



**Бухгалтерский баланс как
основная форма
финансовой отчетности**

Значение баланса

- Значение баланса как основной отчетной формы исключительно велико, поскольку этот документ позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия. В балансе отражается состояние активов предприятия в денежной оценке на определенную дату в двух разрезах а) по составу (виду), б) по источникам формирования.

Принцип сопоставимости

- Поскольку одно из предназначений баланса состоит в характеристике изменений в финансовом состоянии предприятия за отчетный период, он содержит две колонки показателей - на начало года и конец периода (например, квартала, полугодия, года). Для балансов двух смежных лет должно выполняться следующее правило: данные на начало года n должны совпадать с данными на конец года $(n-1)$; подразумевается, что структура баланса и состав статей при этом не меняются. В принципе возможны отклонения от этого правила; в частности, если произошла переоценка основных средств или в году n имела место реорганизация предприятия (слияние, дробление и др.).

Типы изменений в балансе

- Каждая хозяйственная операция вызывает изменение в финансовом состоянии предприятия, что немедленно отражается на балансе (в случае если бы баланс составлялся после каждой операции). Существуют четыре типа изменений в балансе; а) увеличение валюты баланса в случае одновременного и равновеликого увеличения актива и пассива; б) уменьшение валюты баланса в случае одновременного и равновеликого уменьшения актива и пассива; в) изменения в составе активов (валюта не меняется); изменения в составе источников (валюта не меняется). Очевидно, что в пунктах (а) и (б) неравновеликого увеличения или уменьшения актива и пассива баланса в силу двойной записи быть не может.

Структура баланса

Актив	Капитал + обязательства
Оборотные активы	Краткосрочные обязательства
Внеоборотные активы	
	Долгосрочные обязательства
	Капитал и резервы

Требования МСФО

- МСФО не требуют от компаний проводить разделение между оборотными и внеоборотными активами и обязательствами при представлении баланса. Однако каждая компания, основываясь на характере ее операций, должна определить представлять ли краткосрочные (оборотные) и долгосрочные активы (внеоборотные) как отдельную классификацию в самом бухгалтерском балансе. Когда компания предпочитает не проводить эту классификацию, активы и обязательства, как правило, должны представляться в порядке их ликвидности. [МСФО 1, с.49]

Логика представления бухгалтерского баланса

Для осуществления своей деятельности предприятие должно иметь стартовый капитал. Это могут быть взносы учредителей либо средства, выделенные вышестоящей организацией. Данную процедуру не следует понимать буквально, как непосредственное выделение денежных средств. Взносы в уставный капитал могут иметь различную форму, в том числе и материально-вещественную; в этом случае производится денежная оценка предоставленных в качестве взноса материальных активов, которая и отражается в уставном капитале. Этот источник средств, обозначенный на рисунке как «капитал и резервы» и по сути представляющий собой собственные средства, изначально состоит из уставного капитала, величина которого записана в учредительных документах, однако по мере функционирования предприятия структура и величина этого источника (капитал и резервы) меняются.

Экономический смысл категории «собственный капитал»

примерно такую сумму смогут получить владельцы предприятия в случае его ликвидации. Но поскольку в этом случае учредители имеют право на получение причитающихся им долей лишь в той части стоимостной оценки имущества, которая останется после погашения обязательств предприятия перед третьими лицами, реальная их величина, во-первых, практически всегда отличается от учетных оценок и, во-вторых, может быть определена лишь в ходе выполнения ликвидационных процедур.

Обязательства

- Любое предприятие обычно не ограничивается собственными средствами, а привлекает средства из внешних источников: банковские ссуды, займы, кредиты. Эти привлеченные средства подразделяются на две большие группы: долгосрочные и краткосрочные; первые находятся в распоряжении предприятия в течение более чем одного года, вторые по каждому конкретному их источнику в течение года неоднократно возникают и исчезают в результате их погашения.

АКТИВЫ

- Средства, полученные предприятием из различных источников, вкладываются в активы, подразделяющиеся на две большие группы: внеоборотные активы, т.е. активы, используемые в производственном процессе в течение длительного времени (более года), и оборотные активы, которые потребляются в течение года неоднократно, т.е. средства, в них вложенные, оборачиваются за это время несколько раз.

Внеоборотные активы

- Термин «внеоборотные активы» в данном случае означает лишь то, что активы данной группы не являются оборотными, поэтому его не следует понимать буквально, как обозначение активов, находящихся «вне оборота», т.е. не участвующих в текущей деятельности предприятия. Не случайно некоторые ученые предлагают вместо термина «внеоборотные» использовать термины «необоротные», «долгосрочные» и другие. МСФО 1 дает следующее разъяснение: «термин «внеоборотные» используется для описания материальных, нематериальных, операционных и финансовых активов долгосрочного характера» [МСФО 1, с.50]

Баланс-нетто

- В экономически развитых странах бухгалтерский баланс составляется в нетто оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые следует раскрывать в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
Регулирующие статьи – это статьи, уточняющие оценку соответствующего объекта бухгалтерского учета с позиции реальности его отражения в отчетности.

Характеристика оборотного актива по МСФО 1

- «Актив должен классифицироваться как оборотный, в случае если:
 - а) его предполагается реализовать или удерживать для целей продажи или потребления при обычных условиях операционного цикла компании; или
 - в) он содержится главным образом для целей торговли или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты; или
 - с) он является активом, существующим в форме денежных средств или их эквивалентов, который не имеет ограничений в использовании.

Характеристика краткосрочного обязательства по МСФО 1

- Обязательство должно классифицироваться как краткосрочное, когда
 - а) оно ожидается к погашению при обычных условиях операционного цикла компании; или
 - в) оно подлежит погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты. [МСФО 1, с.50]

Структура баланса

- Расположение разделов и статей в балансе может быть различным. В частности, в ряде стран предпочитают располагать активы по убыванию степени их ликвидности, а пассивы – по возрастанию времени их погашаемости. Что касается противопоставления разделов актива и пассива, то здесь выдерживается определенная логика.

Структура баланса

- расположение на одном уровне разделов «Внеоборотные активы» (актив баланса) и «Капитал и резервы» (пассив баланса) означает, что данный раздел пассива в первую очередь является источником покрытия внеоборотных активов и лишь в остаточной сумме - источником покрытия оборотных активов. Безусловно, это и подобные утверждения являются условными, однако, они используются для расчета некоторых аналитических коэффициентов.

Актив баланса

- Проблема интерпретации актива баланса постоянно дискутируется в среде специалистов. От того, какие посылы заложены при формировании состава статей и структуры баланса, зависит наполнение его активной стороны. Наиболее распространено представление об активе баланса как об описи его имущества. Вместе с тем достаточно очевидно, что в современном представлении актив обременен рядом статей, которые даже с большой натяжкой вряд ли можно отнести к имуществу, к таковым относятся, в частности, расходы будущих периодов, НДС по приобретенным ценностям и другие.

Предметно-вещностная трактовка актива баланса

- Согласно предметно-вещностной трактовке в активе баланса показывают состав, размещение и фактическое целевое использование средств организации. Основной упор делают на то, во что вложены финансовые ресурсы организации, каково функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. В соответствии с этим актив баланса - это средства, которые, образно говоря, «можно потрогать руками» и которые могут быть подтверждены инвентаризацией. Подобная интерпретация актива баланса была доминирующей в нашей стране в советское время.

Расходно-результатная трактовка актива баланса

- Второй подход к интерпретации актива баланса более глубок по своей сути. Согласно этому подходу актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов. Здесь упор делается на факт вложения средств, т.е. рассматривается финансовая, а не вещностная природа объектов учета, представленных в активе. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами. Эта трактовка, предложенная знаменитым немецким ученым Е. Шмаленбахом (1873—1955), закреплена в международных стандартах финансовой отчетности; в последние годы она получила признание и в Казахстане.

Приоритет содержания перед формой

- При формировании актива баланса можно руководствоваться различными посылами, и это влияет на его наполняемость. На первый взгляд наиболее очевидной и напрашивающейся является идея отражать в активе объекты учета, которые находятся в собственности предприятия. Тем не менее существуют активы, попадающие прямо или опосредованно в систему двойной записи, но не принадлежащие предприятию на праве собственности (например, объекты аренды, давальческое сырье, товары, взятые на комиссию, и др.). Поэтому в международной практике распространен другой подход - отражать в активе баланса объекты, находящиеся под контролем предприятия. Однако и в этом случае имеет место противоречие, поскольку, например, любое арендованное имущество чаще всего находится под контролем арендатора, однако принято объекты финансовой аренды отражать на балансе арендатора, а объекты операционной аренды - на балансе арендодателя.

Характеристика актива по МСФО

- «Актив- это ресурс, контролируемый компанией в результате событий прошлых периодов, и от которого ожидается поступление в компанию экономических выгод» [МСФО с.562]
- Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, могут поступать в компанию разными путями. Например, актив может быть:
 - - использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией;
 - - обменян на другие активы;
 - - использован для погашения обязательства; или
 - - распределен среди собственников компании.

Внеоборотные активы

- . В этом разделе выделено четыре основных подраздела: нематериальные активы, основные средства, незавершенное капитальное строительство и финансовые инвестиции. Объединяет эти активы то обстоятельство, что, возникнув на предприятии в некоторой материально-вещественной форме как результат определенных сделок, они пребывают в этой форме, как правило, в течение более чем одного года. Именно в отношении этих активов наиболее значимо применение или неприменение нетто-принципа.

Нематериальные активы

Согласно МСФО 38 «нематериальный актив – это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, удерживаемый для использования при производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим, или для административных целей» [МСФО 38, с.570]

Гудвилл

- Этот актив не может одновременно возникнуть сам по себе, например из желания оценить некую «репутацию фирмы», якобы создавшуюся в течение многих лет деятельности компании, и привести ее в активе баланса; он может появиться исключительно в результате купли-продажи компании в целях формирования корпоративной группы.

Логика операции

- Одним из наиболее распространенных методов объединения бизнеса является так называемый «метод покупки», когда некая компания *АА* покупает контрольный пакет акций другой компании *ВВ*, т.е. создается корпоративная группа, в которой *АА* является материнской компанией, а *ВВ* - дочерней, при этом юридическая самостоятельность компаний не нарушается. Традиционно покупка осуществляется по следующей схеме (приводим лишь укрупненный алгоритм):

Алгоритм метода покупки

- активы компании *ВВ* переоцениваются по рыночным ценам;
- рассчитывается величина чистых активов, т.е. из рыночной оценки активов *ВВ* вычитается вся кредиторская задолженность;
- полученная сумма сравнивается с уплаченной суммой денежных средств (так называемой рыночной ценой покупки);
- если рыночная цена превышает стоимость чистых активов, что чаще всего и имеет место, появляется гудвилл (положительный), численно равный разнице между этими показателями.

Отражение факта покупки в отчетности

- В балансе материнской компании факт покупки отражается в статье «Инвестиции (долгосрочные финансовые вложения)», но при составлении консолидированной отчетности эта статья по специальным алгоритмам расшифровывается, на балансе группы появляются активы дочерней компании и гудвилл.
- Трактовка гудвилла и его отражение в отчетности различаются по странам. Так, в США гудвилл можно амортизировать в течение сорока лет; в Великобритании его рекомендуют списывать за счет резервов материнской компании.

Основные средства

- Согласно МСФО 16 «Основные средства – это материальные активы, которые:
 - а) используются компанией для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей; и
 - в) предполагается использовать в течение более чем одного периода». [МСФО 16, с.198]

Признание основных средств в качестве актива

- Объект основных средств, который может быть признан в качестве актива, должен быть оценен по фактическим затратам на приобретение.
- Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за вычетом суммы начисленной амортизации.
- Фактические затраты на приобретение объекта основных средств включают покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению; любые торговые скидки вычитаются при определении покупной цены.

Фактические затраты на приобретение основных средств

- а) затраты на подготовку площадки;
- в) первичные затраты на доставку и разгрузку;
- с) затраты на установку;
- д) стоимость профессиональных услуг, таких как работа архитекторов и инженеров; и
- е) предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива и восстановления площадки, в той степени, в какой она признается в качестве резерва, согласно МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Основной порядок учета предусматривает, что «после первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.»
[МСФО 16, с.203]

Альтернативный порядок учета ОС

- МСФО 16 допускает альтернативный порядок учета, согласно которому «после первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по переоцененной стоимости, являющийся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценки должны проводится достаточно регулярно, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на отчетную дату» [МСФО 16, с.203]

Справедливая стоимость

- Справедливая стоимость – это та сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. [МСФО 16, с.198]

Способы начисления амортизации

- Справедливой стоимостью земли и зданий обычно является их рыночная стоимость. Эта стоимость определяется путем оценки, обычно выполняемой профессиональными оценщиками.
- Амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:
 - - линейный способ;
 - - способ уменьшаемого остатка;
 - - способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
 - - способ списания стоимости пропорционально объему продукции

Финансовые инвестиции

- По данной группе статей баланса отражаются долгосрочные (срок обращения более 12 месяцев) инвестиции в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставный капитал дочерних, зависимых и других организаций, государственные ценные бумаги и др.

- Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических расходов для инвестора. По долговым ценным бумагам разницу между суммой фактических расходов на приобретение и номинальной стоимостью разрешено относить на финансовые результаты равномерно (ежемесячно) в течение срока их обращения в корреспонденции со счетами финансовых вложений.

- Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических расходов для инвестора. По долговым ценным бумагам разницу между суммой фактических расходов на приобретение и номинальной стоимостью разрешено относить на финансовые результаты равномерно (ежемесячно) в течение срока их обращения в корреспонденции со счетами финансовых вложений.

- **Акции и паи, не оплаченные полностью, показываются в балансе в полной их покупной стоимости с отнесением непогашенной суммы по статьям кредиторской задолженности в случае, когда инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную материальную ответственность по этим вложениям.**
- **В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций и паев, отражаются в активе баланса по статье дебиторов.**

Оборотные активы

- В отличие от внеоборотных средств, активы этого раздела очень динамичны — многие из них, как правило, потребляются в течение года и полностью переносят свою стоимость на стоимость производимой продукции. В разделе выделено четыре основных группы активов: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

Запасы

«Запасы –это активы:

- а) предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности;
- в) в процессе производства для такой продажи; или
- с) в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг». [МСФО 2, с.67]

В балансовых статьях этой группы отражается стоимость сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов, тары, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.п.

Оценка запасов

- Согласно МСФО 2 запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цене продаж. [МСФО 2, с.68] Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.
- Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость.
- Возможная чистая цена продаж – это ожидаемая продажная цена при нормальном ходе дел, за вычетом возможных затрат на доводку и возможных затрат по продаже актива. [МСФО 2, с.67]
- Основной порядок учета предусматривает применение метода ФИФО и средневзвешенной стоимости. [МСФО 2, с.71]

Средневзвешенная стоимость

- При отпуске материально-производственных запасов по их средней себестоимости по каждому виду (группе) запасов определяется частное от деления общей себестоимости вида (группы) запасов на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим запасам в этом месяце.

Метод ФИФО

- Оценка материально-производственных запасов при отпуске в производство может производиться по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).
- Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы расходуются в последовательности их закупки (поступления), т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле - в продажу) должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца.

- При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости реализуемой продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

Метод ЛИФО

- Метод ЛИФО предполагает, что единицы запаса, закупленные или произведенные последними, будут проданы первыми, и, соответственно, единицы, остающиеся в запасе до конца периода, были раньше всего приобретены или произведены. [МСФО 2, с.71]

Затраты в незавершенном производстве

- По мере осуществления производственного процесса предприятие несет множество затрат, отражаемых на соответствующих счетах бухгалтерского учета и группируемых в рамках управленческого (производственного) учета по различным классификационным признакам. По окончании отчетного периода определенная часть совокупных затрат в соответствии с принятыми принципами и алгоритмами формирования себестоимости относится на готовую продукцию, а оставшаяся часть как раз и характеризует затраты в незавершенное производство.

Готовая продукция и товары для перепродажи

показывается фактическая себестоимость остатка законченных производством и прошедших испытания и приемку изделий.

- Организации торговли по строке учета готовой продукции отражают остаток товаров по покупной стоимости независимо от варианта учета товаров (по покупным или розничным ценам).

Расходы будущих периодов

- Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как *расходы будущих периодов* и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объему продукции и др.) в течение периода, к которому они относятся.

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

- Эта статья отдельно выделена в отчетности и предназначена для отражения суммы НДС по приобретенным ценностям (основным средствам, запасам сырья, материалов, нематериальным активам, выполнен работам и оказанным услугам), еще не предъявленного бюджету к зачету.

Дебиторская задолженность.

- В двух подразделах актива баланса отражается задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту. Она условно делится на два вида: нормальная и неоправданная. Нормальная дебиторская задолженность возникает не из-за недочетов в хозяйственной деятельности организации, а вследствие применяемых форм расчетов за товары и услуги. Неоправданная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе организации, например при выявлении недостач, растрат и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Наличие крупной дебиторской задолженности следует рассматривать как фактор, отрицательно влияющий на финансовое положение организации, а рост ее удельного веса в итоге баланса свидетельствует о его ухудшении. Дебиторская задолженность отражается в балансе в двух подразделах, в зависимости от сроков ее погашения: а) в течение 12 месяцев после отчетной даты; б) более чем
- через 12 месяцев после отчетной даты.

- В случае создания в установленном порядке в конце отчетного года резервов по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и за продукцию, товары, работы и услуги дебиторская задолженность, по которой созданы резервы, в годовом бухгалтерском балансе уменьшается на сумму этих резервов расчетным путем без соответствующих бухгалтерских записей.

«Прочие дебиторы»

- показывается задолженность
- за финансовыми и налоговыми органами, включая переплату по налогам, сборам и прочим платежам; задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или банковского кредита, по возмещению материального ущерба этой организации и т.п.

Финансовые инвестиции.

- По статьям данного подраздела отражаются краткосрочные (до одного года) инвестиции в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, векселя, приобретенные как объект финансовых вложений, а также инвестиции в государственные ценные бумаги. Вексель рассматривается как объект финансовых вложений, если его выдача, принятие к платежу или передача происходят вследствие реализации договора займа (кредита). Можно отметить, что подразделение финансовых активов на долгосрочные и краткосрочные в известном смысле является субъективным, поскольку в момент покупки ценных бумаг не всегда можно с определенностью предвидеть, как долго предприятие сочтет целесообразным владеть ими.

Денежные средства.

- В этом подразделе показывают остатки денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках, в аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей, отражаемых либо в дебиторской задолженности, либо в краткосрочных финансовых вложениях), а также денежные документы и переводы в пути.