

# Как читать Баланс

# или

ая  
отчетность  
для  
«чайников»



# Основные формы отчетности

## Бухгалтерская отчетность

Финансовая отчетность предприятия формируется бухгалтерской или/и финансовой службой, но представляет собой итоги работы не только бухгалтерии, а всего предприятия в целом.

Основным публикуемым документом такой отчетности является **Бухгалтерский Баланс** (Форма 1). Прежде всего **Баланс** — это мгновенная фотография того, чем обладает предприятие и откуда это что-то появилось.

Для того чтобы понять, как работало предприятие за какой-то определенный период, служит другая форма отчетности — **«Отчет о финансовых результатах»** (Форма 2).



# Форма 1 и Форма 2, оформление документов

В «шапке»  
Формы 1 и  
Формы 2  
обязательно  
указывается  
период, на  
который  
составлена  
отчетность.

Также должны  
заполняться  
корректными

документа, правильное наименование организации, номер по ОКПО; ИНН;  
дата экономической деятельности, номер по ОКВЭД; организационно-  
правовая форма собственности, номер по ОКОПФ/ОКФС; единица  
измерения, код по ОКЕИ; место нахождения организации.

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ 384 (385)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Коды	
0710001	
384	(385)

# Форма 1 – Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс представляет собой естественное равновесие между тем, чем предприятие *обладает* (его **Активами**), и тем, из каких источников финансирования эти активы *появились* (это **Пассивы** или обязательства предприятия).

Баланс предприятия ведется с момента его основания и изменяется на результат финансовой деятельности полученной за определенный промежуток времени.

Как правило, для предоставления в Банк, баланс составляется за три месяца, за полгода и год, но внутри организации он может быть составлен на любую дату.

**АКТИВ** – это все то, что приносит нам дополнительный доход.



**ПАССИВ** – это то, что наоборот требует дополнительных вложений и затрат.



**АКТИВ**  
=  
**Пассив**

(основное правило)

# Разделы бухгалтерского баланса

## Актив:

I. Внеоборотные активы

II. Оборотные активы

## Пассив:

III. Капитал и резервы

IV. Долгосрочные обязательства

V. Краткосрочные обязательства

Если у организации в собственности имеется, например, недвижимое имущество, то I раздел Баланса не может быть пустым.

Одной из основных статей II раздела являются – Запасы. У клиентов с видом деятельности торговля или производство, как правило, строка Баланса «Запасы» не бывает пустой.

III раздел Баланса в основном состоит из Уставного капитала (вносят собственники в момент образования) и

Нераспределенной прибыли (убытков).

IV и V разделы баланса отражают задолженность организации. Долгосрочными обязательства считаются свыше 12 месяцев. Если у клиента имеется кредит в каком-либо Банке, то раздел не может оставаться пустым, либо не равным сумме обязательств.



**Бухгалтерский баланс субъектов малого предпринимательства имеет упрощенную форму!**

# Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность (ДЗ) определяется как сумма, причитающаяся компании от покупателей (дебиторов). Возникает когда обязательства организации перед контрагентами выполнены, но не оплачены.

Дебиторская задолженность входит в состав активов бухгалтерского баланса.

Кредиторская задолженность (КЗ) — задолженность субъекта (организации) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность входит в состав пассивов бухгалтерского баланса.



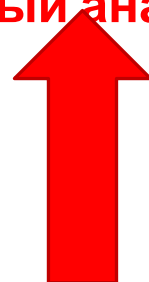
**Необходимо обязательно обращать внимание (должен производиться**



ДЗ

Увеличение ДЗ грозит организации не возвратом долгов от контрагентов!

**обный анализ):**



КЗ

Увеличение КЗ говорит о проблемах внутри организации и невозможности рассчитаться перед контрагентами!

# Задача 1

Субъект малого предпринимательства ООО «Страна фотографии», производит фотокамеры, ИНН - 4527652514. ОКПО - 02372510, ОКВЭД - 33.40, ОКОПФ - 91, ОКФС - 16, готовит бухгалтерскую отчетность за 2013 год к сдаче в ИФНС. Имеются следующие данные на конец отчетного периода:

1. В собственности имеется здание цеха стоимостью 10 млн. руб.
2. В собственности имеется офис, стоимостью 5 млн. руб.
3. Уставный капитал организации составляет 10 млн. руб.
4. Дебиторская задолженность - 3 млн. руб.
5. Кредиторская задолженность - 5 млн. руб.
6. Сырье в запасе - 22 млн. руб.
7. Денежные средства в кассе - 0,5 млн. руб.
8. Нераспределенная прибыль - 3 млн. руб.
9. Займ собственника сроком свыше 12 месяцев - 2,5 млн. руб.
10. Кредит в Банке сроком на 5 месяц - 20 млн. руб.

**Необходимо сформировать Бухгалтерский баланс организации, код отчетности по ОКЕИ - 384.**

# Форма 2 – Отчет о финансовом результате

Отчет о финансовом результате показывает структуру доходов и расходов организации, а также дает представление об объемах выручки и затрат организации за определенный период (за который составлена указанная форма).

## Основные показатели Отчета о финансовом результате:

- выручка;
- налог на прибыль;
- чистая прибыль (убыток) отчетного периода.

**Рост выручки является положительной тенденцией развития компании!**

Отчет о финансовом результате является важнейшим источником для анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной продукции, рентабельности производства продукции, а также для определения **величины**

**Чистой прибыли.**  
**Форма 2 субъектов малого предпринимательства имеет упрощенную форму!**





# Налоговая отчетность

**Каждый субъект хозяйственной деятельности обязан сдавать отчетность в налоговые органы!**

Необходимый для сдачи пакет документов, сроки сдачи и т.д., зависят от **системы налогообложения** на которой находится организация или ИП.

Система налогообложения - совокупность налогов и сборов, взимаемых в установленном порядке.

**Основные виды систем налогообложения в Российской Федерации:**

**Традиционная (общая) система налогообложения (ОСНО)**

Предусматривает уплату наибольшего количества налогов: налог на прибыль, уплачиваемый юридическими лицами; НДФЛ для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, и

**Упрощенная система налогообложения (УСНО)**

В упрощенной системе часть "традиционных" налогов заменяется единым налогом. Для её применения необходимо, чтобы условия осуществления предпринимательской деятельности отвечали определенным законодательством правилам и ограничениям.



**Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)**

Применение ЕНВД обязательно для тех налогоплательщиков, которые осуществляют виды деятельности, попадающие под её действие. Расчет ЕНВД не зависит от конкретной суммы полученных доходов, а рассчитывается по иным усредненным

## Наряду с основными, существуют также следующие системы налогообложения:

**Патентная система налогообложения (ПСН).** Эту систему налогообложения могут применять только индивидуальные предприниматели в отношении определённых видов деятельности. Предполагает собой получение патента, заменяющего собой уплату налога на получаемые предпринимателем доходы на опр



## **Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).**

Налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога признаются организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными. Одним из условий применения ЕСХН является производство и переработка сельхозпродукции. Налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.



# Налоговая декларация



**Налоговая декларация** – официальное заявление налогоплательщика о полученных им за определенный период доходах и распространяющихся на них налоговых скидках и льготах, предоставляемое в налоговые органы по специальной форме. На основе налоговой декларации и действующих налоговых ставок налоговый орган осуществляет контроль за

**Видов налоговых деклараций очень много, поскольку они сдаются по величине и виду налога, подлежащего уплате. Каждому виду декларируемого налога в отдельности.**

**Основные** виды налоговых деклараций, с которыми, как правило, работает Банк (возможны исключения):

1. Декларация по налогу на прибыль;
2. Декларация по налогу на доходы физического лица, форма 3-НДФЛ;
3. Декларация по ЕНВД;
4. Декларация по УСНО.

**Предприниматели и организации обязаны сдавать в ИФНС декларации даже при нулевом доходе.**

## Декларация по налогу на прибыль

Налогооблагаемая база - прибыль организации полученная за отчетный период.

Базовая ставка - 20 % из которых 2% зачисляется в федеральный бюджет, 18% - в бюджеты субъектов Российской Федерации.

## Декларация по УСНО

Налогооблагаемая база

Ставка

- Доходы 6%



В отличие от Формы 1 и Формы 2, денежная единица измерения любой декларации – **рубли!**

Обязательно следует помнить, что если в собственности организации имеется недвижимость или транспорт, то должен **оплачиваться налог** на имущество или транспортное средство, а также подаваться **соответствующая декларация** (по налогу на имущество, по транспортному налогу)!

## Декларация по форме 3-НДФЛ

Налогооблагаемая база - доходы физического лица (данную отчетность сдают ИП находящиеся на ОСНО).

## Декларация по ЕНВД

Основная налоговая ставка - 13 %.

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовое доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя,

# Что сдают клиенты в ИФНС?

(основные документы)

Основные системы налогообложения и виды отчетности		Организационно-правовая форма	
		ИП	Организации
ОСНО	Бухгалтерская отчетность	-	<b>Форма 1, Форма 2</b> - сдается один раз в год; срок сдачи до 31 марта года, следующего за отчетным.
	Налоговая отчетность	<b>Форма декларации 3-НДФЛ</b> , срок сдачи до 30 апреля года, следующего за отчетным.	<b>Декларация по налогу на прибыль</b> , сдается ежеквартально до 28 числа следующего за отчетным месяца.
УСНО	Бухгалтерская отчетность	-	<b>Форма 1, Форма 2</b> - сдается один раз в год; срок сдачи до 31 марта года, следующего за отчетным.
	Налоговая отчетность	<b>Декларация по УСНО</b> – один раз в год; срок сдачи до 30 апреля года, следующего за отчетным.	<b>Декларация по УСНО</b> - один раз в год, не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.
ЕНВД	Бухгалтерская отчетность	-	<b>Форма 1, Форма 2</b> - сдается один раз в год; срок сдачи до 31 марта года, следующего за отчетным.
	Налоговая	<b>Декларация по ЕНВД</b> , срок сдачи ежеквартально не позднее	<b>Декларация по ЕНВД</b> , срок сдачи ежеквартально не позднее

**На предоставляемых в БАНК финансовых отчетностях обязательно должны быть подписи руководителя или главного бухгалтера и печать организации! Отчетность должна быть сдана в налоговую инспекцию и иметь подтверждение о сдаче!!!**

В качестве подтверждения о сдаче отчетности в налоговый орган может предоставляться:

1. Копии подтверждения отправки отчетности в налоговую инспекцию на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
2. Отметка налогового органа о принятии отчетности (копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения). Данное подтверждение возможно при сдаче отчетности в налоговую лично, либо при отправке отчетности почтой.



# Проверка форм бухгалтерской отчетности

Уменьшение показателей Формы 2 в течении одного года противоречит принципу составления данного отчета, который составляется нарастающим итогом с начала отчетного года.

Отсутствие показателя "Текущий налог на прибыль" в Форме 2 при условии, что предприятие находится на общей системе налогообложения, либо наличие кредитов и займов в бухгалтерском балансе, прибыль до налогообложения отрицательна, либо наличие кредитов организации или ИП на момент верификации кредитной заявки, либо отсутствие или значительное снижение реальной ссудной задолженности организации при отражении ее в Форме 1.



# Межформенный контроль

Основной способ межформенного контроля Форм 1 и 2 - проверка формирования строки бухгалтерского баланса 'Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)'. Она образуется на основании данных баланса и отчета о финансовом результате и представляет собой сумму двух показателей - строки 'Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)' бухгалтерского баланса **на начало** отчетного периода и строки 'Чистая прибыль (убыток) отчетного периода' по даннѐ  
л результате за анализируемый период.



Величина **выручки**, полученной клиентом за отчетный период, а также величина **налога на прибыль**, отраженные в Декларации по налогу на прибыль должны быть равны данным соответствующих строк за тот же период отраженным в Форме 2 – Отчет о финансовом результате.



## Задача 2

Производственная организация, находящаяся на ОСНО имеет выручку в отчетном периоде 200 млн. руб. Необходимо рассчитать в Отчете о финансовом результате **чистую прибыль** организации за отчетный период, заполнить данные по **полученной выручке и налогу на прибыль** в Декларации по налогу на прибыль. Налог начисляется по базовой ставке, выручка от реализации товаров приобретенных у сторонних контрагентов составляет 10% общей выручки.

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКОПФ/ОКФС по ОКЕИ	1	384
Наименование показателя	За 20__ г. <sup>1</sup>	За 20__ г. <sup>2</sup>	
Выручка <sup>7</sup>	200000		
Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	( 130000 )	( )	
Проценты куплате	( 20000 )	( )	
Прочие доходы	3000		
Прочие расходы	( 7000 )	( )	
Налоги на прибыль (доходы) <sup>9</sup>	( )	( )	
Чистая прибыль (убыток)			

Ставка налога на прибыль – всего, (%)

в том числе:

в федеральный бюджет

в бюджет субъекта Российской Федерации

в бюджет субъекта Российской Федерации (с учетом положений абзацев 4 и 5 п.1 ст.284 НК)

Сумма исчисленного налога на прибыль – всего,

в том числе:

в федеральный бюджет  
(стр.120 x стр. 150 : 100)

в бюджет субъекта Российской Федерации  
(стр. 120 - стр. 130) x стр. 160 : 100 + (стр. 130 x строка 170 : 100)

140	<input type="text"/>	<input type="text"/>
150	<input type="text"/>	<input type="text"/>
160	<input type="text"/>	<input type="text"/>
170	<input type="text"/>	<input type="text"/>
180	<input type="text"/>	
190	<input type="text"/>	
200	<input type="text"/>	

Приложение №1 к Листу 02

Доходы от реализации и внереализационные доходы

Признак налогоплательщика (код)  1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2 и 3  
2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель  
3 - резидент особой экономической зоны

Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
1	2	3
Выручка от реализации – всего	010	<input type="text"/>
в том числе:		
выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства	011	<input type="text"/>
выручка от реализации покупных товаров	012	<input type="text"/>
выручка от реализации имущественных прав, за исключением доходов от реализации прав требований долга, указанных в Прил. 3 к Листу 02	013	<input type="text"/>
выручка от реализации прочего имущества	014	<input type="text"/>

# Аудиторское заключение

**Аудиторское заключение** — это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

**Проведение обязательного аудита отчетности регламентируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.08**

Мнение аудитора по предоставленной для анализа официальной отчетности может быть безоговорочно положительным или модифицированным.  
Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, которая предоставляется в Банк, **обязательно должна подтверждать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности!**



# Справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов и т.д. выданная налоговым органом

Справка лишь информирует о том, имеет или не имеет хозяйствующий субъект по состоянию на определенную дату такую неисполненную обязанность. **Никакие суммы задолженностей в ней не прописываются!** Данный документ формируется на основании соответствующих сведений из всех ИФНС, в которых налогоплательщик состоит на учете.

Форма справки содержит специальное Приложение, которое формируется при наличии у хозяйствующего субъекта какой-либо недоимки. В нем указывается код ИФНС, в которой за налогоплательщиком числится задолженность.

Справка и приложение к ней (при наличии), в случае предоставления заявителю на бумажном носителе, **подписываются начальником** (заместителем начальника) инспекции ФНС России и **заверяются печатью инспекции ФНС России с воспроизведением Государственного герба Российской Федерации**



# Спасибо за внимание!

