

АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА



1. ПОНЯТИЕ, НАЗНАЧЕНИЕ И ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса на предприятии. Она составляется на основании данных всех видов учета – бухгалтерского, статистического и оперативно-технического.

Органическая связь между бухгалтерским учетом и отчетностью устанавливается лишь в том случае, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие формы отчетности в виде синтезированных показателей.

Весь процесс бухгалтерского учета в целом состоит из 4-х основных стадий.

На первой стадии происходит документирование различных хозяйственных фактов (деловых сделок);

на второй стадии– учетные данные классифицируются и отражаются на счетах бухгалтерского учета в учетных регистрах, главной книге и т.д.;

на третьей стадии учетного процесса производится заполнение отчетных форм;

на четвертой (заключительной) стадии проводится анализ хозяйственной деятельности организации, результаты которого используются, прежде всего, администрацией для оценки своей деятельности и принятия решений.

Концептуальной основой бухгалтерской отчетности организаций, ведущих свою деятельность в условиях рынка, является формирование отчетных показателей для внешних пользователей.

Поэтому бухгалтерская отчетность является важной предпосылкой организации эффективных деловых связей всех участников рыночных отношений. Недостаток информации, предоставляемой пользователям отчетности, может существенно ограничить приток дополнительного капитала как одного из источников расширения деятельности организации, если деловые партнеры не могут получить интересующие их сведения о финансовой устойчивости предприятия, его платежеспособности, перспективах развития.

Кроме этого, информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности необходима руководству организации для координации своей деятельности и принятия управленческих решений.

Поскольку в условиях рыночных отношений бухгалтерская отчетность служит, с одной стороны, интересам организации представляющей итоговую информацию о результатах своей деятельности, а с другой стороны – интересам всех заинтересованных внешних пользователей этой информации (инвесторов, кредиторов, банков, фискальных органов и т.д.), основными **задачами бухгалтерской отчетности являются следующие:**

- составление отчетности всеми хозяйствующими субъектами, разных организационно-правовых форм и видов деятельности;
- соблюдение субъектами при составлении отчетности базовых принципов и правил бухгалтерского учета с целью получения достоверной итоговой информации;
- раскрытие в отчетности альтернативных вариантов способов и методов ведения бухгалтерского учета, принятых в учетной политике и влияющих на финансовое состояние организации;
- соответствие международно признанным принципам бухгалтерской отчетности, особенно той, которая представляет интерес для зарубежных инвесторов.

В соответствии с приказом МФ РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.2010г. № 66н, в состав *годовой бухгалтерской отчетности организаций в России* включаются следующие формы:

- 1. Бухгалтерский баланс (форма 0710001).**
- 2. Отчет о финансовых результатах (форма 0710002).**
- 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:**
 - Отчет об изменениях капитала (форма 0710003);
 - Отчет о движении денежных средств (форма 0710004);
 - Отчет о целевом использовании полученных средств (форма 0710006)
 - составляют только общественные (некоммерческие) организации, не осуществляющие предпринимательской деятельности.
- 4. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых . Их разрешено оформлять как в табличном, так и в текстовом виде.**
- 5. Итоговая часть аудиторского заключения, подтверждающая достоверность бухгалтерской отчетности организации, когда в соответствии с законодательством РФ она подлежит обязательному аудиту (в приказе 66н это отсутствует) .**

В состав промежуточной (месячной и квартальной) отчетности входят:

Бухгалтерский баланс;

Отчет о финансовых результатах.

Если организация примет решение представлять промежуточную отчетность в более объемном виде для заинтересованных пользователей, ей предоставляется право формировать ее на уровне состава годовой бухгалтерской отчетности.

2. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Для того чтобы руководить финансово-хозяйственной деятельностью каждое предприятие должно иметь обобщенные данные о своем имуществе. Такое обобщение достигается путем составления бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс – это способ обобщенного отражения и группировки средств предприятия по их видам и источникам образования на определенную дату в денежном выражении.

Бухгалтерский баланс составляется на последний день отчетного периода.

Баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей.

Одна часть баланса отражает состав средств по видам (основные средства, производственные запасы, готовая продукция и т.д.) и называется **актив**.

В другой части отражаются источники образования этих средств (уставный капитал, ссуды банка, кредиторская задолженность и т.д.), т.е. величина средств, вложенных в хозяйственную деятельность предприятия, и она называется **пассив**.

Источниками формирования средств предприятия являются обязательства и капитал.

Обязательства – это средства полученные организацией от кредиторов.

Капитал организации – это средства, полученные от инвесторов, и нераспределенная прибыль как результат эффективной деятельности предприятия. Средства организации равны сумме его обязательств и капитала.

Каждый элемент актива и пассива называется *статьей баланса*.

Балансовая статья – это показатель, характеризующий определенный вид хозяйственных средств (активная статья) или их источников (пассивная статья).

Балансовые статьи сводятся в группы, а группы в разделы.

Статьи баланса сгруппированы по разделам по экономическому содержанию (2 раздела в активе баланса и 3 раздела в пассиве).

Актив бухгалтерского баланса включает следующие разделы:

Раздел 1. Внеоборотные активы.

Этот раздел состоит из нематериальных активов, результатов исследований и разработок, основных средств, доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений и т.д. Объединение этого имущества в одном разделе обусловлено принадлежностью к наиболее мобильным (внеоборотным) активам.

Раздел 2. Оборотные активы.

В этом разделе содержатся сведения о запасах, НДС по приобретенным ценностям, о дебиторской задолженности организации и краткосрочных финансовых вложениях, о наличии денежных средств.

Пассив бухгалтерского баланса состоит из следующих разделов:

Раздел 3. Капитал и резервы.

Здесь отражается собственный капитал предприятия – уставный, добавочный, резервный, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Также здесь приведены сведения о собственных акциях, выкупленных у акционеров, о переоценке внеоборотных активов.

Раздел 4. Долгосрочные обязательства.

Этот раздел предназначен для отражения задолженности по долгосрочным кредитам банков и займам, отражения резервов под условные обязательства.

Раздел 5. Краткосрочные обязательства.

Здесь содержится информация о состоянии расчетов по краткосрочным кредитам и займам, а также данные о кредиторской задолженности. Сюда же отнесены доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.

Особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива.

Оно обеспечивается тем, что в активе и пассиве отражается одна и та же сумма (все средства предприятия), но в разных группировках.

Поэтому общая сумма имущества по составу и размещению всегда равняется общей сумме источников этого имущества.

Итог статей актива и пассива называется **валютой бухгалтерского баланса**.

Это балансовое уравнение можно выразить следующим образом:

$$\text{Средства} = \text{Обязательства} + \text{Капитал}$$

Средства организации представлены в активе бухгалтерского баланса, а обязательства и капитал в пассиве, следовательно, общая схема балансового уравнения равна:

$$A = K + O = П,$$

где А - актив;

П - пассив;

К- капитал организации;

О – обязательства организации.

Капитал характеризует стоимость вложений, сделанных в организацию ее собственниками. Иногда этот капитал называют остаточным, т.к. он отражает средства, которые останутся, если собственник выплатит все пассивы. В этом случае балансовое уравнение принимает следующий вид:

$$\text{Капитал} = \text{Средства} - \text{Обязательства}.$$

Источником информации для составления баланса служат бухгалтерские счета (главная книга).

3. Формирование бухгалтерского баланса

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н,
от 06.04.2015 № 57н)

Форма бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс
на _____ 20__ г.

Организация _____ Форма по ОКУД _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год) _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКПО _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ИНН _____
_____ по ОКВЭД _____
_____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
1110	Нематериальные активы	отражается остаточная стоимость принадлежащих организации НМА		
1120	Результаты исследований и разработок	заполняется в соответствии с ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»		
	Нематериальные поисковые активы	отражаются затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр (права, информация, результаты)		
	Материальные поисковые активы	отражаются затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр (сооружения, оборудование, транспортные средства)		
1130	Основные средства	указываются данные по всем основным средствам организации по остаточной стоимости		
1140	Доходные вложения в материальные ценности	организация указывает остаточную стоимость имущества, предназначенного для аренды или проката с целью получения дохода		
1150	Финансовые вложения	приводятся финансовые вложения со сроком обращения (погашения) более 12 месяцев		
1160	Отложенные налоговые активы	организация указывает отложенные налоговые активы		
1170	Прочие внеоборотные активы	вносятся средства и вложения не нашедшие отражения в вышеперечисленных строках бухгалтерского баланса (незавершенное строительство, приобретение объектов основных средств)		
1100	Итого по разделу I			

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
1210	Запасы	показываются остатки сырья и материалов, топлива, запасных частей, тары, покупных полуфабрикатов и др. материальных ценностей, а также затраты в незавершенном производстве и расходы будущих периодов		
1220	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	отражается сумма НДС, которая не была отнесена к вычету из бюджета		
1230	Дебиторская задолженность	учитывается дебиторская задолженность		
1240	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	приводятся финансовые вложения		
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	отражаются Денежные средства и денежные эквиваленты, при этом стоимость иностранной валюты на валютных счетах и в кассе организации необходимо пересчитать в рубли по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности		
1260	Прочие оборотные активы	учитываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела 2 бухгалтерского баланса (например, дебетовые остатки по счетам 28 «Брак в производстве»)		
1200	Итого по разделу II			
	БАЛАНС	<i>Валюта актива баланса (стр. 1600) =</i> <i>Итог 1 раздела + Итог 2 раздела.</i>		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	ПАССИВ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	приводится сумма уставного (складочного) капитала, уставного фонда, вкладов товарищей по договору простого товарищества (<i>совместной деятельности</i>), которая должна соответствовать данным учредительных документов.		
1320	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(указываются собственные акции, выкупленные у акционеров в сумме фактических затрат, для их последующей перепродажи или аннулирования) ⁷		
1340	Переоценка внеоборотных активов	отражаются результаты переоценки основных средств, НМА		
1350	Добавочный капитал (без переоценки)	Вписывается сумма добавочного капитала (эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций общества; суммы курсовых разниц при формировании уставного капитала в иностранной валюте)		
1360	Резервный капитал	отражается сумма резервного капитала (для АО резервный фонд, размер которого не может быть меньше 5% от уставного капитала)		
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	указывается остаток нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) как за прошлые, так и за отчетный периоды		
1300	Итого по разделу III			

	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
1410	Заемные средства	приводятся данные о долгосрочных кредитах и займах со сроком погашения свыше 12 месяцев		
1420	Отложенные налоговые обязательства	отложенные налоговые обязательства (отрицательная разница между реальным налогом на прибыль и условным налогом, исчисленным с балансовой прибыли)		
1430	Оценочные обязательства	резервы, образованные под условные обязательства (не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет, гарантийные обязательства организации по проданной продукции)		
1450	Прочие обязательства	учитываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела 4		
1400	Итого по разделу IV			

	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
1510	Заемные средства	заемные средства предприятия со сроком погашения в течение 12 месяцев с учетом начисленных процентов		
1520	Кредиторская задолженность	сумма кредиторской задолженности		
1530	Доходы будущих периодов	сумма доходов организации, которые относятся к будущим отчетным периодам, а получены уже в этом периоде (арендная плата, начисленная арендодателем за несколько сроков вперед; суммы разницы между рыночной и остаточной стоимостью имущества при недостатке и т.д.)		
1540	Оценочные обязательства	отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев. Учитываются остатки средств, зарезервированных предприятием в целях равномерного включения расходов и платежей в издержки производства или обращения (на оплату отпусков, на выплату вознаграждения по итогам работы за год, за выслугу лет, на дорогостоящий ремонт основных средств, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и т.д.)		
1550	Прочие обязательства	приводятся суммы краткосрочных пассивов не нашедших отражения по другим статьям 5		
1500	Итого по разделу V			
	БАЛАНС	<i>Валюта пассива баланса (стр. 1700) = Итог 3 раздела + Итог 4 раздела + Итог 5 раздела.</i>		

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.



