**1. Роль и значение бухгалтерского баланса в системе отчетности предприятия**

**1.1. Значение и состав бухгалтерской отчетности**

При рассмотрении бухгалтерской отчетности следует руководствоваться Федеральным законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (ПБУ 4/99), Указами и нормативными документами, отражающими принципы по составлению и предоставлению бухгалтерской отчетности. Установленные этими документами содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности, максимально приближены к нормам, заложенным в Международных стандартах учета и финансовой отчетности, разработанных Комитетом по Международным стандартам. Определенные понятия бухгалтерской отчетности сформированы в ПБУ 4/99 и уточнены приказом Министерства Финансов «О формах годовой бухгалтерской отчетности». Уточняют формы отчетности – отраслевые Министерства.

Бухгалтерская отчетность – это совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансового положения предприятия за отчетный период и по установленным формам [25,с.380].

Система показателей отчетности – это особый вид записей, которые являются кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия и его подразделений за определенный период. Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели, которые формируются на основе данных бухгалтерского учета, статистического и оперативного учета [46].

Бухгалтерская отчетность служит базой для формирования обоснованных выводов о финансовом состоянии предприятия и его анализа в динамике лет.

Формирование отчетности на предприятии необходимо и для внутреннего управления и для представления внешним пользователям целью принятия обоснованных выводов и решений.

В настоящее время, в связи с переходом к рыночной экономике существенно пересмотрены теория и методологические принципы бухгалтерского учета, а также система показателей отчетности. Бухгалтерский учет подтверждает информационную базу для составления финансовой отчетности, поэтому основное отличие в современной бухгалтерии заключается в том, что на место чисто процедурных учетно-экономических задач выдвинуты задачи, связанные с обеспечением потребностей внешних пользователей (налоговая инспекция, кредиторы, акционеры, банки и другие пользователи, которые имеют несовпадающие цели), т.е. различные пользователи подходят к оценке учетных объектов не одинаково, поэтому неизбежна множественность методологических приемов определения результатов хозяйственной деятельности [28, с.23].

Концепция бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами учета и финансовой отчетности базируется на следующих основных принципах [28, с.15]:

- принцип денежного измерения;

- обособленного предприятия;

- действующего предприятия;

- принцип учета по стоимости;

- принцип двойственности учета или двойной записи;

Эти основные принципы определяют составление основных форм финансовой отчетности. С изменением условий хозяйствования происходит изменение в составе и содержании форм отчетности, которые в большей степени отражают требования Международных стандартов учета и финансовой отчетности.

В современных условиях бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов в управлении, содержащая синтезированную и обобщенную информацию [32, с.8.].

Данные бухгалтерской отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления и служат для принятия управленческих решений. Бухгалтерская отчетность является основной объективной оценкой хозяйственной деятельности предприятия и базой текущего и перспективного планирования. Информация финансовой отчетности используется и внешними пользователями, заинтересованными физическими и юридическими лицами для экономического анализа.

Комитет американской учетной ассоциации дал определение бухгалтерскому учету и отчетности, как процесс измерения, передачи информации для принятия обоснованных оценок и решений пользователям этой информации. [21, с.76]. Это позволяет контролировать цели учета и отчетности на уровне предприятия, как оценку платежеспособности предприятия, оценку рентабельности, степень ответственности работников, занятых хозяйственной деятельностью, которая достигается при помощи информационного моделирования.

Задачи бухгалтерского учета можно разделить на 3 типа [46]:

- операционные задачи

- тактико-стратегические задачи

- политические задачи

Операционные задачи – представлены в бухгалтерском учете как следствие отражения полноты и правильности реализации в хозяйственной деятельности принятых управленческих решений. Эти задачи решаются через методику бухгалтерского учета и касаются выбора формы отчетности, распределения обязанностей между работниками бухгалтерии организации.

Тактические и стратегические решения обуславливаются принятыми на предприятии системами, которые образуют методологию бухгалтерского учета, устанавливающую соответствие организации бухгалтерского учета и отчетности на предприятии установленным стандартам.

Политические решения отражают степень ответственности лиц за осуществление социальных изменений, и раскрывают по отчетной информации последствия для общества действий администрации.

Данные бухгалтерской отчетности используются на уровне общества для статистических сводок, сопоставления и контроля взаимоотношений с бюджетом исходя из данной отчетности, принимаются решения о распределении инвестиционных ресурсов.

Виды отчетности [23, с.432]:

По источникам получения отчетных данных или в зависимости от содержания отчетности различают:

- бухгалтерскую отчетность;

- статистическую отчетность;

- отчетность по налогам.

2. В зависимости от круга охватываемых показателей:

- отчетность по производству;

- отчетность по труду и заработной плате;

- отчетность о затратах;

- отчетность о наличии и движении основных средств и основных фондов.

3. По роли и объему:

- общегосударственная отчетность;

- внутриотраслевая.

4. По срокам предоставления:

- внутригодовая (периодическая);

- годовая.

5. По степени обобщения данных:

- первичная отчетность;

- сводная отчетность;

- консолидированная отчетность;

6. В зависимости от назначения:

- внешняя отчетность;

- внутренняя отчетность.

Общей целью всех видов отчетности является формирование качественной и своевременной информации о финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, необходимой для принятия управленческих решений, для определения поведения предприятия на рынке и выявления положения отдельных предприятий.

В соответствии с законом «О бухгалтерском учете» ФЗ-402 от 28 декабря 2013 года в состав бухгалтерской отчетности включается бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним. Наиболее важной формой отчетности для анализа финансового состояния предприятия является форма №1 «Бухгалтерский баланс». Его значение настолько велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса. Анализ бухгалтерского баланса является, по сути, предварительным анализом финансового состояния предприятия, позволяющими судить о его финансовой устойчивости и характере использования финансовых ресурсов.

**1.2. Сущность бухгалтерского баланса и его виды**

Баланс (франц. balance, весы)- учетный документ, в котором на определенную дату в денежном выражении показываются хозяйственные средства и их использование в сопоставлении с источниками их образования и получения. В основе своей термин «Баланс» латинского происхождения. Буквально: bis- дважды, lans-чаша весов [47].

Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используются в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение:

1) равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.

2) наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояния средств предприятия в денежной оценке на определенную дату [27, с. 128].

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

В бухгалтерском балансе показывают состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства квалифицируются по составу, источникам формирования, размещению и т.д.

Наиболее важными в бухгалтерском учете квалифицированные признаки хозяйственных средств:

1) состав (вид)

2) источники формирования

Хозяйственные средства по составу подразделяются на: основные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на: собственные и привлеченные.

Бухгалтерский баланс построен на классификации хозяйственных средств, т.е. он состоит из двух равновесных частей: в одной отражаются средства по их составу (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.), а с другой – по источникам формирования (уставный капитал, ссуды банка, задолженность поставщикам и т.д.) Первая часть баланса называется активом, а вторая пассивом. Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе и в пассиве отображается одно и тоже – хозяйственные средства предприятия, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, а в пассиве за счет каких источников они сформированы.

Каждый элемент актива и пассива (вид средств или источников) называют статьей баланса [25, с. 48].

В мировой практике принимают две формы бухгалтерского баланса: горизонтальный и вертикальный. [48] При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, пассивы в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (столбик): сначала статьи, характеризующие актив, далее- статьи пассива. В США выбор горизонтальной или вертикальной формы баланса оставлен за экономическими субъектами.

Независимо от выбранного варианта применяется уравнение:

Активы = Пассивы + Капитал

Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отражаются менее ликвидные статьи («нематериальные активы», «основные средства», «долгосрочные инвестиции» и т. п.), а в конце, наиболее лквидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах).

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей актива и пассива баланса. Этому способствуют горизонтальные взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находится напротив пассива. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяют выделить 3 раздела пассива:

-капитал и резервы

-долгосрочные обязательства

-краткосрочные обязательства

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.) В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом.

Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года и прошлых лет, фонд социальной сферы имеют место в 3 разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли.

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

В пятом разделе баланса отражаются заемные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особое место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса. Они называются в разделе статей «Доходы будущих периодов», (резервы предстоящих расходов) и др.

Итоги по балансовым статьям актива и пассива называются валютой баланса [25, с.48].

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что обеспечивает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены 3 графы, в которых отражены периоды, за которые произошли их изменения. Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса.

Существует несколько видов бухгалтерских балансов, которые можно классифицировать по следующим признакам [25, с.50]:

1) время составления;

2) источник составления;

3) объем информации;

4) характер деятельности;

5) форма собственности;

6) объект отражения;

7) способ очистки;

Наглядно все виды бухгалтерских балансов представлены на рисунке 2.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть:

-вступительные;

-текущие;

-ликвидационные;

-разделительные;

-объединительные;

-заключительные;

-санируемые;

По источникам составления балансы подразделяется на:

-инвентарные

-книжные

-генеральные

Инвентарные. Составляются только на основании инвентаря средств. Составляются или при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или при изменении хозяйством своей формы.

Классификация бухгалтерских балансов

По назначению

Сальдовый

Оборотный

По времени составления

Вступительный

Текущий

Заключительный

Ликвидационный

Соединительный

Разъединительный

Консолидируемый

Санируемый

По объему содержания информации

Единичные

Сводные

По способу очистки

Баланс-брутто

Баланс-нетто

По характеру деятельности

По основной деятельности

По не основной деятельности

По форме собственности предприятия

Государственные

Муниципальные

Консолидированных

Частных

Совместных

Общественных

**Рис.1. Классификация бухгалтерских балансов**

Книжные. Составляются только на основании данных текущего бухгалтерского учета, без предварительной проверки их путем инвентаризации.

Генеральные. Составляются на основании учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации баланс подразделяется на:

- единичные

- сводные.

Единичный (индивидуальный) баланс отражает деятельность только одной организации.

Сводный баланс составляют по данным нескольких предприятий, объединенных между собой на организационной или юридической основе. Такие балансы делают, например, в целом по ведомствам или отрасли путем суммирования одноименных показателей.

По характеру деятельности балансы могут быть основной и не основной деятельности.

По формам собственности различают балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных и совместных предприятий, общественных организаций.

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

Баланс – брутто – это баланс, включающий в себя регулирующие статьи. Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной себестоимости) средств

вычисляются из суммы той или иной статьи. Например, для расчета остаточной стоимости основных средств из суммы статьи «Основные средства» вычитается сальдо регулирующей статьи «Амортизация основных средств»

Баланс – нетто – это баланс, который не содержит регулирующих статей. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой». С 1996г. баланс – нетто является действующей формой бухгалтерской отчетности в РФ. До этого бухгалтерский баланс строился по принципу баланса – брутто.

По объему отражения балансы делятся на: самостоятельные и отдельные.

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственность, ясность.

В России до настоящего времени не найдена единая форма бухгалтерского баланса, которая удовлетворяла бы запросы российской экономики и была бы наиболее приближена к мировым стандартам. Об этом свидетельствуют разработки и введение новых планов счетов бухгалтерского учета и новых форм бухгалтерской отчетности, в том числе бухгалтерского баланса.

**1.3. Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике**

Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей 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.

Данные баланса необходимы собственникам для контроля над вложенным капиталом, руководству организации при анализе и планировании, банкам и другим кредиторам – для оценки финансовой устойчивости.

В соответствии с ПБУ 4/99 бухгалтерский баланс должен объединять средства в активе по разделам:

«Внеоборотные активы»

«Оборотные активы»,

а источники образования этих средств по разделам:

«Капитал и резервы»

«Долгосрочные обязательства»

«Краткосрочные обязательства» [9]

Структура бухгалтерского баланса показана на рисунке 2.

Бухгалтерский баланс

**ПАССИВ**

**АКТИВ**

Краткосрочные обязательства

Долгосрочные обязательства

Капитал и резервы

Оборотные активы

Внеоборотные активы

*Долгосрочные активы*

*Текущие активы*

*Собственный капитал*

*Заемный капитал*

**Рис.2. Структура бухгалтерского баланса**

Как упоминалось выше, согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной (балансовой) и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например в случае ликвидации предприятия. Текущая «цена» активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции.

Анализ активов, обязательств и капитала организации проводится по балансу (ф. № 1) с помощью одного из следующих способов:

* анализа непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
* формирования уплотненного сравнительного аналитического баланса путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
* дополнительной корректировки баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу – дело довольно трудоемкое и неэффективное, так как слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Как отмечают Л.В. Донцова и Н.А. Никифорова, один из создателей балансоведения, Н.А. Блатов, рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики.

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 организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа [15, с. 87].

Значение баланса как основной отчетной формы исключительно велико, поскольку он позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия. На основе баланса производится оценка эффективности размещения капитала предприятия, его достаточности для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размера и структуры заемных источников, а также эффективности их привлечения.

На рис. 3 показаны основные направления анализа по данным бухгалтерского баланса. Наиболее важными задачами анализа баланса являются:

- анализ размещения капитала

**Рис. 3. Структура анализа финансового потенциала организации**

- анализ источников формирования капитала;

- оценка ликвидности баланса и платежеспособности предприятия;

- оценка кредитоспособности и риска банкротства;

- оценка финансовой устойчивости.

В экономике любого государства баланс выполняет следующие основные функции [36]:

* баланс знакомит собственников, менеджеров и других лиц, осуществляющих управление имущественным состоянием хозяйствующего субъекта с экономическим потенциалом предприятия. Из баланса они узнают, чем владеет собственник и за счет каких источников сформировано имущество предприятия;
* по балансу определяется возможность предприятия выполнить взятые на него обязательства перед третьими лицами и наличие финансовых трудностей у него;
* динамика имущества предприятия позволяет оценить способность руководителей сохранять и приумножать вверенные им материальные и денежные ресурсы;
* на основе данных баланса осуществляется оперативное финансовое планирование деятельности любого предприятия, которое становится неотъемлемой частью контроля за движением денежных потоков и получением прибыли;
* располагая балансами дочерних организаций, руководители акционерных обществ могут координировать деятельность своего хозяйственного комплекса;
* данные бухгалтерских балансов широко используются налоговыми службами, кредитными организациями и органами статистики, поскольку они представляют богатый материал для изучения особенностей современной экономической жизни.

Анализ баланса осуществляется как горизонтальным, так и вертикальными методами. Цель горизонтального анализа – выявление абсолютных и относительных изменений величин различных статей баланса за определенный период, оценка этих изменений. В частности, если проводится горизонтальный анализ баланса, данные баланса по базовым данным берутся за 100 %; далее строятся динамические ряды статей и разделов баланса в процентах к их базисным значениям. При этом определяется тренд, то есть основная тенденция динамики показателя. Трендовый анализ носит перспективный (прогнозный) характер. В настоящее время ценность этих показателей снижается из-за инфляции, но эти данные можно использовать при проведении межхозяйственных сравнений.

Цель вертикального анализа – расчет удельных весов отдельных статей в валюте баланса и оценка этих изменений. Относительные показатели сглаживают влияние инфляции. Для удобства расчетов можно совмещать в табличном материале горизонтальный и вертикальный анализ.

Сведения об организации, которые можно получить из бухгалтерского баланса, подразделяются на две категории. К первой относится информация, непосредственно связанная со статьями баланса (абсолютные балансовые показатели) и ко второй – информация, полученная путем расчета различных соотношений статей баланса (относительные балансовые показатели).

Простое ознакомление с показателями баланса само по себе может многое сказать об организации. Такая статья актива, как основной капитал (основные средства, нематериальные активы) может служить ориентиром для банка, так как чем больше наличие недвижимого имущества, тем вернее гарантия возврата заемных средств. Аналогично величина оборотного капитала организации может иметь большое значение для ее поставщиков, поскольку именно она служит показателем состояния текущих расчетов организации с поставщиками.

На стадии предварительного анализа формируется первоначальное представление о деятельности организации, выявляются изменения в составе имущества и источниках его формирования, устанавливаются взаимосвязи между показателями форм отчетности.

Предварительная оценка выполняется в три этапа.

На первом этапе проводят визуальную и простейшую счетную проверку показателей финансовой отчетности по формальным и качественным признакам, в частности, с точки зрения:

- правильности и ясности заполнения отчетных форм (наличие таких реквизитов, как название организации, отчетная дата, необходимые подписи и пр.), соответствия итогов и пр.;

- взаимной увязки показателей различных форм отчетности (например, информация о величине и изменении дебиторской и кредиторской задолженности по балансу должна соответствовать данным ф. № 5, раздел 3 «дебиторская и кредиторская задолженность»).

На втором этапе устанавливается характер изменений, произошедших в анализируемом периоде в составе имущества организации и его источниках.

Прирост основных и оборотных средств можно считать положительным, если темпы их роста ниже темпов роста объемов продаж товаров и услуг и отрицательным, если имело место обратное соотношение. В качестве положительного явления можно также рассматривать увеличение доли денежной наличности и быстрореализуемых ценных бумаг в оборотных средствах, что будет свидетельствовать о расширении возможностей организации по возврату полученных кредитов.

На третьем этапе проводится расчет и оценка динамики ряда аналитических коэффициентов, характеризующих финансовое положение организации. При этом результатам расчетов должна быть дана соответствующая экономическая интерпретация: оценка соотношения собственных и заемных средств организации с позиции его финансовой устойчивости и кредитоспособности; общее заключение относительно платежеспособности и ликвидности организации; характеристика наметившихся тенденций изменения ликвидности организации и факторов, их определяющих [14, с.9].

Таким образом, роль бухгалтерского баланса как основной отчетной формы исключительно велика, поскольку он позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия.