

мои цифры – мои скакуны

бухгалтерский баланс: порядок чтения и оценки

Несмотря ни на что достаточно надежным, официально доступным, подготовленным по единой методике, а, следовательно, сопоставимым источником информации об организации является ее бухгалтерская отчетность. Она состоит из образующих единое целое нескольких взаимосвязанных форм: бухгалтерского баланса, отчета и прибылях и убытках, приложений к ним, пояснительной записки, при необходимости – аудиторского заключения. Единая система показателей отчетности позволяет сводить их по отдельным отраслям, экономическим регионам и по всему народному хозяйству в целом.

В условиях рыночной экономики возрастает интерес пользователей к отчетности: для кредиторов важна платежеспособность организации, для собственников – рентабельность собственного капитала, для инвесторов – показатели котировок на фондовом рынке, для конкурентов – характеристики коммерческой активности, доли рынка. Проблема состоит в умении воспользоваться представленной информацией. Раскроем сущность, принципы построения, состав и структуру бухгалтерского баланса для его правильного чтения и последующего анализа.

Бухгалтерский баланс (форма №1) – это таблица, характеризующая имущественное и финансовое положение организации на определенную дату. Структура и группировка данных баланса обеспечивает основное балансовое равенство:

АКТИВ =
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Лукинова Е.А.
*кафедра
бухгалтерского
учета и аудита
Академии труда
и социальных
отношений*

В концепции бухгалтерского учета дается экономическая характеристика активов, обязательств, капитала, которая не является критерием для их отражения в учетных регистрах и не получила дальнейшей конкретизации в других отечественных нормативных актах. В соответствии с определениями Международной системы финансовой отчетности *активы* – это ресурсы, контролируемые компанией, которые были приобретены в результате событий прошлых лет, от которых ожидается экономические выгоды в будущем. *Обязательства* – это текущая задолженность, возникшая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, поддерживающих экономическую выгоду. *Капитал* – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Актив признается в балансе, если есть вероятность притока будущих экономических выгод, он может быть надежно оценен и имеет стоимость. Важно то, что активы контролируются организацией. Главный критерий группировки данных в активе – участие в обороте организации.

Внеоборотные активы (фиксированные) приобретаются на длительный срок с надеждой получения доходов и увеличения прибыли от их использования в будущем (основные средства, затраты на капитальные вложения, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения). Некоторые из этих объектов амортизируют, то есть переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, в виде амортизационных отчислений.

Оборотные (текущие) активы непрерывно “протекают” через производство, изменяя при этом свою форму: товарную – денежную – товарную. Это материально-производственные запасы, дебиторская задолженность (ситуация, когда должны предприятию), денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

Пассивы подразделяются на:

- капитал собственника;
- добавочный капитал;
- нераспределенную прибыль;

**для
отечественного
учета более
характерной
и привычной
является
горизонтальная
форма
бухгалтерского
баланса**

– долгосрочные пассивы (задолженность по обязательствам на срок более одного года);

– краткосрочные (текущие);

– долги предприятия, которые необходимо погасить в течение года (краткосрочные ссуды, торговые кредиты, обязательства по распределению, то есть текущая задолженность по уплате в бюджет налоговых платежей, задолженность перед персоналом по оплате труда).

Бухгалтерский баланс может иметь вертикальное построение, тогда капитал отражается как остаточный. Это доля в активах компании, остающаяся после вычета ее обязательств (средства, внесенные акционерами, прибыль, резервы). Вертикальное построение баланса позволяет увидеть собственный капитал, а его промежуточные итоги – нетто-активы – дают возможность упростить анализ платежеспособности организации. Однако, для отечественного учета более характерной и привычной является горизонтальная форма бухгалтерского баланса. Для иллюстрации основных принципов построения приведем обе формы баланса, относящиеся к одним и тем же исходным данным:

Пример

*Вертикальный бухгалтерский баланс
фирмы X на определенную дату*

1. Внеоборотные активы	900
1.1. Основные средства	900
2. Оборотные активы	700
2.1. Сырье	300
2.2. Дебиторы	350
2.3. Денежные средства	50
3. Краткосрочные обязательства	400
4. Нетто-оборотные активы(стр.2 - стр.3)	300
5. Нетто-активы (стр.1 + стр.3)	1200
6. Акционерный капитал	200
7. Нераспределенная прибыль	1000
8. Итого собственный капитал	1200

Итак, сумма нетто активов (активов за минусом обязательств) соответствует источникам – собственному капиталу.

актив признается в балансе, если есть вероятность притока будущих экономических выгод, он может быть надежно оценен и имеет стоимость

Используя эти же данные построим горизонтальную форму бухгалтерского баланса.

Горизонтальная форма бухгалтерского баланса фирмы X на определенную дату

1. Внеоборотные активы	900	3. Капитал и резервы	1200
1.1. Основные средства	900	3.1. Акционерный капитал	1000
2. Оборотные активы	700	3.2. Нераспределен. прибыль	200
2.1. Сырье	300	4. Долгосрочные обязательства	–
2.2. Дебиторы	350	5. Краткосрочные обязательства	400
2.3. Денежные средства	50		
БАЛАНС	1600	БАЛАНС	1600

Как видно из приведенных форм, вертикально построенный баланс в промежуточных итогах показывает нетто-активы (активы баланса за минусом обязательств). Горизонтальную же форму следует подвергать дополнительной обработке для получения аналогичных показателей.

При чтении баланса следует помнить, что при его составлении используются общими правилами бухгалтерского учета:

а) нельзя принимать в зачет статьи активов и пассивов, статьи прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен действующим Положением по бухгалтерскому учету;

б) отдельные показатели отражаются в нетто-оценке, то есть по остаточной стоимости, равной разнице первоначальной за минусом начисленной амортизации, например, стоимость основных средств, нематериальных активов; материально-производственные запасы, по которым созданы резервы под снижение рыночной стоимости, показываются за минусом этих резервов;

в) расчеты и обязательства показываются в зависимости от сроков их погашения;

г) соблюдение принципов полноты информации, ее существенности, нейтральности отчетных данных, сопоставимости показателей от одного отчетного периода к другому, достоверности отчетности, последовательности применения учетной политики и др.

Для правильной оценки статей баланса, точнее

***вертикальное
построение
баланса позволяет
увидеть
собственный
капитал***

– отдельных показателей, по которым приводится сумма, следует знать правила их оценки. Рассмотрим их более подробно.

Первый раздел “Внеоборотные активы” включает в себя следующие статьи: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

Что касается нематериальных активов, основных средств, доходных вложений в материальные ценности (в их составе показывается имущество, предназначенное для сдачи в пользование третьим лицам с целью получения выгоды, например, в лизинг или прокат), то эти статьи баланса показываются в нетто-оценке, о чем говорилось раньше. В составе статьи “незавершенное строительство” учитываются затраты на строительные-монтажные работы, приобретение оборудования, инструмента, инвентаря, прочие капитальные затраты (проектно-изыскательские, геолого-разведочные) в сумме фактических затрат для застройщика (заказчика). Таким образом, построенные объекты основных средств вплоть до ввода их в постоянную эксплуатацию в состав основных средств не включаются, соответственно, амортизация по ним не начисляется.

Долгосрочные финансовые вложения – это инвестиции в государственные ценные бумаги, акции и участие в уставных капиталах других организаций, а также предоставленные другим предприятиям на территории РФ и за ее пределами займы на срок более года. Эта статья баланса отражается в сумме фактических затрат для инвестора. Разница между номиналом ценной бумаги и суммой фактических затрат на ее приобретение равномерно в течение времени ее обращения относится на результаты хозяйственной деятельности, прибыль или убыток. Они представлены в пассиве баланса.

Акции и паи, полностью не оплаченные, показываются в активе в размере полной покупной стоимости, с отнесением разницы, подлежащей к доплате в составе кредиторской задолженности в пассиве баланса в случае, если ин-

**сумма нетто
активов (активов
за минусом
обязательств)
соответствует
источникам
– собственному
капиталу**

МОЕ
ЖУРНАЛ

вестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим вложениям. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций и паев, показываются в составе дебиторской задолженности актива баланса.

Вложения в акции, котирующиеся на рынке ценных бумаг, котировка которых регулярно публикуется, а также облигации и другие долговые обязательства, имеющие хождение на вторичном рынке, на конец года показываются в рыночной оценке, если она ниже балансовой стоимости, с отнесением разницы на результаты хозяйственной деятельности.

Второй раздел актива состоит из подстатей с подробной детализацией: запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, срок платежей по которой ожидается в течение и более 12 месяцев после отчетной даты, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие активы. В случае создания резервов по определенным статьям, например под снижение рыночной стоимости материально-производственных запасов, по сомнительной дебиторской задолженности, эти статьи показываются в нетто-оценке. Собственные акции, выкупленные у акционеров, показываются в номинальной стоимости, а разница между фактическими затратами на приобретение и номиналом, относится на финансовые результаты организации.

Итак, *актив* бухгалтерского баланса, где представлено имущество по составу и размещению, представлен двумя разделами, где каждая статья имеет свою оценку.

О разделах, в которых отражаются пассивы организации, поговорим в следующий раз.

pn