

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

© 2016 В.В. Баранова, Т.Л. Сыщикова

ЧОУ ВО «Международный институт рынка», г. Самара, Россия

В статье дается представление о структуре и содержании статей бухгалтерского баланса российской организации, соответствующего требованиям Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете». Даются основные понятия и определения, позволяющие пользователю, не имеющему экономического образования, понять, что скрывается за цифрами данной формы бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: баланс, активы, пассивы, имущество, капитал, обязательства, оборот хозяйственных средств, дебиторы, кредиторы.

Человек начал вести учет тогда, когда еще не умел писать. Но ведь надо было как-то делить мамонта между всеми, и надо было как-то этих «всех» пересчитать. В ход шли камешки, зарубки на дереве, царапины на камне и тому подобное.

Потом появилась письменность, благодаря которой мы можем знакомиться с произведениями писателей, поэтов, ученых, политиков. Но изобретали алфавит финикийцы вовсе не для этого, главная цель письменности – возможность вести учетные записи. Грамотные работники ценились в хозяйствах именно из-за умения вести книги учета.

И сегодня даже очень далекий от бухгалтерского учета и вообще от экономики человек вынужден постоянно считать доходы, расходы, долги, сравнивать цены, анализировать возможности накопления средств или, напротив, погашения кредита. Приобретая какую-то вещь, да даже просто продукты, человек должен знать: эта вещь уже его? Она куплена за счет собственных средств? Или человек влез в долги, чтобы купить ее, и завтра, возможно, придется с этой вещью расстаться, чтобы погасить задолженность? [3]

Все это приводит к тому, что человек постоянно должен заботиться об устойчивости и независимости своего материального положения. Конечно, физические лица не заполняют бланки бухгалтерского баланса, но само его

содержание им близко и поэтому должно быть понятно.

Итак, бухгалтерский баланс организации – равенство активов и пассивов, или, по-простому, равенство стоимости имеющегося имущества и величины вложенных в него средств, собственных или заемных.

Долгие годы в России при изготовлении бланков бухгалтерских балансов соблюдался следующий принцип: актив и пассив располагались на листе параллельно: актив – слева, пассив – справа. В зарубежных балансах пассив традиционно располагался после актива.

Параллельное расположение данных об имуществе и источниках его возникновения дают возможность зрительного сопоставления стоимостных показателей статей актива и пассива баланса.

Итак, активы – это то, что мы можем увидеть и потрогать: автомобиль, здание, принтер, бумага в принтере. Однако существуют активы, не обладающие вещественной формой, так называемые нематериальные активы, существование которых могут подтвердить только правильно оформленные документы: изобретения, открытия, авторские права, положительная деловая репутация (гудвилл). Их нельзя увидеть, но они имеют стоимость и способны приносить экономические выгоды. В современной версии бухгалтерского баланса они отражены понятиями.

Еще один особый вид активов – дебиторская задолженность – долг третьих лиц перед организацией. Дебиторская задолженность считается имуществом (активом) потому, что либо нам когда-то этот долг вернут, либо не вернут никогда, и у нас возникнет убыток, а убыток относится к имуществу просто потому, что

не может являться источником образования имущества.

Пассивы – это источники образования имущества, или капитал: собственный капитал организации или заемный капитал или обязательства.

Активы	Пассивы
1. Внеоборотные активы	3. Капитал и резервы
2. Оборотные активы	4. Долгосрочные обязательства
	5. Краткосрочные обязательства
БАЛАНС	БАЛАНС

Рисунок 1 - Структура бухгалтерского баланса

Если посмотреть на актив баланса [4], все имущество сгруппировано в два раздела - Внеоборотные активы и Оборотные активы. В данном контексте слово «оборот» означает оборот хозяйственных средств – период от момента вложения денежных средств в закупку сырья и в производство до

момента получения денег за реализованную продукцию.

Этот оборот описан К.Марксом в «Капитале», и практически каждый человек хотя бы раз в жизни произносил эту магическую формулу: «деньги – товар -...» (рисунок-2.).

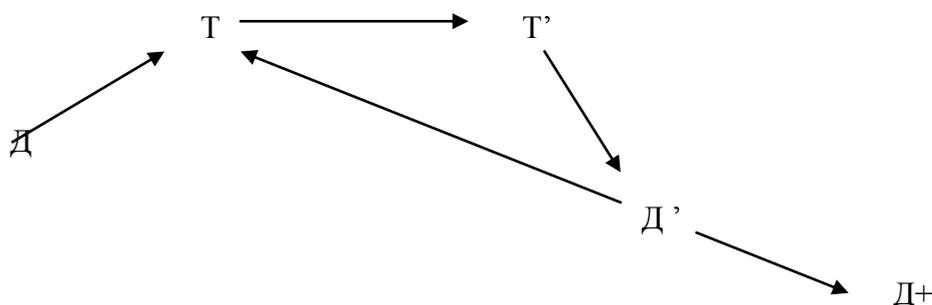


Рисунок 2 - Кругооборот хозяйственных средств

Оборот начинается, когда субъект, взяв деньги, отправляется на рынок для закупки материалов (предметов труда): Д – Т. В экономике этот процесс носит название процесса заготовления, в ходе которого формируется фактическая величина материальных затрат.

Следующий этап Т - Т' – это процесс производства, когда к материальным затратам добавляются затраты на оплату труда (рабочую силу) и на содержание производственных фондов (средств труда). На этом этапе калькулируется себестоимость произведенного товара (Т').

После этого товар выходит на рынок, где продается за совсем другие деньги Т' - Д'. Это процесс реализации, в ходе которого определяется финансовый результат деятельности субъекта – прибыль или убыток.

Оборот завершился. За счет полученных денег выплатили заработную плату, оплатили другие понесенные расходы. Часть оставшихся денег (Д+) субъект может потратить на какие-то радости или положить в копилку, а с остальными снова двинется на рынок за материалами, и все начнется сначала.

Чем меньше времени занимает один оборот средств, чем больше таких оборотов будет сделано за период, тем больше средств получит субъект на радости или накопления.

Так вот, в зависимости от того, участвует ли имущество в этом движении по кругу или нет, оно делится на оборотные активы, которые полностью расходуются за один такой оборот: деньги, материалы, готовая продукция, незавершенное производство, расчеты с покупателями и другое; и на внеоборотные активы, не участвующие в этом обороте (вне оборота) или участвующие многократно, в течение нескольких лет и переносящие свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг постепенно, путем начисления амортизации: основные средства, нематериальные активы.

Не участвуют в обороте хозяйственных средств (отвлечены из оборота) долгосрочные финансовые вложения:

приобретенные акции других организаций, выданные другим организациям или физическим лицам займы на срок более 12 месяцев, вклады в уставные капиталы дочерних обществ, имущество, переданное в уставный капитал простого товарищества на время выполнения какой-либо совместной программы и другое.

Вложения во внеоборотные активы – незавершенное строительство, купленное, но не установленное оборудование, также не участвуют в хозяйственном обороте, хотя именно этот вид имущества требует наибольших денежных вложений.

Статья «Доходные вложения в материальные ценности» отражает стоимость имущества, приобретенного не для основной (уставной) деятельности, а для сдачи в аренду или в лизинг (если такой вид деятельности не отражен в уставе) с целью получения дохода.

Таким образом, раздел I «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса содержит следующие статьи, указанные в таблице 1.

Таблица 1 – Состав внеоборотных активов

Код строки	Наименование статьи	Содержание статьи
1110	Нематериальные активы	Отражается остаточная стоимость нематериальных активов: первоначальная стоимость за вычетом сумм накопленной амортизации
1120	Результаты исследований и разработок	Указывается сумма расходов на завершённые научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки, учитываемые отдельно от прочих нематериальных активов
1130	Нематериальные поисковые активы	Здесь показывают свои расходы организации, которые тратят деньги на разведку полезных ископаемых
1140	Материальные поисковые активы	
1150	Основные средства	Основные средства отражаются в балансе по остаточной стоимости: первоначальная стоимость, уменьшенная на величину амортизационных отчислений
1160	Доходные вложения в материальные ценности	Имущество, приобретенное для сдачи в аренду или лизинг также показывается в остаточной стоимости
1170	Финансовые вложения	Отражается сумма предоставленных на срок более 12 месяцев займов, сумма вкладов в уставные капиталы других организаций, стоимость приобретенных акций, величина депозитов

1180	Отложенные налоговые активы	Отражают только крупные организации, применяющие в бухгалтерском учете ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»
1190	Прочие внеоборотные активы	Здесь отражаются несущественные активы, не вошедшие в предыдущие строки
1100	Итого по разделу I	Отражается общая стоимость внеоборотных активов

Людам, не связанным с бухгалтерским учетом, не стоит тратить усилия на освоение таких сложных понятий, как поисковые активы или отложенные налоговые активы, они достаточно специфические и для обычных пользователей малоинформативны. Остальное имущество относится к Разделу II «Оборотные активы».

В современном балансе большинство оборотных активов сгруппировано в статье «Запасы». Здесь и сырье, и материалы, и незавершенное производство (когда продукция еще не доведена до готовности), и сама готовая продукция на складе, и отгруженная продукция, право собственности на которую еще не перешло к покупателю. Кроме того, сейчас в этой строке отражаются также и расходы будущих периодов. Суть этого понятия определяется одним из принципов бухгалтерского учета – принципом временной определенности фактов хозяйственной деятельности: факты отражаются в учете в том периоде, в котором имели место, независимо от момента оплаты. То есть, если мы в октябре оплачиваем подписку на «очень нужный» специализированный журнал, например «Проблемы высшей школы», на первое полугодие следующего года, деньги уйдут в октябре, а на расходы эта сумма начнет списываться только с января месяца по 1/6 стоимости полугодовой подписки без НДС каждый месяц.

Поскольку сейчас в стоимость приобретаемых ценностей, работ, услуг в большинстве случаев входит НДС, который покупатель платит продавцу, а продавец перечисляет в бюджет, то отдельной строкой в балансе показываются суммы такого НДС. Начиная с 2006 года, все организации

отражают НДС «по отгрузке», то есть, отгрузив товары, продукцию, работы, услуги, сразу же начисляют НДС с реализации в бюджет, не дожидаясь оплаты. Поэтому, приобретая ценности, работы, услуги производственного назначения, организации вправе поставить НДС, указанный в счете-фактуре поставщика или подрядчика к возмещению из бюджета сразу же в момент оприходования, даже если они не оплачены.

Если в балансе по строке 1220 присутствуют суммы, то, скорее всего, это НДС по приобретенным ценностям непромышленного характера.

Дебиторская задолженность, когда кто-то должен организации, также относится к оборотным активам: если дебитор расплатится, организация получит денежные средства или иное имущество, если не расплатится организация, получит убытки. До 2002 года убытки отражались в активе баланса, где присутствовал Раздел III «Убытки». Сейчас убытки отражаются в Пассиве по строке 1340 «Нераспределенная прибыль», но в скобках, как отрицательная величина.

Основной принцип расположения статей в активе российского бухгалтерского баланса – по степени возрастания ликвидности, поэтому наиболее ликвидные активы (деньги и приравненные к ним по степени ликвидности краткосрочные ценные бумаги) расположены в самом конце актива баланса (таб. 2). В начале актива баланса расположено наименее ликвидное имущество – труднореализуемые активы, в частности нематериальные активы.

Таблица 2 – Состав оборотных активов

Код строк и	Наименование статьи	Содержание статьи
1210	Запасы	Отражается фактическая себестоимость сырья, материалов, полуфабрикатов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров, купленных для перепродажи, сумма расходов будущих периодов. Здесь же отражаются основные средства стоимостью не более 40000 рублей за единицу
1220	НДС по приобретенным ценностям	Отражаются суммы входного НДС в соответствии со счетами-фактурами поставщиков, которые еще по каким-то причинам не возмещены из бюджета или не списаны за счет прибыли организации
1230	Дебиторская задолженность	Отражается общая сумма дебиторской задолженности без разбивки по срокам погашения, уменьшенная на величину резервов по сомнительным долгам, если их создание предусмотрено учетной политикой организации, определяющей выручку для целей налогообложения методом начислений
1240	Финансовые вложения	Здесь отражаются финансовые вложения на срок менее 12 месяцев – например, выданные краткосрочные процентные займы
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	Отражаются суммы денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах, переводы в пути, денежные документы (марки госпошлины, почтовые марки, оплаченные билеты и путевки)
1260	Прочие оборотные активы	Отражаются суммы оборотных активов, не вошедшие в предыдущие строки
1200	Итого по разделу II	Отражается общая стоимость оборотных активов

Чем ниже спускаемся (чем больше код строки), тем легче имущество превращается в деньги, его легче продать, а в самом низу стоят денежные средства – 100%-ная ликвидность. В пассиве баланса весь капитал организации – собственный и заемный - собран в три раздела.

Раздел «Капитал и резервы» – это собственный капитал, состоящий из Уставного капитала, Резервного капитала, Добавочного капитала и Нераспределенной прибыли.

Уставный капитал (уставный фонд, складочный капитал) – это сумма, указанная в учредительных документах и призванная обозначить минимальные размеры имущества, на которое могут рассчитывать кредиторы при банкротстве организации. Сумма уставного капитала отражается полностью, даже если кто-то из

учредителей еще не внес свой вклад – эта задолженность учредителей (участников) будет показана в составе дебиторской задолженности. Законодательно установлен минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью – 10000 руб., и для акционерных обществ – 10000 руб. для закрытых и 100000 руб. для открытых.

Далеко не у всех организаций имеется добавочный капитал. Он возникает в двух случаях:

- при продаже при первичном размещении акций организации дороже номинала (эмиссионный доход);
- при переоценке объектов основных средств.

В настоящее время хозяйствующие субъекты имеют право по своему

усмотрению не чаще одного раза в год проводить переоценку всех или отдельных объектов основных средств. Такая переоценка проводится с целью увеличения собственного капитала, от доли которого в общей сумме пассивов зависит финансовая независимость организации [2].

Показатель «Резервный капитал» также присутствует не во всех балансах. Ряд организаций по закону обязаны создавать резервный капитал, в основном те, кто использует чужие денежные средства: открытые (ныне публичные) акционерные общества, страховые компании, банки, различные фонды. Назначение резервного капитала таких организаций – покрыть возникшие убытки. Поскольку резервный капитал формируется за счет чистой прибыли после уплаты налога на прибыль, любая организация может создавать такой капитал и самостоятельно определять направления его расходования.

Ну и, наконец, нераспределенная прибыль – то, что осталось после всех отчислений. Организация может распоряжаться чистой прибылью по своему усмотрению: может раздать в виде дивидендов, может приобрести всем работникам и членам их семей туристические или санаторные путевки, подарки и т.п. Правда, нужно помнить, что даже при выплатах из чистой прибыли с возникающего у работника дохода работодатель обязан удержать и перечислить в бюджет налог на доходы физических лиц по ставке 13%.

Бывают случаи, когда организация получает какое-то дополнительное целевое финансирование. Например, организация выиграла тендер на выполнение какой-то программы или на проведение какого-то мероприятия [1]. Участники перечисляют на расчетный счет этой компании организационные и спонсорские взносы. Такие поступления также отражаются в составе собственного капитала (таб. 3).

Таблица 3 – Состав собственного капитала

Код строки	Наименование статьи	Содержание статьи
1310	Уставный капитал	Отражается сумма, указанная в учредительных документах
1320	Собственные акции, выкупленные у акционеров	В круглых скобках (вычитается!) показывают стоимость акций или долей, выкупленных у учредителей
1340	Переоценка внеоборотных активов	Отражают ту часть добавочного капитала, которая возникла из-за переоценки основных средств и нематериальных активов
1350	Добавочный капитал (без переоценки)	Отражают ту часть добавочного капитала, которая возникла из-за эмиссионного дохода
1360	Резервный капитал	Отражается сумма сформированного за счет чистой прибыли резервного капитала
1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Отражается сумма чистой прибыли организации, либо в круглых скобках сумма убытка

Оставшиеся два раздела баланса – «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства» – это заемный капитал организации, различающийся сроками возврата: долгосрочный заемный капитал имеет срок погашения более 12 месяцев, краткосрочный – менее 12 месяцев. В

процессе хозяйственной деятельности долгосрочные кредиты и займы переходят в статус краткосрочных.

Оба раздела открываются статьями с одинаковым названием – «Заемные средства». Это полученные организацией кредиты и займы: на срок более 12 месяцев

– стр.1410 и на срок менее 12 месяцев – стр.1510.

Строки 1420-1450 представляют интерес только для специалистов. А вот строка 1520 «Кредиторская задолженность», показывающая долги организации, имеет очень большое значение. В современном балансе вся кредиторская задолженность сведена в одну строку, но организации могут по своему усмотрению давать расшифровку общей суммы. При этом применяется понятие существенности суммы долга. В российской учетной практике сумма считается существенной, если ее доля в общей величине показателей составляет не менее 5%.

В состав кредиторской задолженности входят:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками, а также прочими кредиторами за полученные, но не оплаченные ценности, работы, услуги;

- задолженность перед покупателями и заказчиками по полученным авансам и предоплатам;

- задолженность перед работниками организации по оплате труда;

- задолженность перед внебюджетными фондами по отчислениям на социальные нужды;

Таблица 4 – Состав заемного капитала

Код строки	Наименование статьи	Содержание статьи
1410	Заемные средства	Отражаются полученные организацией кредиты и займы на срок более 12 месяцев, стоимость выпущенных облигаций
1510	Заемные средства	Отражаются полученные кредиты и займы со сроком погашения менее 12 месяцев
1520	Кредиторская задолженность	Отражается общая сумма долгов организации, которая может быть расшифрована в дополнительных строках
1530	Доходы будущих периодов	Отражается стоимость полученного безвозмездно имущества, а также грантов, взносов в виде целевого финансирования
1540	Оценочные резервы	В настоящее время резервы предстоящих расходов разрешено формировать на оплату отпусков, выплат за выслугу лет и т.п.

В пассиве баланса все статьи расположены по степени возрастания срочности возврата: чем ниже

- задолженность перед бюджетом по налогам и сборам;

- задолженность перед подотчетными лицами;

- задолженность перед учредителями по выплате дивидендов и др.

Что касается следующей строки 1530 «Доходы будущих периодов», то она представляет значительный интерес, но и создает дополнительные трудности, как при заполнении баланса, так и при его анализе. Дело в том, что по своей экономической сути доходы будущих периодов относятся к собственному капиталу: именно здесь отражаются целевое финансирование и стоимость безвозмездно полученного имущества. Кроме того, сложность заключается в том, что к доходам будущих периодов относится, например, полученная авансом арендная плата, но в балансе ее показывают не по строке 1530, а в составе кредиторской задолженности.

В строке 1540 «Оценочные обязательства» отражают сумму созданных резервов на оплату отпусков, на выплаты за выслугу лет и т.п.

В целом, заемный капитал представлен V и VI разделами пассива баланса (таб. 4).

спускаешься, тем быстрее нужно вернуть этот долг. Конечно, это не относится к строкам после 1520.

Вот теперь, зная содержание статей баланса и принцип их расположения, посмотрим, какую информацию можно получить, просто разглядывая баланс организации.

Сопоставив стоимость внеоборотных активов (итог раздела I) и величину собственного капитала (итог раздела III), можно определить, есть ли у организации собственные средства на текущую деятельность (собственный оборотный капитал), или все собственные источники отвлечены из оборота. Это условие – размер собственного капитала превышает стоимость внеоборотных активов – называют минимальным условием финансовой устойчивости организации.

Очень о многом может рассказать статья 1220 «Запасы». Если посмотреть изменение этой строки по годам, можно определить, было ли замедление производственно-хозяйственной деятельности, когда происходило неоправданное накопление запасов в материалах либо готовой продукции на складе, в незавершенном производстве. Целесообразно сопоставить вид деятельности организации и величину запасов. Очевидно, что, если вид деятельности – оказание услуг или проведение научно-исследовательских расчетов, у организации не может быть значительных запасов.

Стоит посмотреть на соотношение сумм дебиторской и кредиторской задолженностей, как за определенный период, так и в динамике. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской говорит о том, что организация отвлекает полученные от покупателей средства, не расплачиваясь по своим долгам. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской может свидетельствовать о скрытом кредитовании организацией своих покупателей, что в условиях существующей инфляции вряд ли можно назвать разумным.

Если сопоставить величину собственного и заемного капитала организации, определить долю собственного капитала в общей валюте

баланса, можно увидеть, за счет каких источников осуществляется деятельность, какая часть имущества приобретена за счет собственных средств, а какая куплена в долг, насколько организация зависит от заемного капитала. Если заемный капитал намного больше собственного, организация рискует оказаться банкротом, если в строках «Заемные средства» стоят прочерки (организация не пользуется кредитами и займами), очевидно, организация не стремится к расширению и развитию, ведет нерациональную финансовую политику.

Кроме того, сопоставляя статьи актива и пассива баланса, можно определить возможность организации расплатиться по своим долгам вовремя и без потерь. Мы уже знаем, что самые срочные долги организации отражены в статье «Кредиторская задолженность», а самые ликвидные средства – это деньги и краткосрочные ценные бумаги. Конечно, может показаться, что это очень хорошо, когда денег и векселей достаточно, чтобы покрыть все срочные долги, но не всегда разумно и правильно держать деньги без движения на расчетном счете или в ценных бумагах: деньги должны работать.

Сам состав кредиторской задолженности, если имеется расшифровка, может также о многом рассказать. Если у организации значительная задолженность перед персоналом по оплате труда, значит, она испытывает трудности с наличными денежными средствами. Если задолженность перед внебюджетными фондами составляет менее 30% от задолженности по заработной плате, это означает, что организация задерживает выплаты работникам [5].

Эти минимальные сведения об организации позволят любому, даже не бухгалтеру, даже не имеющему экономического образования, даже никогда не занимавшемуся предпринимательской деятельностью, дать оценку надежности организации, чей баланс он будет изучать.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баранова В.В. К вопросу о финансовом имидже предприятия// Вестник Международного института рынка. 2015. №1. С.26-32.
2. Кукольникова Е.А. Модель управления конкурентоспособностью функционального промышленного кластера// Актуальные проблемы экономики и права. 2013. №1 (25). С.195-202.
3. Сыщикова Т.Л. Место бухгалтерского учета в совокупности экономических дисциплин// Вестник Международного института рынка. 2015. №1. С.155-162.
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ.
5. Чумак В.Г., Павлович В.Е. Синтез системы материального стимулирования персонала организации // Современные проблемы науки и образования. 2014. №6. – С.593.

DIFFERENTIATED APPROACH TO BALANCE SHEET REPORT INTERPRETATION

© 2016 Vera V. Baranova, Tatiana L. Syschikova

International Market Institute, Samara, Russia

The article provides insight into the structure and content of the balance sheet items of the Russian organization that meets the requirements of the Federal Law "On Accounting". The article gives the basic concepts and definitions that enable the user who does not have economic education, to understand what is behind the numbers of this form of financial statements.

Keywords: balance, assets, liabilities, equity, turnover of business assets, debtors, creditors.