Балансовая политика коммерческих организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Гарынцев, Андрей Геннадиевич  
**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Гарынцев, Андрей Геннадиевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Казань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

199

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Гарынцев, Андрей Геннадиевич

ВВЕДЕНИЕ.

1 БАЛАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

1.1 Экономическая сущность балансовой политики.

1.2 Эволюция науки о балансовой политике.

2 МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1 Статическая и динамическая концепции бухгалтерского баланса.

2.2. Балансовая политика как средство воздействия на финансовое положение организации.

2.3. Балансовая политика как средство воздействия на финансовые результаты деятельности организации.

3 МОДЕЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В РАМКАХ ВЕДЕНИЯ БАЛАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ.

3.1 Методика построения аналитического баланса в целях удовлетворения потребностей пользователей.

3.2. Модель оптимального баланса для целей управления финансовой устойчивостью организации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Балансовая политика коммерческих организаций"

Актуальность темы исследования. Изучением весьма многоаспектной проблемы формирования показателей бухгалтерского баланса занимались многие исследователи на протяжении почти всей истории становления и развития бухгалтерского учета. Однако происходящие в настоящее время в российской экономике сложные и во многом противоречивые процессы становления рыночных отношений обусловили необходимость глубокого переосмысления теоретического и практического наследия специалистов в области балансоведения.

Бухгалтерский баланс, прежде всего, представляет собой отчет о финансовом положении организации. Порядок отражения в балансе активов, обязательств и капитала во многом определяет финансовое благополучие организации в будущем. В этой связи становится достаточно важным вопрос регулирования показателями баланса, что выражается в появлении такой учетной категории, как балансовая политика.

Понятие балансовой политики появилось в научной бухгалтерской литературе в двадцатых годах прошлого века и связывалось, прежде всего, с процессом формирования бухгалтерских отчетов акционерными обществами и ба-лансоведением. Одновременно с появлением понятия возникла дискуссия о сущности балансовой политики, ее значении, целях. Полного согласия и четкости в определении сущности балансовой политики, ее связи сбухгалтерским учетом не существует и в настоящее время. Неоднозначно в научной среде отношение к необходимости проведения балансовой политики организаций. Существуют также различные мнения относительно целесообразности, законности и безопасности применения балансовой политики. Поэтому представляется интересным изучение данных вопросов в контексте мнений различных ученых и практиков бухгалтерского учета.

Особое значение имеет практическое освещение проблемы, поскольку возникает немало вопросов относительно применения приемов и методов балансовой политики в реальной коммерческой организации, их влияния на показатели бухгалтерской отчетности в зависимости от целей ее составления.

Актуальность темы исследования, возросшая теоретическая и практическая значимость проблемы ведения балансовой политики, отсутствие соответствующей теории, и дискуссионность многих моментов предопредели выбор темы исследования.

Степень разработанности проблемы. Научные аспекты данного исследования формировались на основе изучения, анализа, переосмысления теоретических и методологических исследований отечественных и зарубежных ученых по проблемам формирования и использования показателей бухгалтерского баланса. Многие вопросы данной проблемы широко рассматривались в работах таких ученых конца XIX - середины XX века, как АринушкинН.С., Бахчисарайцев Г.А., Блатов Н.А., Вейцман Н.Р., Вейцман P.JL, Галаган A.M., Евзлин З.П., Кипарисов Н.А., Лозинский А.И., Лунский Н.С., Рощаховский А.К., Рудановский А.П.

Некоторые аспекты данного круга проблем представлены работами таких зарубежных ученых, как Л.А.Бернстайн, Й.Бетге, М.Ф. Ван Бреда, П.Герстнер, А.Гильбо, Е.Леотей, М.Р.Мэтьюс, Б.Нидлз, Ф.Обербринкманн, Д.Перера, Ж.Ришар, И.Ф.Шер, О.Шмаленбах, Э.С.Хендриксен, В.Хойер.

В настоящее время решением многих актуальных проблем, связанных с формированием показателей бухгалтерского баланса в рамках ведения балансовой политики, занимаются такие отечественные исследователи, как Бакаев А.С., Бреславцева Н.А., Ефимова О.В., Заббарова О.А., Каспина Р.Г., Ивашкевич В.Б., Ковалев В.В., Куликова Л.И., Кутер М.И., Романова С.А., Патров В.В., Новодворский В.Д., Пятов М.Л., Палий В.Ф., Соколов Я.В.,Шеремет А.Д., Цыганков К.Ю. и другие.

Вместе с тем, изучение научно-экономической литературы показало, что в настоящее время по-прежнему остаются неразработанные теоретические и прикладные вопросы ведения балансовой политики коммерческих организаций.

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационного исследования является обоснование и разработка положений концепции ведения балансовой политики как средства воздействия на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- исследование разнообразных дефиниций баланса, сформулированных учеными-экономистами на протяжении нескольких веков, для разработки современного подхода к обоснованию экономической сущности бухгалтерского баланса;

- обоснование экономической сущности балансовой политики как учетной категории на основе объединения понятий «политика» как целенаправленного действия и «бухгалтерский баланс» как инструмента воздействия на финансовое положение организации;

- исследование этапов развития науки о балансовой политике и систематизация взглядов ученых-экономистов на приемы и методы ведения балансовой политики;

- изучение концепций статического и динамического баланса в их эволюционном развитии с выделением основных различий между ними;

- исследование содержания и структуры современного российского бухгалтерского баланса с целью выделения его статических и динамических статей;

- обоснование балансовой политики как инструмента управления показателями, характеризующими финансовое положение организации, и разработка направлений практической реализации балансовой политики;

- определение способов воздействия балансовой политики на финансовые результаты деятельности организации;

- разработка методики построения аналитического баланса для целей проведения анализа финансового положения организации в рамках ведения балансовой политики;

- построение модели оптимального баланса для целей управления финансовой устойчивостью организации.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования явилась совокупность теоретических и методологических особенностей бухгалтерского баланса и влияние применения балансовой политики на финансовое положение организации. В процессе работы над диссертацией исследовались проблемы теории, методологии и практики функционирования международной и национальной системы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Объектом практической реализации исследования явились хозяйствующие субъекты, функционирующие в условиях рыночной экономики.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды и публикации отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа; законодательные и нормативные акты Российской Федерации; международные и российские стандарты бухгалтерской (финансовой) отчетности. Также были использованы публикации в зарубежных и российских изданиях, материалы научных конференций, ресурсы глобальной информационной системы Интернет, бухгалтерская (финансовая) отчётность предприятий России: ОАО «КАМАЗ», ОАО «Северо-Западные магистральные нефтепроводы», ОАО «Татнефть», ОАО «Нижнекамскнефтехим», ФГУАП «Кавминводыавиа» различные обзорные, статистические и справочные материалы, систематизированные и обработанные автором.

Методика исследования основывалась на наблюдении, обработке результатов, анализе полученных результатов, установлении и практической реализации полученных выводов. При этом использовались методы: экономико-математический, графический, сопоставления, детализации и обобщения, анализа и другие.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в рамках раздела «Бухгалтерский учет и экономический анализ» Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика»: п. 1.1 «Исходные парадигмы, базовые концепции», основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета, п. 1.4 «Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа», п. 1.6 «Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учёта, формирование отчётных данных».

Научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в разработке научно обоснованной концепции балансовой политики как средства воздействия на систему финансовых показателей организации.

В процессе работы получены следующие основные научные результаты:

- дано теоретическое обоснование бухгалтерского баланса как информационной модели, позволяющей характеризовать баланс как инструмент воздействия на финансовое положение организации в интересах составителей баланса;

- обоснована экономическая сущность балансовой политики как осознанное воздействие на форму и содержание бухгалтерского баланса в рамках действующих бухгалтерских принципов и стандартов с целью формирования показателей, соответствующих заранее заданным стратегическим целям развития коммерческой организации;

- сформулировано положение о том, что при составлении бухгалтерского баланса должно быть разумное сочетание принципов составления статического и динамического балансов, обусловленное конфликтом интересов пользователей бухгалтерского баланса;

- определены направления практической реализации балансовой политики на финансовое положение организации: варьирование показателями баланса с помощью оценок статей баланса, изменение структуры активов баланса, изменение структуры обязательств в балансе;

- обосновано прямое (путем формирования оценочных резервов и резервов предстоящих расходов) и косвенное (путем использования различных способов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, оценки материально-производственных запасов и незавершенного производства, группировки и списания затрат на производство) воздействие балансовой политики на финансовые результаты деятельности организации;

- разработана методика построения аналитического баланса для целей проведения анализа финансового положения организации, в основе которого лежит раздельное отражение агрегированных статей баланса и исключение из этих агрегированных статей тех статей, которые неоднородны по своему содержанию.

Практическая значимость исследования. Представленные в диссертации результаты и выводы могут быть использованы в практической деятельности широким кругом коммерческих предприятий, независимо от отрасли и вида их деятельности при разработке направлений совершенствования балансовой политики организации с целью воздействия на финансовое положение и финансовые результаты деятельности предприятия.

Апробация результатов исследования. Результаты научного исследования разнообразных дефиниций баланса, направлений практической реализации балансовой политики с целью воздействия на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, концепций статического и динамического баланса доложены на ряде всероссийских, межвузовских и итоговых научно-практических конференций.

Ряд предложений автора нашли свое практическое применение в ОАО «Нижнекамскнефтехим», ОАО «КАМАЗ», ФГУАП «Кавминводыавиа».

Основные научные результаты диссертационного исследования нашли свое отражение в десяти публикациях общим объемом 2,75 печ. л., в том числе в двух статьях в изданиях, рекомендованных ВАК объёмом 0,5 печ. л.

Структура и объём работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений. Она изложена на 160 страницах текста, включает 27 таблиц, 14 рисунков, а также 17 приложений. Список использованной литературы содержит 126 наименований.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Гарынцев, Андрей Геннадиевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного исследования позволяют сделать соответствующие обобщения, выводы и предложения, направленные на совершенствование ведения балансовой политики коммерческими организациями.

1. В экономической литературе существуют разнообразные дефиниции баланса как категории бухгалтерского учета. При этом каждая раскрывает новые грани этого понятия и дополняет содержание данной категории. Наибольший интерес представляет понятие баланса как информационной модели, которое наиболее близко к сущности термина «балансовая политика». Раскрытие баланса в качестве информационной модели позволяет характеризовать баланс как инструмент воздействия на финансовое положение организации в интересах составителей баланса. Балансовая политика как учетная категория может характеризоваться на основе объединения понятий «бухгалтерский баланс» и «политика» как целенаправленное действие. В контексте бухгалтерского учета политика проводится коммерческой организацией в сфере экономических отношений с различными участниками хозяйственной деятельности, которые пользуются бухгалтерской отчетностью. При этом действием является формирование показателей бухгалтерского баланса. Вместе с тем, необходимо понимать, что формирование баланса как публичной отчетности, регулируется нормативными актами. Соответственно, ведение балансовой политики имеет ограничения, связанные с законодательством, определяющим методологию ведения бухгалтерского учета и основные требования к составлению отчетов, то есть балансовая политика осуществляется в рамках действующего законодательства. В связи с этим балансовая политика представляет собой осознанное воздействие на форму и содержание бухгалтерского баланса в рамках действующих бухгалтерских принципов и стандартов с целью формирования показателей, соответствующих заранее заданным стратегическим целям развития коммерческой организации.

2. Появление балансовой политики связано с развитием рыночных отношений, формированием новых видов деятельности, новых форм взаимоотношений в бизнесе и изменением существующих на фоне отставания государственного регулирования от хозяйственной практики. Факторами, вызвавшими возникновение и развитие балансовой политики являются:

- столкновение потребностей в составе и содержании в информации разных групп пользователей бухгалтерской отчетности, которое диктует достижение определенного согласия интересов при формировании отчетности;

- вариантность способов ведения бухгалтерского учета, разрешенная нормативными актами, которая позволяет бухгалтеру проявлять творческий подход и опираться на своё профессиональное суждение;

- ограниченность круга ситуаций финансово-хозяйственной деятельности, описанных законодательством по бухгалтерскому учету, отставание нормативного регулирования от практики;

- множество индивидуальных особенностей отдельных организаций, не позволяющее полностью унифицировать содержание показателей бухгалтерской отчетности;

- научно-технический прогресс, влекущий постоянное изменение внешней среды: возникновение новых видов деятельности, новых технологий, форм расчетов и т.д.

- широкое распространение автоматизированных информационных систем, которые позволяют гибко реагировать на изменения внешней среды и моделировать ситуации при формировании балансовой политики.

Балансовая политика всегда была предметом деятельности бухгалтеров, которая представляет собой не столько вуалирование и фальсификацию показателей баланса, сколько творческий подход к регулированию показателями финансовой отчетности организации, в том числе и баланса. Ведение балансовой политики должно производиться в рамках действующего законодательства и нормативных документов в области бухгалтерского учета. При этом выбираются такие методы бухгалтерского учета, которые позволяют наиболее оптимально представить бухгалтерскую отчетность.

Таким образом, содержание балансовой политики находится, с одной стороны, в поле нормативного регулирования бухгалтерского учета, а с другой стороны, формируется вне этого поля и является движущей силой, провоцирующей дальнейшее развитие законодательства по бухгалтерскому учету и учетной методологии.

3. Вопрос о правильном построении балансовой таблицы давно стал предметом научного исследования. Однако некоторые исследователи подошли к балансу с другой стороны - со стороны изучения зависимости, существующей между структурой баланса и целевой установкой организации. В связи с этим были разработано учение о статике и динамике баланса.

В российском бухгалтерском учете наблюдается склонность к построению статического бухгалтерского баланса. Так, согласно Положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Вместе с тем в чистом виде статический баланс не составляется, поскольку правила составления статического баланса требуют, чтобы на балансе отражалось имущество, оцененное по реализационной или ликвидационной стоимости. Однако основным видом оценки имущества организации в отечественном бухгалтерском учете является фактическая себестоимость.

Поэтому при составлении российского бухгалтерского баланса в соответствии с действующими правилами ведения учета и составления отчетности допускается смешение принципов статического и динамического балансов. Такой подход обусловлен конфликтом интересов пользователей бухгалтерского баланса, которые преследуют разные цели его изучения.

4. Балансовая политика при должном желании и умении может превратиться в эффективный инструмент управления показателями, характеризующими финансовое положение организации. С этой целью балансовая политика может осуществляться по следующим направлениям: варьирование показателями баланса с помощью оценок статей баланса; изменение структуры активов баланса; изменение структуры обязательств в балансе.

Неоспоримое значение при составлении бухгалтерского баланса играет оценка. В этом смысле балансовая политика особенно может быть применена в отношении таких статей, как финансовые вложения, дебиторская задолженность, материально-производственные запасы, основные средства, нематериальные активы. Для улучшения показателей, отражающих финансовое положение организации, может быть применен принцип наивысших цен.

В рамках ведения балансовой политики можно варьировать оценкой ценных бумаг, имеющих текущую рыночную стоимость; вкладов организации-товарища по договору простого товарищества; имущества, переданного в натуральной форме в счет вклада в уставный (складочный) капитал.

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» ценные бумаги, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. В связи с этим возникает проблема подтверждения рыночной стоимости ценных бумаг для их отражения в бухгалтерской отчетности. Для целей отражения в бухгалтерском балансе таких ценных бумаг, как акции, целесообразно рассчитывать средневзвешенную цену сделки за акцию; использовать котировки акций, полученные на местной (региональной) фондовой бирже, а при отсутствии таких котировок использовать данные с любой другой фондовой биржи на территории Российской Федерации.

Анализ положений ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности» и статьи 1042 Гражданского кодекса РФ показал, что имеются различия в порядке оценки вкладов по договору простого товарищества у передающей стороны, установленном законодательными и нормативными документами. Во избежание завышения стоимости активов, переданных в совместную деятельность, целесообразно их оценивать по стоимости, по которой они были отражены в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу.

Одним из способов балансовой политики является проведение переоценки основных средств и нематериальных активов. При проведении переоценки основных средств следует установить перспективы в отношении переоцененных объектов основных средств: использование в самой организации либо последующее их выбытие. В том случае, если последует выбытие переоцененных объектов основных средств, необходимо учитывать направления выбытия: продажа, вклад в уставный (складочный) капитал другой организации, ликвидация, безвозмездная передача. Увеличение стоимости основных средств целесообразно для организации в том случае, если она использует их для передачи в залог (ипотеку) с целью получения заемного капитала, а также при необходимости увеличения чистых активов, поскольку обязательным условием нормального функционирования организации является превышение или равенство величины чистых активов над размером уставного капитала.

Анализ положений ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» в отношении переоценки нематериальных активов, а также уменьшения их стоимости по результатам тестирования на обесценение показал, что балансовая политика в отношении оценки нематериальных активов в современных условиях вряд ли возможна, поскольку она практически нереализуема. Это обусловлено тем, что активный рынок нематериальных активов в России в настоящее время отсутствует, поскольку они являются уникальными.

В отношении материально-производственных запасов в российском бухгалтерском учете декларируется принцип «низших цен». Применение этого принципа может быть распространено не на все материально-производственные запасы, а только на готовую продукцию и товары, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

Изменение структуры актива баланса в рамках ведения балансовой политики представляется возможным при установлении границы стоимостной оценки, разделяющей основные средства от оборотных средств. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» основные средства стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 20000 руб. за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Организации имеют право самостоятельно варьировать стоимостной границей, выше которой расходы по приобретению имущества относятся к основным средствам, а ниже — к оборотным средствам, что оказывает непосредственное влияние на структуру активов организации и на показатели, характеризующие ее финансовое положение. Для улучшения коэффициентатекущей ликвидности целесообразно отражение имущества в составе оборотных средств. Вместе с тем, в некоторых случаях становится необходимым учитывать имущество как основные средства, несмотря на их незначительную стоимость. Причинами этого являются дефицитность отдельных видов имущества и необходимость в более строгом контроле за их сохранностью, а также ограничения на увеличение себестоимости выпускаемой продукции для малоприбыльных и убыточных организаций.

Изменение структуры обязательств в рамках балансовой политики возможно при отражении долгосрочных кредитов и займов в разделе краткосрочных обязательств.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, по кредитам и займам, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается 12 месяцев, должен осуществляться в обязательном порядке. В противном случае могут быть нарушены соотношения, определяющие коэффициенты ликвидности, свидетельствующие о финансовом положении организации.

Изменение структуры, как активов, так и обязательств возможно при отражении имущества, взятого в лизинг. Трактовка лизинга как операции внебалансового финансирования для арендатора характерна для хозяйственного законодательства России. Подобная трактовка может приводить к существенным заблуждениям пользователей бухгалтерской отчетности организации-арендатора при анализе ее финансового состояния.

5. Воздействие балансовой политики на финансовые результаты деятельности организации может быть как прямым, так и косвенным. Прямое воздействие осуществляется путем формирования оценочных резервов и резервов предстоящих расходов, то есть непосредственного отражения резервируемых сумм на счетах учета доходов и расходов. Косвенное воздействие осуществляется путем использования различных способов начисленияамортизации основных средств и нематериальных активов, оценки материально-производственных запасов и незавершенного производства, группировки и списания затрат на производство, поскольку эти способы лишь опосредованно оказывают влияние на показатели бухгалтерской отчетности организации.

При формировании балансовой политики целесообразно установить предел формирования резерва по сомнительным долгам, поскольку значительные размеры резервов по ожидаемым неплатежам могут натолкнуть кредиторов и инвесторов на мысль о несолидности клиентуры предприятия.

Формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей в практической деятельности вызывает много вопросов, и в первую очередь из-за трудности определения реальных сумм. В реальной ситуации возможно формирование такого резерва только в отношении таких материально-производственных запасов, как готовая продукция и товары, на которые установлены продажные цены. Формирование резерва под снижение стоимости сырья и материалов будет означать манипулирование показателями финансовых результатов, поскольку организация не имеет возможности достоверного подтверждения текущей рыночной стоимости таких запасов.

Формирование резерва под обесценение финансовых вложений возможно только в отношении ценных бумаг, по которым может быть определена и обоснована расчетная стоимость. В отношении всех других видов финансовых вложений (вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, вкладов организации-товарища по договору простого товарищества) создание резерва весьма проблематично.

Балансовая политика может проявляться в создании резервов, связанных с событиями, произошедшими после отчётной даты; резервов под условные факты хозяйственной деятельности; резервов, связанных с прекращением деятельности. Проверка выполнения условий формирования названных резервов, а также определение суммы создаваемого резерва относится к профессиональному суждению бухгалтера, что, безусловно, порождает определенную субъективность в обоснованности отражения указанных резервов.

К наиболее распространенным способам косвенного воздействия на финансовые результаты деятельности организации в рамках ведения балансовой политики можно отнести варьирование способами начисления амортизации основных средств и методами оценки товарно-материальных запасов.

6. В рамках балансовой политики актуальным представляется построение аналитического баланса, который позволит без особых усилий провести качественный анализ финансового положения организации. С учетом этих требований целесообразно расположить все активы по степени убывания их ликвидности. При формировании активов в аналитическом балансе обязательным требованием является раздельное отражение агрегированныхстатей баланса и исключение из этих агрегированных статей тех статей, которые неоднородны по своему содержанию.

В аналитическом балансе из состава денежных средств целесообразно исключать денежные документы (почтовые марки, марки госпошлины, авиабилеты, путевки в дома отдыха, санатории, детские лагеря и т.д.), а также денежные счета, на которые наложены ограничения и которые не могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств (кроме платежей по налогам и сборам). В связи с тем, что статья баланса «Краткосрочные финансовые вложения» с позиции реальной ликвидности достаточно неоднородна, из состава краткосрочных финансовых вложений необходимо выделить только ликвидные финансовые вложения, так называемые эквиваленты денежных средств (краткосрочные ценные бумаги со сроком погашения до 3-х месяцев).

При составлении аналитического бухгалтерского баланса целесообразно краткосрочную дебиторскую задолженность показывать в разделе баланса «Оборотные активы», а долгосрочную дебиторскую задолженность - в разделе «Внеоборотные активы», что соответствует положениям МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». Краткосрочная дебиторская задолженность, представляемая в действующем бухгалтерском балансе, отличается друг от друга по смыслу и характеру хозяйственных операций, поэтому объединение всех этих видов дебиторской задолженности только ослабляет возможности анализа. В аналитическом балансе следует элиминировать неоправданную дебиторскую задолженность, которая возникает вследствие недостатков в деятельности организации (при выявлении недостач, растрат и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств), а также ту задолженность, которая по своей экономической сути таковой не является (например, задолженность в виде расходов по обслуживанию займов и кредитов, полученных для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты).

В аналитическом балансе следует элиминировать расходы будущих периодов, поскольку такими расходами не обеспечиваются текущие обязательства. При составлении аналитического баланса целесообразно из состава краткосрочных обязательств выделить доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов, поскольку они по своей экономической природе не являются обязательствами и не соответствуют критериям их признания.

На основе подготовленного к анализу баланса можно сделать более верные выводы о структуре имущества компании и источниках его формирования, а коэффициенты, рассчитанные по таким данным, будут более правдиво отражать реальное положение организации.

7. На основании данных бухгалтерского баланса осуществляется экономический анализ, общим недостатком которого является подмена динамической оценки статической оценкой. Такой подход приводит к тому, что вместо оценки финансово-экономического состояния за период дается оценка финансово-экономического состояния на отчетную дату. В связи с этим становится актуальным выбор структуры баланса, которая бы полностью соответствовала всем граничным значениям действующих критериев оценки финансово-экономического состояния организации. Подбор оптимальной структуры баланса можно проводить с учетом темпов роста важнейших показателей: имущества в целом и его составляющих: имущества в денежной форме и неденежной форме, имущества собственного и заемного.

На основе методики выбора оптимальной структуры баланса с целью разработки универсального механизма управления финансовой устойчивостью организации, предложенной А.В. Грачевым, и фактических показателей балансов организаций, может быть представлен оптимальный баланс, структура которого полностью соответствует установленным требованиям, а расчетные значения коэффициентов надежности находиться в пределах установленных границ.

Одним из основных показателей, отражаемых в бухгалтерском балансе, и свидетельствующих об эффективности деятельности организации, является показатель нераспределенной прибыли. В связи с этим вызывает интерес определение влияния факторов на показатель нераспределенной прибыли на основании данных бухгалтерского баланса. Сложный механизм взаимосвязей экономических показателей успешно изучается с помощью математических методов, и в частности проведением корреляционно-регрессионного анализа. Построенная в диссертации с помощью этого метода многофакторная модель показателя нераспределенной прибыли дает четкое представление о размерах и степени влияния факторов на прибыль, и в зависимости от характера данного влияния можно планировать увеличение балансовой прибыли за счет усиления положительных и ослабления действия отрицательных факторов.

Внедрение в практическую деятельность коммерческих организаций разработанных в диссертации методологических положений обеспечит ведение балансовой политики как инструмента управления показателями, характеризующими финансовое положение организации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Гарынцев, Андрей Геннадиевич, 2008 год

1. Антология учетной мысли. Из истории бухгалтерии /сост. Д.В. Назаров, М.Ю. Медведев. М.: Экономисть, 2006. - 352 с.

2. Агеева О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособие. -М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2008. -464 с.

3. Аринушкин Н.С. Балансоведение (курс элементарный). Самара: Издание автора, 1927. - 143 с.

4. Аринушкин Н.С. К вопросу об анализе баланса (конспективное изложение). Самара: Издание объединения работников учета при Самарском губ-отделе союза совторгслужащих, 1927. - 103 с.

5. Аудит Монтгомери /Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейлли, М.Б. Хирш; Пер. с англ.; Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИШ, 1997. - 542 с.

6. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. -М.:Аудит, ЮНИТИ, 1999. 246 с.

7. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. - 238 с.

8. Балансоведение. Под ред. Н.А. Бреславцевой Серия «Высшее образование». Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. - 480 с.

9. Барац С.М. Курс двойной бухгалтерии. Спб: Типография М.М. Ста-сюлевича, 1905.-681 с.

10. Белоусов М.С. Искажение бухгалтерского учета и отчетности как средство экономической политики капиталистических монополий. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М., 1950.

11. И.Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. -М.: Финансы и статистика, 1996. 624 с.

12. Бетге Йорг. Балансоведение: Пер. с нем. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000.-454 с.

13. Блатов Н.А. Балансоведение (курс общий). Л.: Издательство «Экономическое образование, 1928. - 283 с.

14. Блатов Н.А. Балансоведение (курс общий). Издание третье, переработанное и дополненное. JI.-M.: Государственное торговое издательство, 1931. - 296 с.

15. Блатов Н.А. Счетоводство товариществ, акционерных обществ и трестов (учет капиталов и резервов). — M.-JL: Государственное издательство, 1928. -232 с.

16. Блейк Джон, Амат Ориол. Европейский бухгалтерский учет. Справочник /Пер. с англ. — М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. -400 с.

17. Богачева Е. Урон от Enron. Зарубежный опыт // http: //www.compromat.ru

18. Бухгалтерский учет: Учебник /А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Вруб-левский и др.; Под ред. П.С. Безруких. 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 2002. - 719 с.

19. Бухгалтерский учет: Учебник /А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Вруб-левский и др.; Под ред. П.С. Безруких. 5-е изд., перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 796 с.

20. Вейцман Н.Р. Балансы капиталистических предприятий и их анализ. Издание третье, дополненное. М.: Внешторгиздат, 1962. - 188 с.

21. Вейцман Н.Р. Баланс предприятия и общественность. — М.: Издательство «Финансы», 1964. 33 с.

22. Вейцман Н.Р. Курс балансоведения. М.: Центросоюз, 1927. - 241 с.

23. Вейцман Р.Я. Курс счетоводства. Издание 10-е. -М., 1922. 165 с.

24. Галаган A.M. Государственное счетоводство. М.: Финансовое издательство НКФ СССР, 1928. - 138 с.

25. Галаган A.M. Общее счетоведение. Учение об объекте учета. Учение о методах учета. -М.: Издание заочных курсов промышленной академии, 1930. -68 с.

26. Галаган A.M. Основные принципы счетоведения. М., 1925 - 145 с.

27. Гарынцев А.Г. Оценка статей баланса как средство ведения балансовой политики // Бухгалтерский учёт. 2008. - № 23. - С. 61-63.

28. Гуляев А. Курс бухгалтерии. Часть теоретическая. М.: Издание К.И. Тихомирова, 1906. - 142 с.

29. Генералова Н.В. Как работать с МСФО в России. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. - 192 с.

30. Генералова Н.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие. -М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. 416 с.

31. Генералова Н.В. Профессиональное суждение и его применение при формировании отчетности, составленной по МСФО // Бухгалтерский учет. 2005. №23. С. 61-65.

32. Герстнер П. Анализ баланса. Издание второе. М.: Издательство «Экономическая жизнь», 1926. - 352 с.

33. Герстнер П. Интересные случаи из бухгалтерской практики. М.: Московское академическое издательство «Макиз», 1926. - 120 с.

34. Гетьман В.Г. Закон «Сарбейнса-Оксли 2002 г.» важный инструмент, используемый в США в борьбе с мошенничеством в финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. - 2006. - № 7(91). - С. 9-20.

35. Гетьман В.Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет. 2006. - № 2. - С. 54-58.

36. Голосов О.В., Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты, контроль, эффективность, кризис. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. — 512 с.

37. Грачев А.В. Моделирование финансовой устойчивости предприятия // Финансовый менеджмент. -2003. № 5. - С. 17-34.

38. Грачев А.В. Выбор оптимальной структуры баланса // Финансовый менеджмент. 2004. - № 5. - С. 17-42.

39. Евзлин З.П. Балансы. Как их составлять, разбирать и проверять. Л.: Издательство «Наука и школа», 1928. - 163 с.

40. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. М.: Омега-Л, 2004. - 408 с.

41. Заббарова О.А. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: Учебное пособие. М.: КНОРУС, 2005. - 256 с.

42. Заббарова О.А. Балансоведение: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2007.-256 с.

43. Ивашкевич В.Б., Куликова Л.И. Бухгалтерское дело: учебное пособие. М.: Экономист, 2005. - 523 с.

44. Каспина Р.Г. Бухгалтерская отчетность в системе корпоративного управления. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. - 152 с.

45. Каспина Р.Г. Международная система финансовой отчетности. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003. - 176 с.

46. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2006. — 224 с.

47. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 2000. - 432 с.

48. Кипарисов Н.А. Основы балансоведения. Построение балансов и анализов» М.: Издательство наркомторга СССР и РСФСР, 1928. - 223 с.

49. Кипарисов Н.А. Теория советского хозяйственного учета. Балансовый метод в советском учете /Под ред. И.Г. Кемпера и П.Б. Клеймана. М.- Л.: Снабтехиздат, 1932. — 375 с.

50. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2002. - 768 с.

51. Ковалев В.В., Патров В.В., Быков В.А. Как читать баланс. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 672 с.

52. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. -М.: Финансы и статистика, 2004. 720 с.

53. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 1997.-512 с.

54. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения). — М.: ТК Велби, изд-во «Проспект», 2006.-476 с.

55. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.

56. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, утвержденная приказом Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180.

57. Кошкин И.А. К методике оперативно-балансового учета. — М.-П.: Государственное социально-экономическое издательство, 1933. — 201 с.

58. Куликова Л.И. Учет основных средств: современная концепция и тенденции развития. Казань: Издательство КФЭИ, 2000. - 308 с.

59. Куликова Л.И. Финансовый учет. Изд. 2-е, перераб. и доп.: Казань, 1999. -212 с.

60. Куликова Л.И., Гарынцев А.Г. Балансовая политика как учетная категория // Бухгалтерский учет. 2006. - № 17. С. 70-76.

61. Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории. Учебное пособие. — М.: Экспертное бюро-М, 1997. 496 с.

62. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 592 с.

63. Лавров К.Н., Цыплакова Т.П. Финансовая аналитика. MATLAB 6. -М.: ДИАЛОГ-МИФИ, 2001. 368 с.

64. Леотей Е., Гильбо А. Общие руководящие начала счетоведения. М.: МАКИЗ, 1924. 392 с.

65. Лунский Н.С. Счетоводство общее и коммерческое. Главный склад в книжных магазинах Н.П. Карбасникова в Санкт-Петербурге и Москве, 1905. -224 с.

66. Марченко А.К., Барабанов И.М. Основы бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы, 1980 - 222 с.

67. Медведев М.Ю., Назаров Д.В. История русской бухгалтерии. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. - 436 с.

68. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита/Zhttp: www.iia-ru.m/goods/index.html#top.

69. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке М.: Аскери-АССА, 2007. - 1078 с.

70. Международные стандарты финансовой отчетности /под ред. Л.В. Горбатовой. Москва: ВолтерсКлувер, 2006. - 544 с.

71. Мидлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений: Пер. с англ. /Под ред. И.И. Елисеевой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 408 с.

72. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. 304 с.

73. Мюллер Г., Гернон X., Минк Г. Учет: международная перспектива: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1992. — 136 с.

74. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник /Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999.-663 с.

75. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. /Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993. - 496 с.

76. Николаева С.А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2000. - № 12. - с. 50-55.

77. Обербринкманн Ф. Современное понимание бухгалтерского баланса// Пер. с нем. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 416 с.

78. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон № 6-ФЗ от 08.01.98 // СПС Консультант Плюс.

79. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.02 (в ред. от 31.12.04) // СПС Консультант Плюс.

80. Оверченко М. Фастоу виновен // http: //www.compromat.ru

81. Островский О.М. Проблемы регулирования бухгалтерского учета в России в условиях его реформирования и перехода на МСФО // Бухгалтерский учет.-2003.-№ 14.-С. 3-9.

82. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. М.: Бератор-Пресс, 2003.-216 с.

83. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. 88 с.

84. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 1984. - 279 с.

85. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н.

86. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 32н.

87. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № ЗЗн.

88. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 ноября 2001 г. № 96н.

89. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2000 г. № 92н.

90. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2001 г. № 60н.

91. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 июня 2001 г. № 44н.

92. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 декабря 2007 г. № 153н.

93. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н.

94. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. № 126н.

95. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н.

96. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденная постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283.

97. Рассказова-Николаева С.А. Обучение профессиональному суждению // Бухгалтерский учет. 2007. - № 17. - С. 44-50.

98. Рассказова-Николаева С.А. Обучение профессиональному суждению // Сибирская финансовая школа. 2007. - № 1 (62). - С. 19-24.

99. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика /Пер. с фр. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 160 с.

100. Рощаховский А.К. Балансы акционерных предприятий. Санкт-Петербург: Типо-Литография «Якорь», 1910.-63 с.

101. Рудановский А.П. Построение баланса. М.: .: Московское Академическое издательство «Макиз», 1926. - 236 с.

102. Рудановский А.П. Принципы общественного счетоведения. Второе переработанное издание. М.: Московское Академическое издательство «Макиз», 1925.-271 с.

103. Рудановский А.П. Теория балансового учета. Введение в теорию балансового учета. Баланс как объект учета — М.: Московское научное издательство «Макиз», 1928. 183 с.

104. Рудановский А.П. Теория балансового учета. Оценка как цель балансового учета. Счетное исчисление. М.: Московское научное издательство «Макиз», 1928. - 174 с.

105. Сивере Е.Е. Счетоведение и счетоводство. Опыт научного исследования. С-П.: Главный склад в книжном магазине Н.Г. Мартынова, 1892. - 69 с.

106. Сивере Е.Е. Учебник счетоводства. Курск: Издательство «Советская деревня, 1927. - 427 с.

107. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

108. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

109. Соколов Я.В. Профессиональное суждение новый инструментарий современной бухгалтерии // Бухгалтерский учет. - 2005. - № 21. - С. 45-47.

110. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Финансовый результат как цель бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2007. - № 21. - С. 56-59.

111. Стоцкий В.И. Баланс промышленного предприятия и его анализ. М.-JL: ОГИЗ Государственное издательство политической литературы, 1941. - 127 с.

112. Трудолюбов М. Enron погубил финансовый гений // http: //www.rid.ru

113. Усачев А .Я. Экономический анализ баланса. М.: Издательство РИО Объединения работников учета, 1926. 117 с.

114. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. /Под ред. проф. Я.В. Соколова. -М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.

115. Хойер В. Как делать бизнес в Европе. М.: Фонд «За экономическую грамотность», 1991. —253 с.

116. Хорин А.Н. Рыночно-ориентированная финансовая отчетность: баланс корпоративного капитала // Бухгалтерский учет. 2006. № 15. с. 39-44.

117. Хорин А.Н. Рыночно-ориентированная финансовая отчетность: отчет о стоимости// Бухгалтерский учет. 2006. № 16. с. 50-57.

118. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия. М.: Экономисть, 2005. - 222 с.

119. Шевелев А.Е. Концепция непрерывности деятельности в бухгалтерском учете предприятия в современных экономических условиях. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2005. - 212 с.

120. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Издательство "Экономическая жизнь, 1925. — 575 с.

121. Шмаленбах Э. Счетные планы: Опыт унифицированной классификации счетов производственных предприятий /Пер. с нем. Д.И. Копылова. Д.: Экономическое собрание, 1928. - 92 с.

122. Шнейдман JI.3. От гармонизации к конвергенции национальных стандартов с МСФО // Бухгалтерский учет. 2003. № 11. с. 71-78.

123. Экс-финдиректор WorldCom приговорен к пяти годам лишения свободы// http: //www. vedomosti.ru/newsline.

124. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры /Пер. с англ. Под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова. — М.: Финансы и статистика, 1993. — 560 с.