоченную систему сбора, обработки и использование информации, очень часто показывают глазами управленческого персонала предприятия. Вместе с тем на большинстве мелких и средних предприятиях на этот вид деятельности смотрят как на необходимое зло, т.е. ведут учет для соблюдения требований законодательства и стараются, по мере возможности, сократить затраты на его ведение. Информация, образующаяся благодаря учетной деятельности, используется крайне незначительно. В основном, в части эффективности того или иного вида деятельности (данные о сравнительной доходности продаж различных изделий и товаров, выявление уровня спроса по объемам реализации и т.д.).

Методы исследования хозяйственной жизни предприятия как единого организма обычно отсутствует. Специализированные формы предоставления информации; такие, как управленческий учет, встречаются крайне редко. Таким образом, бухгалтерия выполняет роль органа регистрации хозяйственных операций и выявления моментных положений хозяйствующего субъекта для удовлетворения органов налоговой инспекции и статистики. Процесс управления предприятием лишен глобального информационного освещения, полноценный управленческий контур присутствует лишь в сфере сбыта (что обусловлено требованиями маркетинга).

В этих условиях наиболее актуальной становится рассмотрение возможности создания системы бухгалтерского освещения экономической жизни предприятия и внешнего экономического анализа, не требующей дополнительных затрат, но в то же время достаточно эффективны для требований управления. Для предприятий, лишенных возможности содержать управленческую бухгалтерию и отделы внутреннего аудита, наиболее удобным является построение этой деятельности на базе анализа формы отчетности, обязательных к составлению. В этом случае исследование хозяйственной жизни предприятия проводится от общего к частному, т.е. оцениваются комплексные экономические характеристики, а затем, при необходимости проводится детальный анализ тех разделов учетных данных, со стороны которых наблюдается негативное влияние на общую комплексную характеристику. Такая методика дает возможность сократить объем исследовательских процедур и время, необходимое для них (при необходимости, таким образом, может быть осуществлен и экспресс-анализ).(14, стр. 97)

Наиболее масштабной, охватывающей самые разные аспекты жизнедеятельности предприятия, является бухгалтерский баланс. Проведение балансового анализа даже небольшим количеством методов позволяет выявить финансовое состояние предприятия, его устойчивость, эффективность хозяйствования, перспективы развития и наиболее опасные для его благополучия тенденции. Баланс удобен именно возможностью выявления направления дальнейших, детальных исследований, проводящихся на основе аналитического учета, а так же тем, что благодаря огромному числу способов рассмотрения способен дать информацию для наиболее достоверных и адекватных ситуации выводов.

Все вышеизложенное справедливо и для внешнего экономического анализа, который проводится обычно по данным публичной бухгалтерией отчетности. Выявление финансового состояния деловых партнеров значительно сокращает уровень коммерческого риска. (21, стр. 120)

Сегодня, благодаря процессу компьютеризации бухгалтерского учета начинает складываться неверное мнение о неактуальности детального изучения процесса формирования данных баланса. Считается, что для экономического анализа достаточно знания основных логических взаимосвязей между статьями этой формы отчетности, а изучение природы образования и списания средств конкретной статьи является излишней. Однако, это далеко не так. Техника составления бухгалтерского баланса и закономерности его структуры исключительно важны для получения на его основе достоверных выводов. Многообразие экономических ситуаций не позволяет автоматически применять методы исследования, ориентированные на гипотетические предприятия с усредненными показателями. Выбор конкретного метода анализа, его корректировка (при необходимости), разрешение противоречий между логическими и математическими зависимостями, невозможны без знания природы балансовых данных. Практика анализа показывает, что существует определенное количество так называемых «логических ловушек», которые способны влиять на достоверность результатов исследования. Более того, даже для квалифицированного специалиста детальный углубленный анализ баланса несет на себе черты искусства и часто зависит от интуитивного «чувства цифры», которое и вытекает из знания бухгалтерского учета и техники составления отчетности.

Современная форма бухгалтерского баланса, принятая после введения в действие положения по бухгалтерскому учету «бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), несколько отличается от формы, на основе которой написана настоящая работа. Изменилась структура формы №1, отражение в ней убытков, добавились новые статьи в раздел внеоборотных активов. Однако, это не повлияет на корректность полученных выводов, поскольку, во-первых, разрешено увеличивать аналитичность форм отчетности (т.е. расширять состав статей), а во-вторых, логические взаимосвязи между показателями не изменились и все представленные в работе методы исследования применимы к современному виду главной формы отчетности.

1. Теоретические основы формирования бухгалтерского баланса

1.1. Понятие бухгалтерского баланса, виды и нормативное регулирование бухгалтерских балансов

В условиях рыночной экономики финансовая отчетность нацелена на использование для привлечения инвесторов и партнеров, для информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах предприятия.

Отчетность предприятия является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

В настоящее время организации (за исключением бюджетных организаций) представляют годовую бухгалтерскую отчетность в обязательном порядке в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учету» (от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ), она включает в себя следующие формы:

1. Бухгалтерского баланса - форма № 1;

2. Отчета о прибылях и убытках - форма № 2;

3. Отчета об изменениях капитала - форма № 3;

4. Отчета о движении денежных средств - форма № 4;

5. Приложения к бухгалтерскому балансу - форма № 5 [1];

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций регулируются стандартами бухгалтерского учета: «Бухгалтерский баланс и основные раскрытие в финансовых отчетах» и «Методических рекомендациях по составлению отчетности». Центральной формой бухгалтерского учета является бухгалтерский баланс (форма №1). Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения.

Форму №1 отчетности следует признать наиболее универсальной, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне. (28, стр. 55)

В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой - по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Необходимо сказать, что принцип бухгалтерского баланса или сопоставление двух взаимосвязанных равновеликих величин существует не только в форме №1. Балансы используют в планировании и анализе, они могут быть материальными и трудовыми. Например, больше добычи и распределения угля, больше производства и распределения валового внутреннего продукта и т.д. Принцип сбалансированности удобно использовать в факторном анализе, где влияние всех факторов сопоставляется и общим изменением какой-либо величины (прибыли, рентабельности и т.д.)

Балансовый принцип в современной экономической теории выходит за рамки равенства сопоставляемых показателей. В торговых балансах величины экспорта и импорта, обычно, не бывают равны, здесь почти всегда существует активное или пассивное сальдо. Принцип баланса вообще, это скорее не принцип сбалансированности, а сопоставление величин.

По балансу определяют конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчётный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

Данные баланса широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями и органами государственного управления.

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:

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.

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.

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.

Санируемые балансы. 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.

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.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой установление государственными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета включает:

1) нормативное правовое регулирование - осуществляется нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;

2) методическое (нормативно-техническое) регулирование - осуществляется методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

В настоящее время в России сложилась четырехуровневая система регулирования учета и отчетности, на формирование которой огромное влияние оказали экономические преобразования в стране, необходимость для организаций работать в новых рыночных условиях, а также активное распространение международных стандартов финансовой отчетности.

Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, в который в 1998 г. были внесены изменения и дополнения. Данным Законом, который является фундаментом системы регулирования бухгалтерского учета, установлены единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. В соответствии с этими основами общее руководство бухгалтерским учетом осуществляет Правительство Российской Федерации, предоставившее право регулирования бухгалтерского учета Министерству финансов Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации, другим ведомствам и организациям. Появление этого документа трудно переоценить – в сущности бухгалтерская и налоговая системы приобрели одинаковый статус. В качестве одной из основных задач бухгалтерского учета названный Закон предусматривает обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и за их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

В Законе о бухгалтерском учете дается определение бухгалтерской отчетности как единой системы данных об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности, составляемой на основе данных бухгалтерского учета.

Несколько статей Закона непосредственно посвящены более конкретным вопросам состава и содержания отчетности.

В одном ряду с Законом о бухгалтерском учете стоят другие законы, например Федеральные законы «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью»; Указы Президента РФ; Постановления Правительства РФ, например постановление «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» от 6 марта 1998 г. № 283. Эти документы прямо или косвенно регулируют ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Важными нормативными актами первого уровня являются Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Кодекс об административных правонарушениях РФ и др.

Одним из важнейших методологических документов в области бухгалтерского учета является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, в котором сформулированы важнейшие принципы учета в организациях. В дальнейшем многие статьи данного Положения были приняты в новой редакции в связи с введением в действие части первой ГК РФ и других нормативных актов. Заменив ранее действовавшие положения о бухгалтерских отчетах, главных бухгалтерах, законодатели учли в указанном Положении требования рыночной экономики. Однако, несмотря на всю важность данного документа, его нельзя однозначно отнести к документам первого уровня, поскольку оно утверждено не законодательным органом, а приказом Минфина России.

Второй уровень составляют Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые были разработаны Минфином России согласно государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. В этих ПБУ рассматриваются отдельные методологические вопросы учета конкретных операций, например основных средств и запасов. Перечень приоритетных вопросов, подлежащих регулированию, утвержден упомянутой выше Программой. Многие Положения по бухгалтерскому учету непосредственно связаны с составлением отчетности – это прежде всего ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н. Данные Положения по бухгалтерскому учету утверждаются приказами Минфина России. Некоторые ПБУ претерпели изменения с момента их первой публикации. В настоящее время действуют 20 положений по бухгалтерскому учету.

К числу документов второго уровня следует отнести также План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкцию по его применению, являющиеся базовыми документами системы бухгалтерского учета в России. План счетов – документ общего порядка; этот документ является единым, обязательным к применению в организациях любых видов деятельности и всех отраслей экономики независимо от форм собственности, подчиненности, за исключением бюджетных организаций и банков. В План счетов неоднократно вносились корректировки в связи с меняющимися экономическими условиями. Минфин России приказом от 31 октября 2000 г. утвердил План счетов, который введен в действие с 1 января 2001 г.

Третий уровень объединяет ведомственные документы: инструкции, указания, конкретизирующие общие методологические указания, изложенные в законах и ПБУ, в соответствии с отраслевой спецификой.

Документы третьего уровня регулируют конкретные операции. Так, если ПБУ 4/99 является документом второго уровня, то приказы Минфина России, издаваемые в его развитие и конкретизирующие требования к отчетности текущего года, являются документами третьего уровня (например, приказ от 27 июля 2003 г. № 67-н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Четвертый уровень включает приказы, указания, инструкции, выпускаемые самой организацией. Так, рабочий план счетов, составленный на основе единого Плана счетов, или учетная политика организации, принятая в соответствии с ПБУ 1/98, являются документами четвертого уровня.

На современном этапе развития рыночной экономики за Министерством финансов Российской Федерации, работающим при активном участии бухгалтерской общественности, сохраняются функции регулирования, постановки бухгалтерского учета и составления отчетности. Вместе с тем все более активное участие в разработке методологических вопросов и подготовке профессиональных учетных кадров принимает созданная в 1997 г. организация – Институт профессиональных бухгалтеров (ИПБ), имеющий разветвленную сеть во всех регионах России.

Формирование современной системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране происходит под активным влиянием процесса распространения во всем мире международных стандартов финансовой отчетности – МСФО, разрабатываемых Советом по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standard Committee – IASC).

С целью приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО; формирования системы национальных стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов; обеспечения увязки реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне; оказания методической помощи организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета была разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таким образом, состав нормативных документов, регламентирующих вопросы бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, достаточно обширен. Но непосредственное отношение к процессу формирования отчетности имеют следующие нормативные документы:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011 г.)

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34-н.

3. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. № 43-н.

4. Приказ Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22 июля 2003 г. № 67-н.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» определены состав бухгалтерской отчетности, порядок ее представления и публикации. В «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» содержатся правила составления отчетности и оценки ее статей. В ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» установлены требования к отчетности, содержание и методические основы ее формирования. Приказом № 67-н утверждены перечень форм годовой и промежуточной отчетности и указания по их составлению. Однако этим Приказом Минфин России утвердил лишь примерные формы (в качестве образцов). Организации имеют право вносить в них изменения. Но утверждая собственные формы бухгалтерской отчетности, организации должны соблюдать определенные требования. Главное – сохранить принципы построения этих форм. Так, разрабатывая собственный вариант баланса, организация не вправе нарушать порядок расположения его статей. Их необходимо размещать по степени возрастания ликвидности (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и т. д.).

## 1.2 Качественные характеристики данных бухгалтерского баланса. Требования, предъявляемые к нему

Функции бухгалтерского баланса, возможности которые он предоставляет и его соответствие принципу вложенной и востребованной информации (имеется ввиду структурное соответствие) вовсе не гарантирует достоверного отражения балансом картины реальной действительности. Выражаясь образно, баланс может стать и кривым зеркалом предприятия. В этом случае информация, представленная в форме №1 начнет вводить в заблуждение пользователей, провоцировать их на неправильную оценку положения предприятия и принятия неверных управленческих решений.

Следует напомнить, что учетные данные прежде, чем попасть в форму №1 проходят по пути обобщения и интеграции несколько стадий, попадая в соответствующие регистры учета, а затем и в формы отчетности. На каждой их этих стадий информационный поток может исказиться. Причинами этого могут быть как ненамеренные факторы (невнимательность, арифметические ошибки, незнание нормативной базы бухгалтерского учета и т. д.), так и намеренное целенаправленное воздействие с целью вуализации баланса. В силу этих причин во всем мире существуют критерии, отделяющие качественно приемлемую информацию от неадекватной, искажающей объективную и правдивую картину положения предприятия. Такими критериями являются уместность и достоверность информации, которую несет пользователям баланс.

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

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

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

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

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

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

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

Предполагается также обоснованность баланса бухгалтерскими записями на счетах. Бухгалтерский баланс – это синтез предыдущего баланса на начало года и бухгалтерских записей за год. В определенном смысле, форма №1 представляет собой свод остатков по счетам бухгалтерского учета. Следует отметить, что неправильные бухгалтерские записи самый распространенный способ вуализации баланса. Например, неправильное отнесение расходов предприятия на себестоимость продукции ведет к искажению данных о прибыли, нарушению структуры баланса, вследствие ошибочного определения удельного веса статей запасов и затрат.

Для обеспечения правдивости в этой ее части, помимо проверки проводок и их соответствия нормативной базе бухгалтерского учета, следует также сверить соответствие записей по счетам синтетического и аналитического учета. Здесь соответствие остатков служит своеобразной гарантией того, что нет ошибок, происходящих от невнимательности и напротив, наличие расхождений свидетельствует о существовании ошибок.

Правдивый бухгалтерский баланс наряду с записями должен быть обоснован и расчетами. Бухгалтерские расчеты имеют место при самых разных видах работ: при распределении отклонений в стоимости материалов, списании общехозяйственных расходов, калькуляции себестоимости, образовании фондов и резервов, исчислении налогов и т.д. Ошибки в расчетах, вытекающие из невнимательности или незнании нормативных актов бухгалтерского учета способны резко снизить уровень пригодности баланса для пользователей.

Необходимо добавить, что для обеспечения правдивости баланса, обоснованности его записями, расчетами, документальной базой и инвентаризацией, недостаточно. Фальсификация балансовых статей может осуществляться и на последней стадии учетного процесса – на стадии заполнения баланса. Например, в нарушение Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности от 21 ноября 1997 г., имущественная масса отражается в балансе не на тех статьях. Разумеется, это не влияет на валюту баланса, однако способно повлиять на показатели важнейших характеристик финансово-хозяйственной деятельности предприятия, исказить результаты его работы, приукрасить его положение и возможности. Чаще всего это касается дебиторской задолженности, которую легко спрятать в статье «Прочие оборотные активы», что приведет к искажению финансового состояния предприятия и его деловой активности. Могут иметь место «взаимозачеты» между статьями. Например, дебетовое и кредитовое сальдо по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» вычитываются одно из другого, а это ведет не только к искажению показателей характеристики, но и занижению валюты баланса. Могут иметь место списания недостач имущества за счет найденных излишков, принятие в состав актива баланса имущества не являющегося собственностью предприятия. Все вышеперечисленное свидетельствует о том, что без обоснованности бухгалтерского баланса, на стадии составления, нормативными документами действующими в настоящее время, баланс правдивым быть не может, а следовательно, о его достоверности говорить не приходится.

Правдивость формы №1 понятие очень и очень разностороннее, в нее входят все условия, выполнение которых препятствует вуализации баланса. Вместе с тем это понятие достаточно объективно, всегда можно отличить приемлемые данные от ошибочных или требующих проверки.

В отличие от него, требование реальности баланса понятие относительное. Под реальностью подразумевается соответствие оценок статей баланса действительности. Известно, что основные средства, товарно-материальные ценности, долговые обязательства и нематериальные активы, могут иметь в той или иной ситуации стоимость отличную от принятой при заполнении баланса. Вероятно, в условиях развитого рынка оценки, точно соответствующей действительности, не существует. Даже материальные средства, реализация которых на внутреннем и внешнем рынках ограничена требованиями законодательства (оружие, радиоактивные вещества, яды, наркотические средства и т.д.) могут иметь различные варианты оценки.

Существует несколько теорий балансовых оценок. Теория объективных оценок подразумевает, что имущество должно оцениваться по рыночной стоимости на момент составления баланса. Неудобством этого подхода являются возможности значительного колебания цен в течение года и диспаритет цен.

В основе теории книжных оценок лежит утверждение, что бухгалтерский баланс наиболее реален при оценке по учетной стоимости имущества. Товарно-материальные ценности и основные средства должны оцениваться по затратам на приобретение, долги по номинальному размеру, материальные активы стоимости приобретения, экспертной оценки, по договору старой, стоимости создания и доведения до состояния пригодного для использования, вложение в ценные бумаги, котировки которых постоянно публикуются оцениваются как разница между учетной стоимости и резервом под обесценение вложений в ценные бумаги, причем это касается только баланса, стоимость ценных бумаг на счетах не изменяется, государственные ценные бумаги могут оцениваться в балансе по номинальной стоимости и т.д. Теория книжных оценок, как и другие теории, не способна служить основой полной реальности бухгалтерского баланса. Баланс представляет имущество предприятия в денежной оценке, следовательно, требование реальности балансовых статей неминуемо зависит от уровня ликвидности активов предприятия, т.е. от их способности принять денежную форму. Наличие в составе активов значительного числа неликвидов делает нереальными статьи баланса, их отсутствие благоприятно сказывается на отношениях баланса и пользователя, форма №1 лучше отражает объективную действительность, если имущество, представленное в ней в денежной форме способно принять эту форму. Играет свою роль и время, необходимое для последовательной передачи стоимости и превращения ее на последнем этапе в денежные средства. Чем более ликвидные активы предприятия, тем реальнее баланс. Разумеется, ликвидность обычно находится в противоречии с другими показателями состояния предприятия (рентабельность и т.д.), поэтому, абсолютной реальностью обладает разве что вступительный баланс предприятия, взносы в уставной капитал которого, производились денежными средствами.

В отечественной практике оценка статей бухгалтерского баланса, соответствует требованиям действующих нормативных актов и в силу этого баланс стабильно работающего предприятия обладает относительной реальностью. В случае, если пользователь формы №1 обладает некоторым уровнем знаний о методике ее составления, он легко сможет предусмотреть все факторы, имеющие действительность. С развитием расчетных отношений, когда положение предприятия будет менее зависимо от случайных первичных факторов, роль требования реальности еще больше ослабнет, поскольку косвенно она будет определяться через показатели эффективности деятельности предприятия. Актуальность требования реальности, вероятно, будет снижаться и по мере стабилизации экономической ситуации и замедления темпов инфляции, что положительно скажется на отношении к бухгалтерскому балансу мелких пользователей, лишенных возможности получать консультации специалистов в области бухгалтерского учета. В совокупности, все эти причины будут в дальнейшем служить основой роста универсальности и значимости баланса, утверждать баланс на месте основной формы отчетности.

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

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

Смысл требования нейтральности заключается в неизбирательности формы №1 в предоставлении информации различным пользователям. Информация должна быть минимально эффективна вне зависимости от того, кому предоставляется. Размещение данных внутри бухгалтерского баланса не должно предопределять результаты его исследования. Все аспекты деятельности предприятия должны быть освещены одинаково полно, несмотря на осознание факта их неравнозначности для различных пользователей. В странах с развитым рынком форма №1 иногда публикуется в качестве, своего рода, рекламного проспекта. Излишне говорить, что если подобная практика будет применена в нашей стране, то данные баланса, публикуемого в качестве рекламы должны быть тождественны данным, используемым внутренними пользователями.

Требование возможности проверки является производным от требования правдивости. Поскольку правдивый баланс имеет документальное обоснование, подтвержден записями и расчетами, а также получены в соответствии с требованиями законодательства, то всегда существует возможность проверки. Проверка может быть осуществлена независимым аудитором, аудиторской фирмой, специалистами предприятия (Существуют виды лиц, для которых подтверждение годового бухгалтерского отчета, заключением независимого аудитора является обязательным). Возможность проверки данных баланса подразумевает и возможность рассмотрения причин появления этих данных, т.е. переход от результата к процессам, обусловившим этот результат. При исследовании бухгалтерского баланса часто используют данные различных учетных регистров – обороты по различным счетам и т.п.

Существует требование приоритета содержания под формой, что подразумевает первичность экономических категорий. Это относится не только к структуре главной формы отчетности, но и к самому процессу формирования информации и оценке полученных данных.

Наряду с требованием существуют различного рода допущения, которыми должен руководствоваться пользователь для получения информации, обладающей приемлемым уровнем достоверности.

Все вышеперечисленные требования к формированию и оценке данных бухгалтерского баланса способны обеспечить надежность выводов, полученных на его основе. Но вместе с тем, эти требования являются лишь самыми общими признаками адекватной информации и не содержат конкретных практических рекомендаций. Смысл качественных характеристик отчетности и бухгалтерского баланса как главной ее части состоит в определении направления информационных потоков при разного рода неясностях. Так например, ясно, что эксперт, определяющий стоимость нематериального актива, должен иметь о нем максимум информации, поскольку это подразумевается критериями достоверности баланса и т.д.

Следование при составлении и оценке первой формы, её качественными характеристиками позволяет надеяться на удобство работы с ней даже неквалифицированным пользователям, хотя реализация преимуществ бухгалтерского баланса в конечном итоге определяется возможностью прибегнуть при его исследовании к широкому диапазону аналитических процедур и основывается на знании техники составления баланса, методов экономического анализа и условий финансово-хозяйственной деятельности предприятия, чей баланс исследуется.

1.3 Бухгалтерский баланс как основа оценки финансового состояния предприятия

Финансовое состояние предприятия – это сложная экономическая категория, отражающая на определенный момент состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию.

Цель анализа финансового состояния состоит в том, чтобы с одной стороны, установить и оценить финансовое состояние предприятия, а с другой стороны, осуществить анализ финансовых результатов деятельности предприятия и на этой основе постоянно проводить работу, направленную на повышение его финансовой устойчивости, то есть определять наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Основным источником информации для обширного круга пользователей служит бухгалтерский баланс, который в зарубежной практике называют отчетом о финансовом состоянии организации. Согласно ст. 48 ГК РФ он является одним из признаков юридического лица, т.е. выполняет экономико-правовую функцию, обеспечивая реализацию одного из принципов бухгалтерского учета - имущественную обособленность хозяйствующего субъекта. По бухгалтерскому балансу определяют конечный финансовый результат работы организации в виде наращения собственного капитала за отчетный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

В актив бухгалтерского баланса отечественных организаций включаются статьи, в которых показываются определенные группы элементов хозяйственного оборота, объединенные в зависимости от стадий кругооборота средств. Статьи актива размещаются в балансе по степени ликвидности (подвижности имущества), т. е. в прямой зависимости от того, с какой быстротой данная часть имущества приобретает денежную форму. В отечественной практике актив строится в порядке возрастающей ликвидности. Пассив баланса показывает, во-первых, какая величина средств (капитала) вложена в хозяйственную деятельность организации и, во-вторых, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы. Статьи пассива баланса группируются и располагаются по возрастанию степени срочности погашения обязательств. В отличие от прежней трактовки пассива как «источника образования и размещения средств предприятия» в рыночной экономике он в большей мере определяется как обязательства за полученные ценности (услуги) или требования (обязательства) на полученные организацией ресурсы (активы).

Правильно построенный бухгалтерский баланс означает:

• полный охват хозяйственных процессов организации;

• надлежащую группировку хозяйственных явлений;

• изучение связей между явлениями на основе правильной корреспонденции счетов, что позволяет анализировать финансово-хозяйственную деятельность и движение имущественных средств организации.

В рыночной экономике балансовое уравнение имеет вид:

Активы == Капитал + Обязательства.

Итоги по активу и пассиву баланса называются валютой, баланса, которая отражает в активной и пассивной частях бухгалтерское соответствие размеров экономических ресурсов организации объему финансовых ресурсов, предоставленных собственниками и кредиторами. Разграничение пассивной части баланса на капитал и обязательства соответствует не только различному характеру обязательств организации перед собственником и третьими лицами, но также срочности и порядку их погашения. Признание и отражение в бухгалтерском балансе величины собственного и заемного капитала должно обеспечить его владельцам контроль за ожидаемым наращением его.

2. Техника составления бухгалтерского баланса в ООО «Парадиз»

2.1 Характеристика организации

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Парадиз».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Парадиз»

Место нахождения общества: Россия, г. Омск ул. Маяковского, д.56.

Дата создания - 25.11.06 г.

ООО «Парадиз» создано путем учреждения на основании решения №1 единственного участника в соответствии с Частью 1 Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом №14- ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. и иными законодательством РФ.

Учредителем является физическое лицо.

В соответствии с Федерального закона от 24.06.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» ООО «Парадиз» относится к категории малых предприятий. На момент регистрации общества филиалов и представительств у него не имеется.

Основная цель деятельности – получение прибыли.

Предметом деятельности ООО «Парадиз» согласно Устава является:

- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств;

- торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями;

- предоставление услуг по монтажу, ремонту, техническому обслуживанию и перемотке электродвигателей, генераторов и трансформаторов;

- предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию электрической распределительной и регулирующей аппаратуры;

- иные виды деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Согласно учетной политики бухгалтерский учет осуществляется по договору основного вида деятельности указанного в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц ООО «Парадиз». (Приложение 2)

Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

Уставный капитал сформирован полностью денежными средствами.

Среднесписочная численность работников по состоянию на 2009 составила 20 человек. Организационная структура представлена на рис.1.

Директор

менеджер

менеджер

Бригада 2

Бригада 1

Рис.1 . Организационная структура ООО «Парадиз».

Специфика ведения малыми предприятиями предпринимательской деятельности (небольшие численность работников, объемы производственных и торговых операций) обусловливает особенности организации и ведения бухгалтерского учета.

Общие требования к построению бухгалтерского учета на малых предприятиях сформулированы в Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных приказом Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н.

Организацию бухгалтерского учета на исследуемом предприятии можно представить следующим образом:

1. Ведение бухгалтерского учета осуществляется аутсорсинговой компанией ООО «Бридж-консалтинг» (данное право предоставлено руководителю п.2 статьи 6 Федерального закона № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»). В компетенцию бухгалтера-кассира, осуществляющим деятельность непосредственно в ООО «Парадиз», входит формирование заказов, ведение кассовых операций. Остальной объем работы передан на аутсорсинг.
2. В соответствии со ст. 6 Закона РФ № 129-ФЗ, а так же п.9 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ в организации применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный на основании типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утв. приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000г. №94н (прилагается к приказу «Об утверждении учетной политики»).
3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии (бухгалтерские справки).
4. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского и налогового учета, а также бухгалтерской и налоговой отчетности, проводится инвентаризация активов и обязательств. Вопрос, касающийся инвентаризации раскрыт в п.2.6 учетной политики. Так, инвентаризация имущества и обязательств предприятия проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризации подлежат все виды имущества организации, независимо от его места нахождения и все виды финансовых обязательств. Ответственность за проведение инвентаризации несет руководитель предприятия. Установить, что предприятие осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях с копейками. За непродолжительный период деятельности организации инвентаризация имущества и финансовых обязательств не была проведена.
5. Применять правила документооборота и обработки учетной информации в соответствии с п. 15 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, а также с Приказом МФ СССР от 29.07.83г. № 105 «Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете». Сроки предоставления документов в бухгалтерию предприятия, внешним и внутренним пользователям информации принять соответствующими законодательству РФ.
6. В соответствии с пунктами 8 и 19 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (Приказ № 34н) и Письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г. N 63 «Об Инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства» в организации применяется автоматизированная журнально-ордерная система учета. В данном случае «1С: Предприятия 7.7» (версия 4.5).
7. Внутренний контроль за ведением бухгалтерского учета возлагается на директора.

Система налогообложения: организация в своей деятельности применяет наряду с общей системой налогообложения в отношении реализации запчастей по безналичному расчету и ЕНВД (на основании п.2 статьи 346.26 НК РФ «…система ЕНВД … может применяться в отношении оказания услуг по ремонту и техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств»). Организация является плательщиком следующих налогов:

- налога на прибыль организации;

- налога на имущество организации;

- ЕСН и взносы в ПФР;

- НДС;

- налог на ЕНВД.

Поэтому в соответствии с п.7 статьи 346.26 НК РФ организация ведет раздельный учет доходов, расходов, имущества, обязательств и хозяйственных операций.

Чтобы обеспечить правильный учет на предприятии используются специальные субсчета для раздельного учета. На открытых счетах учитываются:

- показатели, относящиеся к деятельности, подлежащей налогообложению ЕНВД;

-показатели, относящиеся к деятельности, облагаемой общей системой налогообложения;

- показатели, которые нельзя однозначно отнести к тому или иному виду деятельности.

Если показатели, отнесенные в процессе осуществляемой деятельности, как облагаемой ЕНВД, так и находящейся на общей системе налогообложения, невозможно разделить, тогда они распределяются пропорционально доле доходов от деятельности, облагаемой ЕНВД, в общем доходе организации по всем видам деятельности.

При этом налоговым периодом по ЕНВД признается квартал, а по налогу на прибыль – календарный год. Поэтому, при определении расходов, относящихся к двум налоговым режимам (общий и ЕНВД), налоговым периодом признается календарный год (с закрытием счетов помесячно).

Так как предприятие является субъектом малого предпринимательства (ст. 3 Федерального закона т 14.06.1995 № 88-ФЗ в ред. от 02.02.2006 «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ»), то она отказывается от применения следующих положений:

* «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (утв. Приказом Минфина России от 28.11.2001 № 96н);
* «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000 (утв. Приказом Минфина России от 13.01.2000 № 5н);
* «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000 (утв. Приказом Минфина России от 27.01.2000 № 11н).

2.2 Характеристика статей актива, методика их составления в организации ООО «Парадиз»

Из структуры главной формы отчетности ясно, что в активе баланса отражается стоимость имущества и долговых прав. Которые являются собственностью предприятия (организации).

Пользуясь Приложением 1 заполним графу 4 (на конец отчетного периода) Бухгалтерского баланса. Данные же для заполнения графы 3 (на начало отчетного периода) берутся из графы 4 Бухгалтерского баланса за 2008 год.

Произведем расчеты для каждой строки бухгалтерского баланса, суммы берем из оборотно-сальдовой ведомости за 2009г. в тысячах рублей. (Приложение 3)

Исходя из принципа построения баланса в последовательности возрастания ликвидности активов и подвижности обязательств, актив формы №1 открывается разделом «Внеоборотные активы», куда входит имущество и права разные по своей сущности. Объединение их в одном разделе произошло в силу их принадлежности к наименее ликвидным средствам или иммобилизованному имуществу (Понятие иммобилизация охватывает не только неликвиды и сомнительную задолженность, но и средства, прямо не участвующие в обороте).

В подразделе «Нематериальные активы» отражается стоимость нетрадиционных, не имеющих натурально-вещественной формы, однако обладающих способностью приносить доход, объектов. Особенностью этих объектов является возможность использовать их в течение долгосрочного периода (более одного года), а также высокая степень неопределенности размера возможной от их применения прибыли. К такого рода имуществу относят стоимость объектов интеллектуальной собственности и различного рода прав (патенты, лицензии, права пользования различными ресурсами, организационные расходы, программные продукты и т.д.). В учете это имущество в сумме затрат на приобретение, изготовление и доведение до пригодного к использованию состояния. В балансе отражается за минусом начисленного износа (по правилу нетто-оценки). Стоимость нематериальных активов с помощью амортизации относится на себестоимость продукции и издержки обращения (для активов торговых и посреднических организаций). Начисление износа производится равномерно и ежемесячно, исходя из срока позиций отдачи объекта, рассчитывается норма ежемесячных амортизационных отчислений, если срок полезной отдачи установить невозможно, он принимается равным десяти годам, норма отчислений определяется как частное от деления первоначальной стоимости объекта без НДС и количества месяцев полезного использования. По объектам нематериальных активов, стоимость которых с вычетом времени не уменьшается, амортизация не начисляется (Организационные расходы, товарные знаки, знаки обслуживания и др.). По полностью изношенным объектам начисление амортизации прекращается. Для ведения аналитического учета операций движения нематериальных активов и начисления износа по ним в разрезе отдельных объектов служит ведомость №17.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы располагаются в строке 110. Для формирования показателя этой строки находим разницу между дебетовым сальдо счета 04 «Нематериальные активы» и кредитовым сальдо счета 05 «Амортизация нематериальных активов». Для этого из конечного сальдо счета 04 вычитаем конечное сальдо счета 05 (33тыс.руб. – 3 тыс.руб. = 30 тыс.руб.).

В подразделе «Основные средства» показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации. К объектам такого рода относят: здания, сооружения, оборудование, хозяйственный инвентарь и т.д.

Основные средства многократно участвуют в процессе производства и представляют собой стоимость долгосрочно вложенных средств. Как и нематериальные активы, основные средства отражаются в балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение за минусом начисленной на них амортизации. Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях: реконструкции, доработки, дооборудования, частичной ликвидации т.п.

Износ на ОС. начисляется различными способами: линейным способом, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции.

Следует обратить внимание, что к основным средствам относят лишь объекты, стоимость которых превышает стократный минимальный размер оплаты труда. Износ по ряду объектов основных средств не начисляется. К такого рода объектам относят: объекты жилищного фонда, внешнего благоустройства, полученных безвозмездно, объектов, потребительские свойства которых не изменяются с течением времени, и т.п.

Для формирования показателя строки 120 находим разницу между дебетовым сальдо счета 01 «Основные средства» и кредитовым сальдо счета 02 «Амортизация основных средств». Для этого из конечного сальдо счета 01 вычитаем конечное сальдо счета 02 (1808 тыс.руб. - 1115 тыс.руб. = 693 тыс.руб.).

В подраздел «Незавершенное строительство» входит только одна балансовая строка, по которой отражаются остатки средств по счетам «Оборудование к установке», «Капитальные вложения», «Расчеты по авансам выданным».

По этой статье предприятие отражает стоимость незаконченного строительства в виде превышения затрат на капитальные вложения над стоимостью объектов, введенных в эксплуатацию, суммы авансов, выданных в связи с осуществлением капитальных вложений и т.д.

По этой статье отражаются и проценты за кредит, полученный организацией с целью приобретения основных средств до их ввода в эксплуатацию, налог на приобретение автотранспортных средств, расходы по доставке установке оборудования, другие затраты. В дальнейшем стоимость, учтенная по строке 130, обычно списывается на счет основных средств и увеличивает сумму подраздела «Основные средства». Учет вложенных в подобные проекты средств, которые ранее числились в составе оборотных активов и списание их, после ввода объекта, на счета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных финансовых вложений, ведется в нижних аналитических регистрах, как: журнал-ордер №16 и ведомость №18. Эти источники информации очень наглядны и не требуют формирования какого-либо обобщенного регистра даже при наличии большого числа не введенных в эксплуатацию объектов.

Заполняется на основании данных об остатках на счетах 07;08;61 (соответствующий субсчет) Главной книги, журнала-ордера №16,ведомости №18. В нашем случае строка прочеркивается.

В подраздел «Долгосрочные финансовые вложения» входят статьи: «инвестиции в дочерние общества», «инвестиции в зависимые общества», «инвестиции в другие организации», «займы, предоставленные другим организациям на срок более 12 месяцев».

По этим статьям показываются вложения в условные капиталы других организаций, в ценные бумаги государства и юридических лиц, а также различного рода займы, предоставленные на срок более года.

Статьи подраздела «Долгосрочные финансовые вложения» заполняются на основании аналитических данных к счетам 06 и 82.

Для контроля за достоверностью данных по субсчетам Главной книги могут применяться различные синтетические регистры, как то: журнал-ордер №8 (для контроля списаний средств и доведения учетной цены до номинала; журнал-ордер №16 (для контроля средств, принятых на баланс в виде долгосрочных вложений); журнал-ордер №12 (для контроля состояния оценочных резервов).

Для формирования показателя этой строки конечное сальдо счета 58 «Финансовые вложения» уменьшается на сальдо счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в части суммы резервов по долгосрочным финансовым вложениям. (69 тыс.руб. – 0 = 69 тыс.руб.).

Строка 145 «Отложенные налоговые активы». Эта строка формируется из конечного сальдо счета 09 «Отложенные налоговые активы» (6 тыс.руб.).

Раздел «Внеоборотные активы» завершает статью «Прочие внеоборотные активы», по которой учитывается имущество, не нашедшее отражения по другим статьям раздела. В нашем примере строка прочеркивается.

После заполнения всех статей раздела на начало и конец года с использованием соответствующих источников информации (данных аналитического учета, регистров синтетического учета) следует найти общую сумму внеоборотных активов предприятия. Для ее отражения существует статья «Итого по разделу I» Показатель этой стать, располагающейся в бухгалтерском балансе по строке 190, представляет собой сумму показателей всех подразделов и отдельных статей раздела «Внеоборотные активы» на начало (графа 3) и конец (графа 4) года соответственно, таким образом, показатель строки 190 вычисляется расчетным путем, как сумма данных по строкам 110; 120; 130; 140; 150; в учетных регистрах не содержится и определяется арифметически. В таком случае: 30 + 693 + 0 + 0 + 69 + 6 + 0 = 798 тыс.руб.

Следующим разделом актива бухгалтерского баланса является раздел «Оборотные активы». Здесь представлено имущество, находящееся в обороте, т.е. в процессе хозяйственной деятельности меняющее свою натурально-вещественную форму и регулярно превращающееся в денежные средства. Процесс оборота средств идет в двух направлениях, собой стороны имущество, обладающее невысокой степенью ликвидности приобретает ее в процессе обращения, с другой стороны, денежные средства предприятия, обладающие абсолютной ликвидностью, обретают форму запасов. Считается, что именно процесс кругооборота имущества позволяет предприятию получать прирост имущества в виде прибыли. Следовательно, величины и состояние оборотных средств предприятия дают важнейшие данные для исследования финансово-хозяйственного состояния предприятия и его потенциала.

В разделе II бухгалтерского баланса входят следующие подразделы: «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», «Дебиторская задолженность платежей, по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты»; «Дебиторская задолженность платежей, по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты», «Краткосрочные финансовые вложения»; «Дебитные средства»; «Прочие оборотные активы».

В подразделе «Запасы» предприятие отражает остатки сырья, различного рода материалов, хозяйственного инвентаря, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.д. Открывается подраздел статьей «сырые материалы и другие аналогичные ценности», в которой отражаются материальные ценности, учитываемые на счетах: «Материалы», «Заготовление и приобретение материалов». «Отклонение в стоимости материалов» «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы»; «Износ МБП».

При использовании предприятием учетных (нормативных) цен, затраты на приобретение материалов (фактические) учитывают по счету «Заготовление и приобретение материалов» (Дебит», а затем списывается по учетной стоимости в дебет счета «Материалы» и «Отклонение в стоимости материалов» (возможно сторнировочной записью). Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материалов, характеризующих наличие материалов в пути, необходимо в конце месяца списывать (а затем восстанавливать в начале следующего месяца сторнировочной записью). Благодаря такому учету, в бухгалтерском балансе стоимость материалов отражена по фактической себестоимости. Остаток счета 16 «Отклонения в стоимости материалов» прибавляют или вычитают из остатков (в зависимости от того, положительны или отрицательны отклонения учтенные по счетам). Такая практика соответствует закону «О бухгалтерском учете» и «Положению о бухгалтерском учете и отчетности».

Величины остатков по этой статье баланса зависит от выбранного при формировании учетной политики способа списания фактической себестоимости. Материалы одного и того же вида могут быть приобретены по разным ценам, в результате на остатках будут учитываться по разной стоимости, необходимо определить стоимость остатков материалов после списания части их в производство.

Для формирования показателя этой строки из конечного сальдо счета 10 «Материалы» вычитаем кредитовое сальдо по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и к итогу прибавляем дебетовое сальдо по счету 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» (358 – 5 + 18 = 371 тыс.руб.). По этой же статье организация показывает остаток малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

По строке «Животные на выращивании и откорме» предприятие отражает остаток затрат по заготовке скота и птицы. При этом организациям, заготавливающим и перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию (скот, птицу, молоко и т.д.) разрешается до включения в фактическую себестоимость приобретения учитывать затраты по счету «Издержки обращения». Заполняется статья на основании остатков Главной книги по счету 11 «Животные на выращивании и откорме». В нашем примере строка прочеркивается.

В следующей статье подраздела «Запасы» организация отражает остаток малоценных и быстроизнашивающихся предметов. К такого рода имуществу относят хозяйственный и производственный инвентарь, различного рода малоценные предметы, которые выполняют роль средств труда, однако, в силу своих свойств, включаются в оборотные средства. К малоценным и быстроизнашивающимся предметам относят предметы, служащие менее одного года (независимо от стоимости) и стоимостью на дату приобретения менее 100-кратного минимального размера оплаты труда. Предприятиям и организациям предоставлено право устанавливать меньший предел стоимости.

Учет МБП ведется на счете 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы». Затраты на МБП собираются по дебету этого счета. При учете МБП по нормативной стоимости используются счета 15 и 16. Расхождения между плановой стоимостью и стоимостью оприходования на склад списываются в дебет счета 16 «Отклонения в стоимости материалов».

Источниками информации при составлении этой статьи бухгалтерского баланса служит Главная книга, в части остатков по счетам 12 и 13, а также аналитические данные к счету 16, в части, относящейся к МБП.

Следующей статьей подраздела является статья «Затраты в незавершенном производстве». В ней предприятие отражает затраты, учитываемые по счетам затрат: «Основное производство», «Вспомогательные производства», «Полуфабрикаты собственного производства», «Выполненные этапы по незавершенным работам», «Некапитальные работы». Кроме того, по этой статье баланса отражаются и издержки обращения (для организаций, осуществляющих торговую и посредническую деятельность).

Незавершенное производство может отражаться и в балансе, как по фактической себестоимости, так и по нормативной, по прямым статьям расходов (косвенные списывания на себестоимость реализованной готовой продукции), по стоимости сырья, материала и полуфабрикатов. Многие виды расходов могут либо числиться в составе незавершенного производства, либо списывается на счета реализации, это чаще всего касается условно-постоянных расходов, таких, как общехозяйственные или коммерческие. Все эти положения подлежат раскрытию в учетной политике предприятия.

Статья баланса заполняется на основании остатков Главной книги по счетам 20, 21, 23, 29, 30, 36, 44.

В нашем случае строка прочеркивается.

В статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» отражается стоимость продукции, завершившей цикл своего производства, а также товаров, приобретенных с целью перепродажи.

Оценка готовой продукции может осуществляться как в фактической производственной себестоимости, так и в плановой (нормативной). В последнем случае используется счет 37 «Выпуск продукции», с кредита которого в течении месяца списываются суммы выпуска по плановой себестоимости, в конце месяца фактическая себестоимость выпуска списывается со счетов производства в дебет этого счета, отклонения списываются в дебет счета «Реализация продукции» т.е. на себестоимость реализованной продукции. Этот способ имеет свои недостатки: при небольших объемах реализации и относительно небольшом превышении продажной стоимости над нормативной себестоимостью, значительное превышение фактической себестоимости над плановой, (на торге может возникнуть и в результате большого объема выпуска продукции) может стать причиной появления отрицательного финансового результата т.е. убытка на предприятии, имеющим среднюю норму прибыли (уровень рентабельности продукции) Однако, этот способ удобен для балансового анализа т.к. позволяет абстрагироваться от изменений в себестоимости и сравнивать сопоставимые величины.

Разумеется, фактическая себестоимость продукции может быть как полной, так и усеченной, в последнем случае стоимость готовой продукции будет определяться прямыми затратами (возможно, и частью косвенных)

В случае, если счет «Выпуск продукции» не используется, учет ведется по фактической себестоимости.

При любом варианте оценки сальдо по счету 40 «Готовая продукция» в Главной книге должно соответствовать итогу продукции в регистрах аналитического учета в той же оценке себестоимости.

Изделия, которые предприятие приобрело с целью продажи или комплектования своей продукции, учитываются на счете «Товары». В организациях оптовой торговли товары отражаются в бухгалтерском балансе по покупной стоимости, в организациях розничной торговли могут быть отражены и по продажной стоимости (по розничным ценам). Для учета розницы между ценами продажи и покупки используется счет 42 «Торговая наценка», показатель которого является регулирующей статьей к статье товаров, следовательно при отражении в бухгалтерском балансе необходима корректировка остатка товаров на сумму наценки (скидки).

В годовом бухгалтерском балансе товары, учитываемые по ценам приобретения, могут быть показаны по рыночным ценам, если эти цены ниже учетной стоимости. Разница списывается на финансовые результаты.

Товары, проданные на комиссию, отражаются по счету «Товары отгруженные» и в данной балансовой статье не отражаются. Не отражаются в бухгалтерском балансе вообще товары, принятые на комиссию, которые учитываются на забалансовом счету 004 «Товары, принятые на комиссию».

Следует добавить, что готовые изделия, потребляемые на самом предприятии для нужд производства, не могут учитываться по этой статье бухгалтерского баланса, их учитывают по счетам материалов, МБП, полуфабрикатов и т.д.

Показатель этой строки формируется из сумм остатков по счетам 41 «Товары» и 43 «Готовая продукция» плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо субсчетов счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», по которым отражены отклонения в стоимости товаров. Из результата надо вычесть сальдо субсчета счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» в части резерва под снижение стоимости готовой продукции и счета 42 «Торговая наценка». Конечный остаток по счету 43 - 419 тыс.руб. по другим счетам и субсчетам остатков нет.

В строке 216 бухгалтерского баланса располагается статья «Товары отгруженные». В ней организация отражает стоимость товаров и продукции, отгруженных покупателем, но до момента перехода права собственности, принадлежащей предприятию. (Продукция и товары учитываются по этой статье формы №1 до полного оформления сделки купли-продажи соответствующими документами).

В случае, если готовая продукция оценивается по нормативной себестоимости, суммы, поступающие на счет 45 со счета готовой продукции оцениваются по той же себестоимости, или по фактической стоимости, если счет 37 не используется. Товары и покупные материалы включаются в статью в той оценке, в которой они учитывались на счетах товара и материалов.

По строке «Товары, отгруженные» учитывается стоимость товаров, отданных на комиссию до получения извещения об их продаже. В этом случае комиссионер (консигнатор) является агентом организации. После извещения о продаже стоимость товаров, материалов списывается на счета реализации, куда собирают и отклонения в себестоимости, если материалы оценивались на счетах по нормативной стоимости, торговая наценка по товарам, учитываемым в продажных ценах, списывается проводкой (Д. 42 – К 46). По кредиту счета 46 отражается и стоимость продажи. Таким образом, выявляется финансовый результат.

Продажная стоимость товаров, проданных консигнатором или самим предприятием, начинает числиться как дебиторская задолженность (до момента оплаты).

Данная статья баланса заполнятся на основании остатка Главной книги по счету «Товары отгруженные». В нашем примере строка прочеркивается.

Следующей статьей бухгалтерского баланса является статья «Расходы будущих периодов», в которой отражаются суммы расходов, произведенных организацией в отчетном периоде, но подлежащие погашению в следующих отчетных годах в течение срока и, которому они относятся.

Понятно, что, если расходы подобного рода сразу отнести на себестоимость продукции или прибыль, финансовый результат занижен. Для этой цели служит счет 37 «Расходы будущих периодов». В дебет этого счета собираются затраты с различных счетов (10, 70, 69, 76, 50, 51, 52, 71, и др.). Затем ежемесячно или в другие строки равномерно списывают затраты на счета производства, издержек обращения, фондов специального назначения, чистой прибыли организации. Сроки списания подобного рода расходов регулируются законодательство, нормативными актами или определяются на самой организации.

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету «Расходы будущих периодов» Главной книги, данных ведомости №15 и др.

В случае, если поставщики предприятия требуют предоплаты за крупные партии материалов, товаров, сумма предоплаты также может числиться по статье «расходы будущих периодов».

В нашем примере строка прочеркивается.

Подраздел «Запасы» завершает статья «прочие запасы и затраты». По данной статье отражаются запасы и затраты, не нашедшие отражения по другим статьям подраздела. Здесь может быть отражена часть коммерческих расходов, относящихся к остатку не отгруженной продукции и нереализованных товаров.

В эту строку входит стоимость материально-производственных ценностей, которые не вошли в предыдущие строки группы статей «Запасы». Таких материально-производственных ценностей в ООО «Парадиз» нет.

Следующим подразделом оборотных средств является статья «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Здесь отражается сумма налога на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным материальным ценностям и акцизов по подакцизным товарам. В счетах-фактурах поставщиков отдельно выделяются суммы НДС, которые подлежат внесению в дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в разрезе соответствующих субсчетов (НДС по приобретенным МБП, НДС по материалам, НДС по работам и услугам и т.д.)

После факта оплаты материальных ресурсов суммы НДС списываются с кредита счета 19 в дебет счета 68 «Расчеты с бюджетом». В случае, если материалы, оборудование реализовалось на сторону после оплаты их поставщикам, НДС, отнесенный на счет расчетов с бюджетом подлежит восстановлению по дебету счета 19 и списанию на счет реализации. Сумму НДС, уплаченную за материальные ценности, работы и услуги для непроизводственных нужд, необходимо списывать на счет источников финансирования (88 «Нераспределенная прибыль», 96 «Целевые финансирования и поступления»). В случае списания этих сумм на счет «Расчеты с бюджетом», следует поступить в общем порядке исправления выявленных ошибок, т.е. как и в случае с реализацией материалов, восстановить суммы НДС и осуществить правильное списание.

Для целей заполнения данной балансовой статьи имеет значение порядок поступления НДС на счет 19, а также порядок его списания с этого счета, поскольку источником информации при формировании данных баланса по этой статье служат сальдо оборотно-сальдовой ведомости по счету 19.

Конечный остаток по счету 19 (84 тыс.руб.)

В двух следующих подразделах оборотных средств отражена сумма дебиторской задолженности предприятия (организации), учет которой ведется на счетах расчетов.

Подавляющая часть дебиторской задолженности – долги покупателей и заказчиков за готовую продукцию и товары. Таким образом, средства предприятия, замороженные в расчетах, представляют собой коммерческий кредит, облегчающий предприятию контрагенту процесс формирования его запасов и затрат.

Для цели реализации назначения бухгалтерского баланса данные о величине и динамике дебиторской задолженности являются сведениями первостепенной важности. Конкретные приемы по изучению такого рода активов, как-то, исследование показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, сопоставление темпов ее изменения с темпами изменения показателей запасов и других статей баланса, будут раскрыты в дальнейшем. Но необходимо подчеркнуть, что для этих целей необходима дифференциация задолженности по срокам ее погашения. В силу этих причин. В бухгалтерском балансе величина имущества в расчетах представлена по двум подразделам: «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты» и «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение12 месяцев после отчетной даты». Процесс формирования данных в статьях этих подразделов одинаков. Разница заключается в сроках погашения, поэтому для составления статей необходимо привлекать аналитические данные по счетам расчетов бухгалтерского учета.

С целью повышения достоверности показателей бухгалтерского баланса и в силу важности исследований состояния подобного рода активов, расчеты с дебиторами периодически должны подвергаться проверке и подлежат обязательной инвентаризации перед составлением заключительного бухгалтерского баланса (Проводится в срок до 1 октября следующего за отчетным года).

В бухгалтерском балансе разрешается отражение задолженности в общей сумме с процентами за прошедший отчетный период, если начисление процентов обусловлено договором купли-продажи.

В нашем случае организация не имеет долгосрочной дебиторской задолженности.

Источником информации о состоянии краткосрочной дебиторской задолженности могут служить аналитические данные о возникновении, погашении и остатке обязательств.

Дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются в течении 12 месяцев». В эту строку входят: суммы остатков по дебету счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Расчеты в течение 12 месяцев» за минусом кредитового сальдо счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» субсчет «Резервы по краткосрочным долгам»; дебетовое сальдо счета 62 субсчет «Векселя, полученные сроком предъявления в течении 12 месяцев»; дебетовое сальдо счета 76 субсчет «Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами, которые производятся в течение 12 месяцев»; дебетовое сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по авансам, выданным на срок меньше года»; дебетовое сальдо счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет «Расчеты производятся в течение 12 месяцев»; дебетовое сальдо счета 76 субсчет «Расчеты по претензиям, платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев»; дебетовое сальдо счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по вкладам в уставной капитал (складочный капитал)»; дебетовое сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет Задолженность налоговых органов, погашение которой ожидается в течении 12 месяцев»; дебетовое сальдо счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». В нашем случае имеются остатки по счетам 62, 71, 73, 76 (128 тыс.руб. + 5 тыс.руб. + 10 тыс.руб. + 15 тыс.руб. = 158 тыс.руб.)

В следующей статье подразделов отражается задолженность покупателей и заказчиков, обеспеченная полученными векселями. Следует иметь ввиду, что дебиторская задолженность, обеспеченная долговыми обязательствами, не может быть отнесена к разряду сомнительных долгов, следовательно, по этой статье бухгалтерского баланса нет регулирующих показателей. Для формирования показателя этой строки нужно найти разницу между остатками счетов 62, 76 на которых показаны краткосрочные задолженности покупателей и заказчиков, и остатком субсчета счета 63, на котором отражена сумма резерва по таким задолженностям. Конечный остаток по счету 62 (128 тыс.руб.).

Следующим подразделением оборотных активов является группа статей «Краткосрочные финансовые вложения. Здесь показываются вложения, произведенные организацией на срок не более года. По статьям «Инвестиции в зависимые общества» отражается сумм вложения организаций в счет балансовые инвестиции. Статья заполняется на основании аналитических данных Главной книги – счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения, соответствующего субсчета. В нашем примере прочеркивается.

По статьям «собственные акции, выкупленные у акционеров» отражается стоимость акций, учитывающая в бухгалтерском учете по счету 56 «Денежные документы». Статья заполняется по основным данным Главной книги по счету 56 соответствующего субсчета.

Завершает подраздел краткосрочных вложений статья «Прочие краткосрочные финансовые вложения». Сюда могут входить инвестиции предприятия в ценные бумаги различных элементов, займы, предоставленные предприятием строительным организациям. Показатель статьи формируется на основании данных по счету 58 в разрезе соответствующих субсчетов, отражаемых в Главной книге. Кроме того, на этой строке могут существовать регулирующие данные. Подобно ситуации с долгосрочными вложениями, предприятия и организации могут создавать резерв под обеспечение вложений в ценные бумаги краткосрочного характера. Образование резерва и его списание производятся точно так же, как и в случае с долгосрочными финансовыми вложениями. Порядок корректировки показателя на сумму образованного резерва в точности соответствует корректировке вложений долгосрочного характера.

Статья заполняется на основании аналитических данных Главной книги по счетам 58 и 82/2.

Строка 250 «Краткосрочные финансовые вложения». Для формирования показателя этой строки нужно найти разницу между остатком счета 58 «Финансовые вложения» и остатками счетов 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и 55 «Специальные счета в банках» субсчет «Депозитные счета». В оборотно-сальдовой ведомости ООО «Парадиз» остатков по счетам и субсчетам таких счетов нет.

В соответствии с принципом построения актива бухгалтерского баланса в порядке возрастающей ликвидности, за краткосрочными вложениями следует имущество, обладающее еще большей степенью быстроты своей вещественно-экономической природы. Следующим подразделом оборотных средств является группа статей «Денежные средства», в которой отражается имущество, чаще всего обладающее абсолютной ликвидностью, т.е., находящиеся в форме валюты Российской Федерации, кроме того, здесь представлено и менее ликвидное имущество, как то иностранная валюта.

По статье «касса» предприятия. Организации отражают сумму денежных средств, учет которых ведется по счету 50 «Кассы» и специальных регистрах учета (журнал-ордер №1, ведомость №1, другие регистры ручной или машинной формы) основанием для записей по этим носителям информации являются записи на листах кассовой книги.

По статье «расчетные счета» отражения суммы учитывается по счету 51 «Расчетный счет». По дебету этого счета отражается поступление средств, по кредиту – списание. В случае, если имели место неверные записи, обнаруженные путем их сличения с выписками банка, необходимо до выяснения причин их появления отражать суммы денежных средств по счету «Расчеты по претензиям»

Аналитический учет может вестись по разным счетам в разных кредитных учреждения. В регистрах синтетического учета отражение денежных средств расчетного счета проводится подобно отражению средств по кассе.

Для этой цели служит журнал-ордер №2 и ведомость №2. В отличии от средств по кассе, инвентаризация которых проходит путем прямого перечета денежной наличности, основанием для отражения результатов инвентаризации служат выписки баланса.

В следующей статье подраздела – «Валютные счета» отражается сумма денежных средств в иностранной валюте, учет которой ведется на счету 52 «Валютный счет». Аналитический учет этих средств ведется отдельно по валютным счетам на каждый вид валюты. К счету 52 открывается субсчет «Транзитный валютный счет», «Текущий валютный счет», учет средств на которых ведется в соответствии с правилами, установленными ЦБРФ. Основанием для записи по счетам являются выписки банка (уполномоченного банка). В балансе сумма таких средств отражается в валюте Российской Федерации.

По статье «Прочие денежные средства» отражаются средства, находящиеся на специальных счетах в банках в форме денежных документов и суммы переводов в пути. Учет средств специальных счетов ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». На нем показывается движение средств в отечественной валюте, находящихся в форме различных платежных документов (аккредитивы, чеки, другие платежные документы, кроме векселей). Зачисление данных средств производится путем их списания со счетов «Расчетный счет», «Валютный счет» и т.д.

По мере использования средств по этим счетам, суммы списываются на счета расчетов. Остаток средств может быть возвращен с помощью бухгалтерской записи обратной зачислению.

К денежным документам относятся марки пошлин и сборов, почтовые марки, путевки в дома отдыха, извещения о денежных переводах не поступивших на банковский счет и т.п. Подобное имущество обычно сохраняется в кассе организации, но в бухгалтерском учете показывается по счету 56 «Денежные документы». К денежным документам относят также акции, выкупленные у акционеров, однако в бухгалтерском балансе такое имущество отражается в подразделе учета краткосрочных финансовых вложений (до аннулирования выкупленных акций и списания их стоимости за счет резервного капитала или иных средств).

Разумеется, средства, вложенные в денежные документы, образуются за счет отчислений со счетов по учету денежных средств «Касса», «Расчетный счет». Списание вложенных средств осуществляется путем их отнесения на счет затрат, нераспределенной прибыли, другие счета, включая и счета по учету денежных средств.

По этой же статье отражается сумма денежных переводов в пути, учет которых ведется на счете 56 «Переводы в пути» (по этому счету отражается и часть валютной выручки после списания ее с транзитного валютного счета, перед зачислением на текущий).

Строка 260 «Денежные средства». Для нахождения показателя этой строки нужно сложить суммы остатков по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» (субсчета «Аккредитивы» и «Чековые книжки») и 57 «Переводы в пути». Сумма конечных дебетовых остатков по счетам: 50, 51, 55 (3 + 199 + 25 = 227 тыс.руб.).

Последним подразделом раздела II «Оборотные активы» является статья «Прочие оборотные средства». Здесь отражаются оборотные средства предприятий и организаций, не нашедшие отражения по другим статьям раздела. В нашем примере по строке этого подраздела необходимо поставить прочерк.

После заполнения всех статей раздела необходимо подсчитать общую сумму средств, вложенных организацией в оборотные средства. В строке «итого по разделу II» необходимо сложить все суммы подразделов и отдельных статей, которые выступают как подразделы. Таким образом показатель строки 270 находится арифметическим путем и представляет собой сумму средств по строкам 210, 220, 230, 240, 250, 260, 270. (Общая сумма раздела отражается по строке 290) в нашем случае составляет 2095 т.р. на конец отчетного года.

## 2.3 Характеристика статей пассива, методика их составления в организации ООО «Парадиз».

В пассивной части бухгалтерского баланса, имущественная масса собрана исходя из условий ее приобретения, которые при современной форме экономических отношений между предприятием и связанными с ним деловыми отношениями, юридическими и физическими, правильнее рассматривать как обязательства.

Пассив, как и актив, строится по правилу уменьшения стабильности данных своих статей. В соответствии с этим, в первом разделе пассива (по порядковому номеру – четвертый) представлены обязательства, обладающие стабильностью в течение долгого времени оставаться неизменными.

В разделе III «Капитал и резервы» представлена сумма средств, которые по своей экономической природе и исходя из принятых в государстве юридических норм, являются собственностью хозяйствующего субъекта, т.е. предприятия, организации. Причем, сюда входят как средства, имевшие в распоряжении предприятия с начала его работы, так и созданное в процессе хозяйственной деятельности имущество разного вещественного пополнения.

Первой статьей раздела «Капитал и резервы» является статья «Уставной капитал». Здесь должны быть отражены суммы средств, вложенных в организацию при ее создании и ставших собственностью этой организации. Способы инвестиций средств зависят от организационно-правовой формы образованного хозяйствующего субъекта. В акционерных обществах уставной капитал состоит из совокупной номинальной стоимости всех акций. Капитал общества с ограниченной ответственностью разделен на паи (доли), которые могут переходить к другому собственнику только с общего согласия вкладчиков. Существует множество разновидностей уставного капитала: складочный капитал, уставной фонд и т.д. Однако, любое вложение средств в создание предприятия или организации при их создании, необходимо для осуществления финансово-хозяйственной деятельности и приводит к возникновению прав на часть прибыли, а иногда и права влиять на процесс принятия решений о дальнейшей деятельности субъекта хозяйствования.

Многие аспекты в процессе формирования и изменений капитала предприятий регулируются законодательно (в частности, Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом об акционерных обществах). В силу огромной важности уставного капитала для предприятия и влияния, которое может оказать его уменьшение на интересы вкладчиков и деловых партнеров, сумма уставного капитала определяется в уставе и может быть изменена лишь по причинам в нем изложенным или вследствии изменения законодательства.

Уставной капитал предприятий и организаций образуется за счет вкладов участников. Вклады могут быть как денежными вложениями, так и вложениями в ином вещественном пополнении. В последнем случае необходимо, чтобы оценка вклада была как можно более реальной, не только ради вложения реальности балансовых статей. Нои с целью правильного распределения прибыли между участниками.

На заявленную в учредительных документах сумму капитала в учредительных документах сумму капитала открываются счета. «Расчеты с учредителями» (Дебет) и «Уставной капитал» (Кредит). В дальнейшем при фактическом поступлении средств вкладов их стоимость списывается со счета «Расчеты с учредителями» на счета имущества.

Требование сохранения финансовых ресурсов предприятия оказало влияние и на бухгалтерский баланс, в котором уставной капитал на начало года обычно, бывает равен сумме капитала на конец года. Погашение убытков и приращение имущества за счет дополнительного вложения средств, производят по другим статьям баланса.

На основе уставного капитала производится расчет чистых активов предприятия. Порядок исчисления этого показателя разработан и утвержден Минфином. Данный показатель не входит в баланс в качестве статьи или раздела, но рассчитывается на основе его статей. Алгоритм расчета таков, что превышение зарегистрированной величины уставного капитала под этой величиной может иметь место вследствии потерь имущества в результате его порчи, разрушений или вследствии обнаружившихся убытков.

Сравнение чистого имущества с капиталом предприятия зафиксировано в Гражданском кодексе Российской Федерации. При фактическом снижении имущественного потенциала предприятия вследствии убытков необходима перерегистрация предприятия, т.е. уменьшение его уставного капитала, а иногда и хозяйственно-правовой формы, если получившийся в итоге размер капитала меньше, чем его минимально допустимый размер (для ЗАО≥1000 МРОТ и т.д.).

Процедура контроля уставного капитала предприятия, в основном, заключается в сопоставлении учетных данных по счету 85, с данными реестра акционеров, а так же в проверке соответствия учредительных документов предприятия требованию законодательства РФ.

Статья баланса заполняется на основе данных Главной книги по счету 85 «уставно капитал». В нашем случае 263 т.р. на начало и конец года.

Следующим подразделом собственных средств предприятия является статья «Добавочный капитал». Здесь может быть представлен прирост имущества в результате его переоценки (для внеоборотных активов), сумма эмиссионного дохода, образующаяся при продаже акций выше их номинальной стоимости, сумма разницы при увеличении капитала выпущенных акций, дополнительные средства, полученные в результате повторной эмиссии акций, суммы безвозмездно полученных организацией средств. Следует отметить, что проценты основных средств непроизводственного назначения не может отражаться по этой балансовой статье, т.к. осуществляется с использованием счета 88 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток).

Учет этой разновидности собственных средств организации ведется по счету 87 «Добавочный капитал». По кредиту этого счета отражается поступление средств, по дебету их списание. Дебетовые записи по счету 87 могут иметь место в следующих случаях: уменьшение стоимости при переоценке, направления средств на безвозмездную передачу, направление средств на увеличение уставного капитала, направление на покрытие убытка (кроме сумм, образовавшихся в результате переоценки имущества). Кроме того, по дебету счета отражается и сумма увеличения износа при переоценке основных средств в сторону увеличения их стоимости, направление стоимости, возникшей при переоценке имущества на покрытие убытков от безвозмездной передачи этих средств или их реализации, суммы налога на добавленную стоимость от получения имущества безвозмездно. По кредиту отражаются кроме вышеперечисленного и средства фонда накопления, использованные на финансирование вложений долгосрочного характера, как то: вложения в создание основных средств, нематериальных активов, после введения их в эксплуатацию (принятие на баланс). Здесь легко просматривается взаимосвязь между вещественным пополнением имущественной массы и источниками ее приобретения.

Необходимо отметить, что сумма средств по статье «Добавочный капитал» могут быть весьма и весьма условны, т.к. зависит от оценки имущества, которая может отличаться от рыночной стоимости. Корректировка стоимости производится лишь при реализации имущества.

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету 87 «Добавочный капитал» Главной книги, журнала-ордера № 12 и составляет 463 т.р.

Следующим подразделом раздела «Капитал и резервы» является группа статей «Резервный капитал». Резервный капитал предприятия или организации образуется путем ежегодных отчислений от прибыли. Его формирование может быть обусловлено как требованиями законодательства, так и положениями учредительных документов предприятия и его учетной политики. В первом случае размер отчислений, производящихся ежегодно, не может быть менее пяти процентов чистой прибыли. А сами отчисления могут прекратиться не раньше, чем этот вид капитала достигнет размера пятнадцати процентов от уставного капитала.

Образование резервного капитала обязательно лишь для акционерных обществ предприятий с иностранными инвестициями, однако его создание свидетельствует о надежности предприятия, регулярном увеличении стоимости его имущества.

Резервный капитал используется на погашение, выкуп акций предприятия, его облигаций, выплату дивидендов по привилегированным акциям, поэтому ту часть прибыли, за счет которой создается резерв, удобно направлять в активы, обладающие высокой ликвидностью. Эти средства в дальнейшем будут обслуживать потребление резерва предприятия, что сделает назначение резерва адекватным его вещественному пополнению.

В бухгалтерском балансе резервный капитал предприятия показан в разрезе двух статей: «резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством» и «резервные фонды, образованные в соответствии с учредительными документами». Источником информации при заполнении этих статей служит Главная книга и журнал-ордер № 12.

Строка 431 «Резервы, образованные в соответствии с законодательством». Эта строка формируется из сальдо субсчета счета 82 «Резервный капитал», на котором отражена сумма резерва, созданного в соответствии с законодательством РФ». Так как наша организация является ООО, ей не обязательно создавать резервный капитал, поэтому сумма имеющегося резервного капитала отражается по следующей строке.

Строка 432 «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами». Эта строка формируется из сальдо субсчета счета 82 «Резервный капитал», на котором отражена сумма резерва, созданного в соответствии с учредительными документами». Конечное сальдо по счету 82 46 тыс.руб.

Следующим подразделом бухгалтерского баланса в части собственных средств является статья «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

В процессе своей деятельности хозяйствующий субъект наращивает величину своих средств путем получения прибыли, которая и является главной целью деятельности коммерческого предприятия.

Именно прибыль, т.е. созданная на предприятии дополнительная стоимость позволяет осуществлять расширение деятельности предприятия его переориентацию на другой вид деятельности, (в случае необходимости) техническое перевооружение (амортизационных отчислений обычно не хватает).

В учете и анализе, в понятии прибыли входит очень много различных показателей со своими правилами определения (валовая прибыль, чистая прибыль и т.д.), причем, это понятие дифференцируется и по признаку налогообложения, балансовая прибыль отлична от налогооблагаемой, т.к. многие виды затрат не принимаются в целях налогообложения, или относятся на чистую прибыль предприятия. В силу этих причин понятие прибыли является очень емким.

В бухгалтерском балансе представлена чистая прибыль предприятий, т.е., прибыль после возмещения из нее соответствующих затрат путем уменьшения на их сумму. Баланс отражает показатель прибыли с учетом намерений предприятия на использование созданной им стоимости.

Показатель прибыли дает информацию об эффективности деятельности предприятия и его активности, однако показатель данной статьи баланса не может быть применен для этой цели, поскольку здесь представлена прибыль нераспределенная. Общий показатель прироста собственных средств может содержаться по различным статьям, таким, как специальные фонды. Добавочный капитал, кроме того, часть полученной прибыли может и не содержаться в балансе, поскольку была израсходована безвозвратно, т.е. способом, не приводящим к появлению какого-либо имущества. Прибыль, полученная ранее, может быть направлена и на покрытие образовавшегося убытка, разумеется, прибыль после покрытия уже корректируется на его величину, однако, для исследования интересна не только превышение прибыли над убытками, но и его периодичность.

Статья баланса заполняется на основании остатка по субсчету 88/2 «нераспределенная прибыль прошлых лет» и журнала-ордера №12. В пассиве показывается кредитовый остаток, т.е. прибыль.

Сумма нераспределенной прибыли на конец года составляет (602 тыс.руб.).

После заполнения всех статей раздела III «Капитал и резервы» следует подсчитать общий итог такого рода средств. Показатель строки «Итого разделу III» находится арифметически, путем постатейного суммирования 263 + 463 + 46 + 602 = 1374 тыс.руб.

Следующим разделом бухгалтерского баланса является раздел IV «Долгосрочные обязательства». Эта часть пассива предназначена для отражения долгосрочной (на отчетную дату, более 1 года) задолженности.

Подраздел «Кредиты и займы» служат для отражения кредитов банков, займов, полученных от других предприятий и учреждений (в том числе иностранных) как путем эмиссии ценных бумаг, так и вне ее.

Эта строка формируется из сальдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» на котором отражена основная задолженность по долгосрочным кредитам и сумма процентов по ним. Учет по счету 67 в ООО «Парадиз» не ведется.

Строка 515 «Отложенные налоговые обязательства». Эта строка формируется из сальдо счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Конечное сальдо по счету 77 (25 тыс.руб.).

Строка 520 «Прочие долгосрочные обязательства». В эту строку входят долгосрочные пассивы, которые не вошли в предыдущие строки раздела «Долгосрочные обязательства». Таких обязательств в бухгалтерском учете ООО «Парадиз» нет.

После заполнения всех статей раздела IV «Долгосрочные обязательства» следует подвести его общий итог, отражаемый в балансе по строке «Итого по разделу IV». Строка 590 «Итого по разделу IV» формируется из сумм строк 510 + 515 + 520 (0 + 25 + 0 = 25 тыс.руб.).

Последним разделом бухгалтерского баланса является раздел V «Краткосрочные обязательства». Здесь показываются суммы задолженности по краткосрочным кредитам балансов, займов со сроком погашения до одного года, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы.

Методика отражения заемных средств в виде кредитов банков или займов на срок менее двенадцати месяцев ничем не отличаются от способов формирования подобных обязательств в предыдущем разделе. Первым подразделом краткосрочных пассивов является строка 610 «Займы и кредиты». Эта строка формируется из сальдо счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» на котором отражена основная задолженность по краткосрочным кредитам и сумма процентов по ним. Конечное сальдо по счету 66 составляет 106 тыс.руб.

Следующим подразделом краткосрочных пассивов является группа статей «Кредиторская задолженность». Обязательства, представленные здесь, очень разнообразны по экономической природе возникновения и правовому обеспечению, однако, все виды представленных здесь обязательств, как и прочие пассивы раздела, являются краткосрочными, т.е. срок их погашения не превышает двенадцати месяцев.

По статье «поставщики и подрядчики» предприятия и организации отражают остаток своей задолженности за поставленные им материальные ценности, выполненные работы, предоставленные услуги (Товары, материалы, электроэнергия, вода и т.д.).

Величина задолженности зависит от многих факторов: материалоемкости предприятия, динамики цен на рынках ресурсов производства или у оптовиков, практики экономических отчислений, сложившейся между предприятиями и его деловыми партнерами, намерений предприятия относительно будущего объема производства и продаж. Однако, самое существенное состоит в том, что в большинстве случаев имеет место обратная зависимость между размером задолженности такого рода и финансовым состоянием предприятия.

Начисление задолженности происходит по кредиту этих счетов при получении расчетных документов, списание отражается по дебету после оплаты, возникшей ранее суммы долга.

Эта строка формируется из сумм остатков субсчета счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на которых отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Конечное сальдо по счету 60-1 и составляет 199 тыс.руб.

Строка 622 «В том числе задолженность перед персоналом организации».

По статье «по оплате труда» предприятия и организации отражают остаток своей задолженности в виде начисленной, но не выплаченной основной и дополнительной заработной платы, а также задолженность по начисленным, но не выплаченным авансам.

Статья баланса заполняется на основании остатка по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Конечное сальдо по счету 70 составляет 163 тыс.руб.

Следует обратить внимание на сложную систему аналитического учета, служащую для контроля показателей по этой статье. Аналитические данные формируются в самых разнообразных разрезах вплоть до каждого отдельно работника предприятия.

Следующей статьей кредиторской задолженности является статья «В том числе задолженность перед государственными внебюджетными фондами». Эта строка формируется из кредитового сальдо счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Конечное сальдо по счету 69 62 тыс.руб.

В течении отчетного периода в кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» относятся суммы отчислений в корреспонденции со счетами затрат на производство, издержки обращения и расчетов с персоналом по оплате труда. По дебету счета учитываются сумма выплат и начислений, уменьшающих задолженность предприятия как то: начисление пособий по временной нетрудоспособности, выплата пособия по уходу за ребенком. По дебету счета отражаются суммы перечислений, произведенных во внебюджетные фонды.

По строке «задолженность по налогам и сборам» предприятия и организации отражают остаток своей задолженности по платежам в бюджет. Сюда может входить задолженность по налоговым платежам как то: налог на имущество, налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, земельный налог, подоходный налог с работников организации и т.д. В этой же статье баланса отражается задолженность предприятия по штрафам, начисленным за несвоевременную уплату или неправильных начислений налогов, относящихся в бюджет.

Аналитический учет расчетов с бюджетом должен вестись по видам платежей. Достоверность показателя данной статьи напрямую зависит от правильного исчисления сумм, причитающихся к уплате. Что требует правильного определения налогооблагаемой базы, применения соответствующих ставок, правильного определения льгот и их применения, сумм штрафов за нарушение правил ценообразования, неверное начисление налогов, пени и т.д.

Статья бухгалтерского баланса заполняется на основании остатков по счету 68 «Расчеты с бюджетом». В нашем случае 144 т.р. на конец отчетного периода.

По статье «Прочие кредиторы» отражается задолженность, не вошедшая в состав обязательств по другим статьям подраздела. Сюда могут быть отнесены остатки расчетов по имущественному и личному страхованию, расчетов с разными дебиторами и кредиторами (суммы, не относящиеся к задолженности по товарам), внутрихозяйственных расчетов, задолженность перед банком по взятым для работников кредитов, задолженность в расчетах по внебюджетным платежам.

Эта строка формируется из кредитового сальдо субсчетов «Расчеты по претензиям» и «Расчеты по имущественному и личному страхованию» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и плюс кредитовое сальдо счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Аналитический учет средств по этой статье может вестись в различных разрезах (по видам кредитов, по видам платежей, по текущим операциям и выделенному имуществу, и т.д.). В начале наглядного регистра учета может быть использован регистр, отражающий состояние кредиторской задолженности вообще.

Конечное сальдо по кредиту счета 76 составляет 11 тыс.руб.

Статьи кредиторской задолженности как и другие подразделы пассива необходимо ежегодно инвентаризовать. Процесс контроля правильности учетных записей ведется по-разному, в зависимости от природы привлечения средств.

После заполнения всех статей подраздела «Кредиторская задолженность» следует определить его общий итог путем сложения показателей по статьям подраздела. В нашем примере получается 580 т.р.

На практике может сложиться ситуация, при которой на счетах бухгалтерского учета могут существовать дебетовые остатки. (Переплата по социальным отчислениям, заработной плате и т.д.). В таких случаях остатки средств по этим счетам следует учитывать в активе баланса в составе дебиторской задолженности.

Следующим подразделом краткосрочных пассивов является статья «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов», учет которых ведется на счету 75, могут состоять не только в получении от них сумм вкладов и учета их задолженности в активной части, но и в начислении причитающихся или части дополнительно полученной стоимости, т.е. прибыли.

Внутри счета 75 «Расчеты с учредителями» может быть открыт субсчет «Расчеты по выплате доходов». В соответствии с требованием законодательства, выплата дивидендов может произойти не раньше чем будут погашены все долги акционеров по вкладам в уставной капитал, следовательно, состояние расчетов такого рода, может быть отражено либо в активе, либо в пассиве баланса. В последнем случае начисление задолженности происходит в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли, списание, путем уменьшения денежных средств.

Эта строка формируется из кредитового сальдо субсчета «Расчеты по выплате доходов» счета 75 «Расчеты с учредителями» плюс кредитовое сальдо субсчета «Расчеты с работниками по выплате доходов по акциям и долям» счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Остатков по кредиту этих счетов нет.

По статье «Доходы будущих периодов» предприятия и организации отражают сумму доходов, полученную в отчетном периоде, но относящуюся к будущим периодам деятельности. Например, суммы арендной платы, полученные в счет будущих периодов, т.е. предварительно. По данной статье отражаются суммы курсовых разниц по принадлежащим организации ценным бумагам, чья стоимость выражена в иностранной валюте, а также средств на валютном счету.

Следует иметь ввиду, что сумма курсовых разниц по ценным бумагам в валюте или самой валюте. Списывается на прибыль или убыток при их погашении, реализации, обмене, передаче или в конце отчетного периода.

Статья баланса заполняется формируется из конечного сальдо счета 98 «Доходы будущих периодов». Конечное сальдо по счету 98 на конец отчетного периода составляет 10 тыс.руб.

По статье «Резервы предстоящих расходов и платежей показываются остатки зарезервированные организацией средств с целью равномерного включения больших единовременных затрат в себестоимости продукции, товаров, работ и услуг.

Резервы могут быть созданы на оплату предстоящих отпусков работникам предприятия (в летние месяцы в отпуск на крупных предприятиях уходит обычно больше людей, чем в другие периоды времени), на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходы на ремонт основных средств, на выплату вознаграждений по итогам работы организации за год и др.

Резервирование средств осуществляется в корреспонденции со счетами затрат на производство или издержек обращения. Списание происходит путем отнесения фактических затрат на счета расчетов по оплате труда, денежных средств, материалов и т.д.

Данная строка формируется из конечного сальдо счета 96 «Резервы предстоящих расходов». Учет по этому счету в ООО «Парадиз» не ведется.

По статье «прочие краткосрочные пассивы» отражаются обязательства, не вошедшие в качестве составляющих в показатели других статей раздела. Сюда, в частности, могут быть отнесены суммы кредитов банка для работников предприятия, если они не вошли в подраздел «Заемные средства». Отражение такого рода обязательств в последней статье краткосрочных пассивов является менее удобным, поскольку эти долги должны быть покрыты не за счет средств предприятия (предприятие не располагает этими средствами) или его финансового результата, а за счет погашения дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта его работниками. В нашем случае строка прочеркивается.

В соответствии с логикой построения главной формы отчетности после заполнения всех статей раздела «краткосрочные пассивы», следует отразить его общий итог. Показатель статьи «Итого по разделу V» представляет собой сумму показателей его подразделов, как отдельных статей, так и их групп. В нашем случае 696 т.р. на конец года.

Пассив бухгалтерского баланса завершает статья «Баланс», показатель которой представляет собой сумму источников средств организации или ее обязательств, данные по этой строке вычисляются путем сложения общих итогов всех разделов пассивной части баланса и составляет 2095 т.р.

3. Пути совершенствования составления и использование баланса в экономическом анализе

3.1. Использование бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния организации

После того, как баланс составлен, можно сделать предварительную оценку эффективности деятельности компании. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций.

В концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России даны определения активов, обязательств и капитала.

Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Обязательствами считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за время деятельности организации.

Исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия можно при помощи сравнительного аналитического баланса (Приложение 4) и анализа структуры показателей баланса (Приложение 5).

Аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния предприятия.

Непосредственно из расчетов можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия:

1. Общая стоимость активов организации равна сумме разделов Ι и ΙΙ баланса (строки 190 + 290). На начало года – 1693 тысячи рублей, на конец года - 2095 тысяч рублей.
2. Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (активов) равна итогу Ι раздела баланса (строка 190). На начало года – 542 тысячи рублей, на конец года – 798 тысяч рублей.
3. Стоимость текущих средств равна итогу ΙΙ раздела баланса (строка 290). На начало года – 1151 тысяча рублей, на конец года – 1297 тысяч рублей.
4. Стоимость материальных оборотных средств равна строка 210 + строка 220. На начало года – 653 тысячи рублей, на конец года – 912 тысяч рублей.
5. Величина собственного капитала организации равна итогу ΙΙΙ раздела баланса (строка 490). На начало года – 1118 тысяч рублей, на конец года – 1374 тысячи рублей.
6. Величина заемного капитала равна сумме итогов IV и V разделов баланса (строки 590 + 690). На начало года – 575 тысяч рублей, на конец года – 721 тысяча рублей.
7. Величина собственного оборотного капитала равна сумме итогов (ΙΙΙ + IV – I). На начало года – 576 тысяч рублей, на конец года – 601 тысяча рублей.
8. Рабочий капитал равен разнице между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела II - итог раздела V), (строка 290 – 690). На начало года – 576 тысяч рублей, на конец года – 601 тысяча рублей.
9. Наиболее ликвидные активы (сумма свободных денежных средств) равна сумме строк 250+260. На начало года – 341 тысяча рублей, на конец года – 227 тысяч рублей.

Анализируя баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости активов, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженностей. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженностей должны уравновешивать друг друга.

Как видно из аналитического баланса за отчетный период активы организации возросли на 402 тысячи рублей или на 23,7 %, в том числе за счет увеличения внеоборотных активов на 256 тысяч рублей или 63,7 % и прироста оборотных активов на 146 тысяч рублей или 36,3 %. Иначе говоря, за отчетный период во внеоборотные средства было вложено почти в 2 раза больше средств, чем в оборотные.

Материальные оборотные средства увеличились на 259 тысяч рублей, а денежные средства уменьшились на 114 тысяч рублей.

В целом следует отметить, что структура совокупных активов характеризуется значительным превышением в их составе доли оборотных средств, которые составили 68 и 61,9 %, их доля немного уменьшилась в течении года (на 6,1 %).

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, их доля в общем объеме незначительно уменьшилась в течении года на 0,5 %.

Доля собственных средств в обороте уменьшилась на 5,3 % - это отрицательно характеризует деятельность организации.

В структуре заемных средств тоже произошли изменения – доля кредиторской задолженности увеличилась на 4,7 %.

Анализируя увеличение валюты баланса за отчетный период, необходимо учитывать влияние переоценки основных фондов, когда увеличение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности. Наиболее сложно учесть влияние инфляционных процессов, однако без этого затруднительно сделать определенный вывод о том, является ли увеличение валюты баланса следствием только лишь удорожания готовой продукции под воздействием инфляции сырья, материалов, либо оно показывает и на расширение финансово хозяйственной деятельности.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия и в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку.

Поэтому в начале необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитываются следующие показатели (таблица 4):

1. Коэффициент концентрации собственного капитала (К ск).

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости или автономии) показывает долю собственного капитала предприятия в общей сумме средств и характеризует доверие кредиторов к предприятию. По нему видно, какая часть активов предприятия сформирована за счет собственных источников средств.

Кск = Собственный капитал / Валюта баланса = строка 490 / строка 700

Кск (на начало года) = 1118 / 1693 = 0,660

Кск (на конец года) = 1374 / 2095 = 0,656

Чем выше значение этого коэффициента, тем более предприятие финансово независимо от внешних кредиторов, устойчиво и надежно для заключения контрактов и договоров с партнерами, менее рисковое для кредиторов и потенциальных инвесторов.

Рекомендуемый нижний предел этого показателя – 0,6 (или 60%), тенденция к его росту – положительный процесс.

1. Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк).

Коэффициент концентрации заемного капитала – это удельный вес заемных средств в общей валюте баланса. Он показывает, какая часть активов предприятия сформирована за счет заемных средств долгосрочного и краткосрочного характера.

Кзк = Заемные средства / Валюта баланса = (строка 590 + 690) / строка 700

Кзк (на начало года) = 575 / 1693 = 0,340

Кзк (на конец года) = (696+25) / 2095 = 0,344

Чем меньше этот коэффициент, тем устойчивее финансовое положение предприятия. Его предельное верхнее значение – 0,4 (или 40%). Превышение этого показателя свидетельствует о финансовой неустойчивости предприятия.

Коэффициент концентрации заемного капитала и коэффициент концентрации собственного капитала – два взаимосвязанных показателя, их сумма равна 1 (или 100%) (0,66 + 0,34 = 1; 0,656 + 0,344 = 1).

1. Коэффициент финансовой зависимости (Кфз).

Коэффициент финансовой зависимости характеризует зависимость предприятия от заемных средств и показывает их долю в общей сумме средств. Это обратный показатель коэффициенту финансовой независимости, он показывает, какая сумма активов приходится на 1 рубль собственных средств. Если его величина равна 1, то это означает, что все активы предприятия сформированы только за счет собственного капитала.

Кфз = Валюта баланса / Собственный капитал предприятия = строка 700 / строка 490

Кфз (на начало года) = 1693 / 1118 = 1,51

Кфз (на конец года) = 2095 / 1374 = 1,52

По Кфз видно, что на начало года на каждые вложенные в активы 1,51 рубля приходилось 1 рубль собственных средств и 0,51 рубль – заемных, а на конец года на каждые вложенные в активы 1,52 рубля приходится 1 рубль собственных средств и 0,52 рубля – заемных. Его рост на 0,01 рубль говорит о незначительном увеличении доли заемных средств в финансировании и увеличении зависимости предприятия от внешних кредиторов.

4. Коэффициент устойчивого финансирования или финансовой устойчивости (Куф).

Коэффициент устойчивого финансирования определяет долю активов предприятия, финансируемых за счет устойчивых источников. К ним относятся: собственные средства (раздел III баланса) и долгосрочные финансовые вложения (раздел IV баланса), т.е. заемные средства привлекаемые на срок более 1 года.

Куф = (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса = (строка 490 + 590) / строка 700.

Куф (на начало года) = 1118 / 1693 = 0,66

Куф (на конец года) = (1374 + 25) / 2095 = 0,67

Если предприятие не пользуется долгосрочными кредитами и займами, то его величина будет совпадать с величиной коэффициента финансовой независимости.

Желательной является тенденция роста Куф (приближение к 1).

5. Коэффициент маневренности собственного капитала (Км).

Это показатель, характеризующий структуру использования собственного капитала. Он указывает на степень мобильности (гибкости) использования собственных средств.

Км = (строка 490 – строка 190) / строка 490

Км (на начало года) = (1118 – 542) / 1118 = 0,515

Км (на конец года) = (1374 -798) / 1374 = 0,419

Коэффициент маневренности определяет долю собственного капитала, используемого для финансирования текущей деятельности предприятия, т.е. собственный капитал, вложенный в оборотные средства. Показатель резко меняется в зависимости от структуры капитала, отраслевой принадлежности предприятия и его экономического положения, диапазон значения от 0 до 1. В динамике его рост рассматривается как положительная тенденция. Оптимальной является величина = 0,5.

На нашем предприятии Км снизился за отчетный год с 0,51 до 0,42, что отрицательно характеризует деятельность предприятия за отчетный год.

6. Коэффициент финансового левириджа или коэффициент финансового риска – отношение заемного капитала к собственному.

Кфр = Заемный капитал / Собственный капитал = (строка 590 +690) / 490.

Данный коэффициент считается одним из основных индикаторов финансовой устойчивости. Чем выше его значение, тем выше риск вложения капитала в данное предприятие, чем меньше величина данного коэффициента, тем устойчивее финансовое положение предприятия.

Кфр показывает сколько заемных средств привлекается на 1 рубль собственных средств.

Кфр (на начало года) = 575 / 1118 = 0,514

Кфр (на конец года) = (25 + 696) / 1374 = 0,525

На начало года на каждый 1 рубль собственных средств вложенных в активы предприятия, 0,51 рубль приходится на заемные (на начало года и 0,52 на конец года).

На анализируемом предприятии в структуре капитала произошли изменения. Доля собственного капитала имеет тенденцию к снижению. За отчетный период она уменьшилась на 0,4 процентных пункта, так как темпы прироста собственного капитала ниже темпов прироста заемного капитала. Коэффициент финансового риска увеличился на 1,04 процентных пункта. Это свидетельствует о том, что финансовая зависимость предприятия от внешних инвесторов незначительно повысилась.

Оценка изменений, которые произошли в структуре капитала, может быть разной с позиции инвесторов и предприятия. Для банков и прочих кредиторов более надежна ситуация, если доля собственного капитала у клиентов высокая. Это исключает финансовый риск. Предприятия же, заинтересованы в привлечении заемных средств по двум причинам:

1. проценты по обслуживанию заемного капитала рассматриваются как расходы и не включаются в налогооблагаемую прибыль;
2. расходы на выплату процентов обычно ниже прибыли, полученной от использования заемных средств в обороте предприятия, в результате чего повышается рентабельность собственного капитала.

В рыночной экономике большая и все увеличивающаяся доля собственного капитала вовсе не означает улучшение положения предприятия, возможности быстрого реагирования на изменение делового климата. Напротив, использование заемных средств свидетельствует о гибкости предприятия, его способности находить кредиты и возвращать их, то есть о доверии к нему в деловом мире.

Нормативов соотношения заемных и собственных средств практически не существует, так как в различных отраслях разная оборачиваемость капитала.

Каждое предприятие может само для себя определить норматив коэффициента финансового риска:

1. Определим норматив заемного капитала:

А) найдем удельный вес основного капитала в активе баланса и умножим его на 0,25 (798 / 2095 х 0,25 = 0,0952);

Б) найдем удельный вес оборотного капитала в валюте баланса и умножим его на 0,5 (1297 / 2095 х 0,5 = 0,3095);

В) сложим эти результаты и получим нормативную величину заемного капитала ЗК (0,0952 + 0,3095 = 0,4047 = 0,4);

1. Определим нормативную величину коэффициента финансового риска:

А) найдем нормативную величину собственного капитала СК (1 – 0,4 = 0,6);

Б) найдем нормативную величину коэффициента финансового риска: КФР = ЗК / СК = 0,4 / 0,6 = 0,67.

Если нормативная величина КФР меньше его фактической величины, то степень финансового риска высока. В нашем случае нормативная величина КФР = 0,67, а фактическая = 0,52 – это говорит о стабильности предприятия.

Излишек или недостаток плановых источников средств для формирования запасов является одним из критериев оценки финансовой устойчивости предприятия, в соответствии с которым выделяют 4 типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная финансовая устойчивость (запасы меньше суммы собственных оборотных средств):

З (запасы) < СОС (собственные оборотные средства)

Данное соотношение показывает, что все запасы полностью покрываются оборотными средствами, т.е. предприятие не зависит от внешних источников, такая ситуация встречается крайне редко.

2. Нормальная финансовая устойчивость, при котором запасы больше собственного оборотного капитала, но меньше плановых источников их покрытия:

СОС (собственные оборотные средства) < З (запасы) < ИФЗ (источники финансовых запасов).

ИФЗ = СОС + строка 610 (краткосрочные кредиты и займы) + кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам и прочим кредиторам.

Приведенное соотношение соответствует положению, когда успешно работающее предприятие использует для покупки запасов различные источники запасов.

1. Неустойчивое финансовое положение: З > ИФЗ.

Данное соотношение соответствует положению, когда предприятие для покрытия своих запасов вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, которые не являются обоснованными.

4. Кризисное финансовое положение. Кризисное финансовое положение характеризуется ситуацией, когда в дополнение к предыдущему неравенству предприятие имеет кредиты и займы, непогашенные в срок, просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность. Данная ситуация означает, что предприятие не может во время расплатиться со своими кредиторами.

По нашему балансу рассчитаем тип финансовой устойчивости на начало и на конец года:

1. На начало года: СОС = 576 тыс.руб.; З = 653 тыс.руб.; ИФЗ = 576 + 226 + 9 +185 = 996 тыс.руб.

576 < 653 < 996, СОС < З < ИФЗ – это говорит о нормальной финансовой устойчивости на начало года.

1. На конец года: СОС = 602 тыс.руб.; З = 912 тыс.руб.; ИФЗ = 601 + 106 + 200 +11 = 918 тыс.руб.

601 < 912 < 918, СОС < З < ИФЗ – на конец года предприятие также имеет нормальную финансовую устойчивость.

Одним из индикаторов финансового положения предприятия является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность.

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

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

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности активы подразделяются на следующие группы:

А 1 – наиболее ликвидные активы.

А 1 = Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения (строка 250 + строка 260).

А 2 – быстрореализуемые активы.

А 2 = Краткосрочная дебиторская задолженность (строка 240).

А 3 – медленно реализуемые активы.

А3 = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + Прочие оборотные активы (строки 210 + 220 + 230 + 270).

А 4 – трудно реализуемые активы.

А 4 = статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы» (строка 190).

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П 1 – наиболее срочные обязательства.

П 1 = Кредиторская задолженность (строка 620).

П 2 – краткосрочные пассивы.

П 2 = Краткосрочные заемные средства + Задолженность участникам по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства (строки 610 + 630 + 660).

П 3 – долгосрочные пассивы.

П 3 = Долгосрочные обязательства + Доход будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей (строки 590 + 640 + 650).

П 4 – постоянные или устойчивые пассивы.

П 4 = Капитал и резервы (строка 490).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А 1 > П 1; А 2 > П 2; А 3 > П 3; А 4 < П 4.

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства и свидетельствует о наличии у предприятия СОС (собственных оборотных средств).

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

1. Текущую ликвидность (ТЛ), которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

ТЛ = (А 1 + А 2) – (П 1 + П 2);

1. Перспективную ликвидность (ПЛ), это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

ПЛ = А 3 – П 3.

Для анализа ликвидности баланса составим таблицу и определим абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и на конец отчетного периода.

Результаты расчетов по ООО «Парадиз» показывают, что в этой организации сопоставление итогов по активу и пассиву имеют следующий вид:

На начало года: А 1 < П 1; А 2 < П 2; А 3 > П 3; А 4 < П 4.

На конец года: А 1 < П 1; А 2 > П 2; А 3 > П 3; А 4 < П 4.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную.

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

Однако следует отметить, что перспективная ликвидность, которую показывает третье неравенство, отражает платежный излишек который увеличился за отчетный период.

ТЛ (на начало года) = (А1 + А2) – (П1 + П2) = 498 –575 = - 77;

ТЛ (на конец года) = (А1 + А2) – (П1 + П2) = 385 - 686 = - 301;

ПЛ (на начало года) = А3 - П3 = 653 – 0 = 653;

ПЛ (на конец года) = А3 – П3 = 912 - 35 = 877.

Для анализа платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности. Они рассчитываются парами (на начало и конец анализируемого периода). Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно по динамике (увеличению или снижению значения).

1. Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом следует использовать общий показатель платежеспособности организации (L1), вычисляемый по формуле:

L1 = А1 + 0,5 А2 + 0,3 А3 / П1 + 0,5 П2 + 0,3 П3, (L1 > 1);

L1 (начало года)= 341 + 0,5 х 157 + 0,3 х 653 / 390 + 0,5 х 185 + 0,3 х 0 = 341 + 78,5 + 195,9 / 390 + 92,5 = 615,4 / 482,5 = 1,275;

L1 (конец года)= 227 + 0,5 х 158 + 0,3 х 912 / 580 + 0,5 х 106 + 0,3 х 35 = 227 + 79 + 273,6 / 580 + 53 +10,5 = 579,6 / 643,5 = 0,901;

L1 (на начало года) > L1 (на конец года).

С помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Данный показатель применяется также при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе отчетности.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовым вложениям.

К абсолютной ликвидности = краткосрочные финансовые вложения (стр.250) + денежные средства (стр.260) / величина краткосрочных обязательств (стр.690).

Чем ближе коэффициент абсолютной ликвидности к 1, тем надежнее платежеспособность предприятия. Рекомендуется сравнивать показатели своего предприятия с доступными данными близких по профилю хозяйственной деятельности других организаций или своего предприятия за длительный временной период.

К абсол. ликвид. (начало года) = 341 / 390 + 185 = 0,593;

К абсол. ликвид. (конец года) = 227 / 580 + 106 = 0,326

К абсол. ликвид. (на начало года) > К абсол. ликвид. (на конец года).

3. Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет погашения дебиторской задолженности.

К промежуточной ликвидности = (стр.230+стр.240+стр.250+стр.260) / стр.690

К пром. ликвид. (начало года) = 157 + 341 / 575 = 0,866;

К пром. ликвид (конец года) = 158 + 227 / 696 = 0,553;

К пром. ликвид. (на начало года) > К пром. ликвид (на конец года).

Чем ближе этот коэффициент к 1, тем выше платежеспособность предприятия (допустимое значение 0,7 – 0,8). Если на предприятии этот коэффициент составляет 1,5, то это свидетельствует а высшей степени обеспеченности организации ликвидными средствами. Желательно тенеденция к росту этого коэффициента.

4. Коэффициент текущей ликвидности показывает. Этот показатель позволяет оценить, как фирма справляется со своими текущими обязательствами.

К текущей ликвидности = Сумма оборотных активов (стр.290) / Величина краткосрочных обязательств (стр.690)

К текущ. ликв. (начало года) = 1151 / 575 = 2,002;

К текущ. ликвид (конец года) = 1297 / 696 = 1,864;

К текущ. ликвид. (на начало года) > К текущ. ликвид. (на конец года).

Необходимое значение 1,5, Оптимальное значение 2,0 – 3,5. Рост коэффициента считается положительной тенденцией.

5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для текущей деятельности.

К осс = стр.490 – стр.190 / стр.290

Косс (начало года) = 118 - 542 / 1151 = 576 / 1151 = 0,5;

Косс (конец года) = 1374 - 798 / 1297 = 576 / 1297 = 0,444;

Косс (на начало года) > Косс (на конец года).

6. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности показывает сможет ли предприятие восстановить свою платежеспособность, если исходя из коэффициента обеспеченности собственными средствами и Коэффициента текущей ликвидности предприятие признается неплатежеспособным. Если же предприятие признаков неплатежеспособности не имеет, то коэффициент восстановления (утраты) показывает, есть ли опасность в ближайшие полгода превратиться в банкрота.

Поскольку коэффициент восстановления (утраты) получился меньше единицы, то в ближайшие полгода с большой вероятностью можно ожидать от предприятия появления проблемы несвоевременного возврата долгов.

Приведем все коэффициенты, характеризующие платежеспособность в таблицу.

Анализ платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты платежеспособности | На начало года | На конец года | Отклонение |
| Общий показатель ликвидности | 1,275 | 0,901 | -0,374 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,593 | 0,326 | -0,267 |
| Коэффициент промежуточной | 0,866 | 0,553 | -0,313 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,002 | 1,864 | -0,138 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами | 0,5 | 0,444 | -0,056 |

Динамика всех показателей в ООО «Парадиз» отрицательная, это говорит о тенденции снижения платежеспособности предприятия. Общий показатель ликвидности на конец года уменьшился и стал меньше 1. Коэффициент абсолютной ликвидности на конец года уменьшился, но находится в пределах нормы. Коэффициент промежуточной ликвидности на конец года уменьшился и стал критическим. Коэффициент текущей ликвидности – главный показатель платежеспособности снизился на конец года, но находится в пределах нормы. Это говорит о том, что организация располагает объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

3.2 Мероприятия по улучшению структуры бухгалтерского баланса

Для небольшой торговой организации, совершающей в течении года, в среднем менее трехсот однотипных хозяйственных операций техника составления бухгалтерского баланса, принятая в ООО «Парадиз», вполне приемлема, но это не значит, что достоверность и реальность этой формы отчетности не могут быть расширены. Меры по совершенствованию формирования данных баланса можно разделить на два основных направления.

1) Совершенствование учетной политики ООО «Парадиз», т. е. введение в практику учета создания оценочных резервов (под сомнительную дебиторскую задолженность).

2)Совершенствование техники составления статей баланса. Разумеется, степень детализации в регистрах учета не должна быть снижена, так как в условиях отсутствия специализированных форм предоставления информации это приведет к информационному голоду и снижению полезной отдачи баланса. Степень восполняемости затрат на сферу контроля т. е. Бухгалтерию окажется снижена.

В данной ситуации полезной была бы разработка новых форм регистров учета. Желательно, для расчетов с дебиторами по реализации продукции ввести комбинированную форму регистров, предоставляющую информацию о движении средств по синтетическим счетам, в разрезе отдельных дебиторов. Ту же меру следует осуществить в отношении расчетов с кредиторами за предоставленные материалы и МБП. Полезным было бы иметь информацию о материально-вещественном воплощении этих ценностей.

Все это будет способствовать гармонизации аналитического и синтетического учета, усилит степень взаимосвязи и взаимоконтроля регистров.

Вместе с тем было бы желательным создание таких источников информации для составления баланса, которые, обладая свойством наглядности, были бы как можно менее громоздки. Возможно, для этого потребуется введение всеохватывающей дифференциации регистров на основные и промежуточные. Основные регистры (журналы-ордера, ведомости дебетовых оборотов и. т. д.) служат для составления справок-расчетов по каждой группе экономически однородных элементов, а на основании этих промежуточных регистров составляется баланс .

Введение промежуточной ступени формирования балансовых данных должно не только не увеличить, но даже уменьшить количество арифметических ошибок, проистекающих от невнимательности, так как несмотря на дополнительный объем записей, процесс составления баланса становится более упорядочен.

Проблема введения промежуточных источников информации не потеряет своей актуальности и с переходом к машинной форме учета, ведь обладая преимуществом наглядности, они как нельзя лучше подходят для неформального, субъективного анализа.

Подобная техника составления главной формы отчетности способна, при условии многообразия методов исследования, привести к минимизации влияния ограничений присущих балансу. И значит, сделает его основой и конечным этапом стратегической системы учета, т. е. системы интегрированной с анализом хозяйственной деятельности, представляющей собой синтез счетоводства и маркетинга, не требующей привлечения чрезмерного количества дефицитных ресурсов.

Заключение

Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшим и основным является баланс. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций. Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. Из баланса ясно, чем владеет собственник, то есть каков в количественном и качественном отношении тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться и кто принимал участие в создании этого запаса. По балансу определяют сумеет ли предприятие в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами – акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими, или ему угрожают финансовые затруднения.

На основе данных баланса определяют конечный финансовый результат работы предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, который отражается в виде чистой прибыли в пассиве баланса или убытками в активе.

Именно из баланса можно получить большую часть информации о деятельности предприятия. О том, какими средствами пользуется организация – собственными или заемными – и куда она их вкладывает. Поэтому качественно составленный баланс не только избавит от проблем с налоговой инспекцией, но и поможет привлечь заемные средства. Ведь любой банк выдаст предприятию кредит лишь после того, как будет уверен в его стабильном финансовом состоянии. Интересующие данные банк может взять из баланса. Из баланса можно узнать, сколько у предприятия долгов и кто ему должен. На основании баланса налоговые органы проверяют расчет налога на имущество.

Бухгалтерский баланс позволяет, с одной стороны, дать четкое представление о характере поставщиков финансовых ресурсов организации (капитал и обязательства) и условиях их вовлечения в деловой оборот организации (сроки, процентные ставки, обеспечения); с другой стороны, о направлении и характере вложений представляемого капитала в экономические ресурсы общества.

Для принятия управленческого решения необходимо иметь не только бухгалтерские данные о финансово-хозяйственной деятельности организации, но и их сравнительные характеристики в динамике времени. Для планирования стратегии или составления прогноза необходимо иметь четкие представления о том, как, почему и при воздействии каких факторов изменяется тот или иной финансовый и экономический показатель. Для того чтобы располагать такими сведениями, необходимо проводить анализ хозяйственной деятельности на перспективу в каждой организации. Главным источником информации, прежде всего, для внешних пользователей является баланс организации, который наиболее доступен.

Таким образом, значение бухгалтерского баланса очень велико, дополнением к бухгалтерскому балансу является отчет, то есть совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Роль отчета состоим в дополнении, расшифровке тех данных, которые содержатся в балансе; баланс - стержень, вокруг которого группируются в качестве приложений к нему все остальные формы бухгалтерской отчетности, составляющие в совокупности бухгалтерский отчет. Если в указанных отчетных формах отражаются показатели, характеризующие ту или иную сторону деятельности организации, то в балансе представлено состояние всех средств организации.

Основной тенденцией развития бухгалтерского баланса в России было его постоянное усложнение. В последние годы происходит обратный процесс - упрощение структуры бухгалтерского баланса.

Активы предприятия участвуют в хозяйственном обороте непрерывно, изменяя свой состав и форму стоимости. Для руководства хозяйствующим субъектам нужно знать, какими активами располагает, из каких источников они созданы, для какой цели предназначены. На все эти вопросы и дает ответ бухгалтерский баланс.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая.-М.: Проспект, 2007.- 464с.
2. Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, с учетом изменений и дополнений, внесенных Федеральными законами на 01.01.2011г.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. № 43н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Основные средства». ПБУ 6/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов». ПБУ 14/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты». ПБУ 7/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. № 56н.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений». ПБУ 19/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.
12. Приказ Минфина РФ от 22.07.2005г. №67н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”.
13. Методический рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом Минфина РФ от 28.06.2000 г. № 60н.
14. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. Москва. Юнити, 2001г.
15. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет. Москва. Юнити, 2003г.
16. Баркова Т.Управленческие аспекты анализа финансовых результатов на основе бухгалтерской отчетности организации / Управленческий учет, 2006. - № 4, июль-август.- С.27-39.
17. Блинова Т.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Т.В.Блинова, В.Н. Журавлев.- 2-е изд., испр. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.- 272с.
18. Бухгалтерский учет. Учебник / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: Издательская группа “Проспект”, 2001.- 392с.
19. Бухгалтерский и налоговый учет для практиков (2-е изд., перераб. и доп.) / Под ред. Г.Ю.Касьяновой.- М.: ИД “Аргумент”, 2007. – 656с.
20. Гиляровская Л.Т. Комплексный Анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Л.Т.Гиляровская, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий. – М.: Велби, Проспект, 2007.- 360с.
21. Глушков И.И. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Москва, 2002г.
22. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: Учебн. пособие / Н.Е. Зимин. – М.: ИКФ ЭКМОС, 2004. – 240с.
23. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 2002г.
24. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит. Учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 320с.
25. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. Москва. Финансы и статистика, 2002 г.
26. Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Учет прочих доходов и расходов и формирование конечного финансового результата / Бухгалтерский учет. Приложение. – 2007. – С.63-68.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра, 2002.- 640с.
28. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет. Москва. Юристъ, 2001 г.
29. Лащинская Н.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Москва. Издательство «Перспектива», 2004 г.
30. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Сучков Е.А. Теория экономического анализа. Москва. Юристъ, 2002. – 448с.
31. Медведев М.Ю. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов / М.Ю. Медведев. – М.: Омега – Л, 2007. – 419с.
32. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2000. – 255с.
33. Орлов А.И. Теория принятия решений: Учебник для вузов / А.И. Орлов.- М.: Экзамен, 2006. – 576с.
34. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-Пресс, 2001.- 664с.
35. Пласкова Н.С. Экономический анализ: Учебник для вузов / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2007. – 704с.
36. Соколов Я. Влияние учетной политики на финансовый результат / Бухгалтерский учет. – 2006. - №21, ноябрь, - С.43-48.
37. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник для вузов / Г.В.Савицкая. – 12-е изд., испр. и доп. – М.: Новое знание, 2006.- 679с.
38. Журнал «Главбух». № 13 за июль 2003 г., № 19 за октябрь 2003 г., № 1 за январь 2004 г., № 19 за октябрь 2004 г.
39. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 352с.