

"Пора понять, что баланс есть душа хозяйства, существование которого не менее реально, чем материального инвентаря хозяйства.

Баланс можно постичь только умозрением, а нельзя, как инвентарь, осязать в натуре»

А.П. Рудановский(1863-1934)

Баланс

как основная форма финансовой отчетности

Соколова Н.А. Курс АФО



История возникновения БАЛАНСА

- Первые теоретические сведения о нём были получены в 1494 году, когда вышла в свет работа Луки Пачоли «Трактат о счетах и записях», содержащая первое описание не только баланса, но и бухгалтерии в целом



Основные элемента баланса

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



Ресурсы, принадлежащие компании на праве собственности или контролируемые компанией, которые образовались в результате событий прошлых периодов и от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем

РПБУ – право собственности
МСФО - контроль

Классификация активов

Критерий срока службы:

оборотные: ожидается, что они будут реализованы или потреблены в течение отчетного периода

внеоборотные: ожидается, что они будут реализованы или потреблены более чем через год

Критерий вещественности:

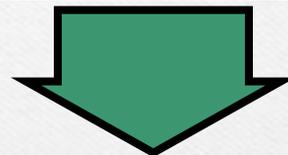
РЕАЛЬНЫЕ - материально-вещественные, поддающиеся отторжению: денежные средства, запасы, дебиторская задолженность, основные средства

ИРРЕАЛЬНЫЕ – отвлеченные средства: НДС (ДЗ бюджета перед нами, 2 раздел), организационные расходы, гудвил и т.п.

Их не реализовать

Основные элементы баланса

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



существующая на отчетную дату обязанность, возникшая из прошлых событий, погашение которой вызовет отток ресурсов или уменьшению активов, содержащих экономическую выгоду

Существующие и потенциальные

Основные элемента баланса

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



Остаточная доля собственников в активах компании после вычета обязательств
(эквивалент чистых активов)

размер капитала зависит от оценки активов и обязательств

- Акционерный капитал
- Нераспределенная прибыль
в т.ч. чистая прибыль отчетного периода
- Резерв переоценки, и пр.

Классификация бухгалтерских балансов

Признаки классификации бухгалтерских балансов:

- 1) время составления;
- 2) источник составления;
- 3) объем информации;
- 4) способ очистки.



По времени составления

- 1) вступительные;
- 2) текущие;
- 3) ликвидационные (при открытии конкурсного производства -20-30; от рын стоимости);
- 4) разделительные;
- 5) объединительные.

По источникам составления

- **1) инвентарные (опись всех активов, чтобы понять, что имеем)** - составляют только на основе инвентаря (описи) средств; они представляют собой сокращенный и упрощенный его вариант.
- **2) книжные** составляют на основании только книжных записей (данных текущего бухгалтерского учета), без предварительной проверки их путем инвентаризации
- **3) генеральные** составляют на основании учетных записей и данных инвентаризации. Согласно последней уточняются остатки средств, тем самым повышается реальность баланса.

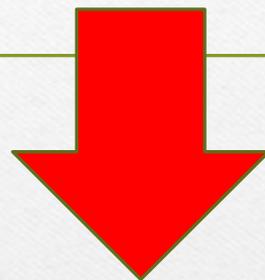
По объему информации

- 1) *единичные (индивидуальные) - одного предприятия*
-
- 2) *сводные* получаются путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов, и подсчета общих итогов актива и пассива.
 - *Сводный по отрасли, например*
 - 3) *консолидированные* - представляют собой объединение балансов организаций, юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом отношениях, поэтому в консол. балансе появляются такие статьи как : *доля меньшинства, инвестиции в дочернюю компанию*



По способу "очистки"

- 1) балансы-брутто
- 2) балансы-нетто.



по принципу отражения регулирующих статей



Соколова И.А. Курс АФО

Регулирующая статья -

Балансы по принципу отражения регулирующих статей

- **Баланс-брутто**

- Регулирующие статьи отражаются в пассиве

Актив	Пассив
ОС 10000	Амортизация 2000

- **Баланс-нетто**

- Регулирующие статьи вычитаются из основной статьи (активной) оценку которой они уточняют

Актив	Пассив
ОС 8000	

Принцип Нетто-оценки



Задание 1. Составьте баланс

Имеются следующие данные:

расчетный счет-10 000,

уставный капитал – 100 000,

задолженность по дивидендам 10 000,

основные средства – 100 000,

амортизация ОС – 20 000,

Задолженность по налогам - 30 000

Задолженность учредителей по вкладам – 10 000,

Резерв под обесценение мат ценностей - 10 000,

Сомнительные долги - 5 000,

Материалы – 50 000

Задолженность покупателя - 75 000

Долгосрочный кредит - 70 000

Задача .Баланс на 1.10.20XX

АКТИВ	Сумма	Пассив	Сумма
ОС	80000	УК	100000
Материалы	40000	Долг кредит	70000
ДЗ	70000	КЗ	40000
Задолж учредит	10000		
РС	10000		
	210000		210000

Методологические интерпретации бухгалтерского баланса или балансовые теории

- Развитие бухгалтерской теории и соответствующей ей практики позволяют выделить за последние полтора века три фазы развития теории бухгалтерского учета:
- с 1850 г. по начало XX в. – доминирование принципов **статистического учета**;
- XX в. – доминирование принципов **динамического учета**;
- XXI в. – развитие принципов **актуарного учета**.

Статический учет

- *учет, основной целью которого считалось определение того, позволит ли продажа всего имущества в конкретный период времени получить сумму, необходимую для оплаты кредиторской задолженности*

Теория статического баланса

И. Ф. Шер (1846 – 1924), Г. Никлиш



наиболее важной
для пользователей
отчетности

Информацией – информация о платежеспособности компании

цель
статического баланса- показать,
насколько предприятие в состоянии
оплачивать свои долги

основной
Пользователь - кредитор

Теория статического баланса

Актив – основное в балансе

имущество,
служащее
обеспечением
долгов фирмы

**Пассив -
второстепенное**

перечень долгов –
перед собственниками
предприятия и
прочими кредиторами

Какой должна быть оценка активов?

- по ценам возможной продажи соответствующего имущества.
- При этом актив должен постоянно (по мере изменения цен возможной продажи) переоцениваться по состоянию на каждую конкретную дату



Какие активы попадут в статический баланс?

**в активе баланса может быть
показано только имущество,
находящееся у предприятия**

Только на основании права собственности

Природа амортизации в теории статического баланса

- Это не износ
- Любая частичная потеря стоимости, определяемая на основании инвентаризации

Трактовка финансового результата в статическом балансе = Прирост СК

**Собственный
Капитал
на конец периода**

—

**Собственный
Капитал
на начало периода**

Динамический учет

- – это учет, главной целью которого считается выявление **финансового результата.**

Почему именно XX в. ознаменовался переходом стран с рыночной экономикой на динамический учет?

- Начиная с конца XIX в. в мире протекали:
- процессы **концентрации** производственных и финансовых ресурсов, происходила интеграция промышленного и банковского капиталов
- и **разделение функций собственника и управленца.**
- В этом свете на первое место среди основных задач финансовой отчетности выдвинулась оценка финансового результата как индикатора эффективности и стабильности бизнеса.

Теория динамического баланса

Эйген Шмаленбах (1873 – 1955). А.П. Рудановский (1863-1931)



наиболее важной
для пользователей
отчетности
информацией является –
информация о рентабельности (прибыльности) компании

Теория динамического баланса



ОСНОВНЫЕ
Пользователи - собственники

Динамический баланс

Актив - следствие	Пассив - первопричина
<p>расходы фирмы, которые должны принести ей доходы в будущих отчетных периодах</p>	<p>доходы, которые еще не стали расходами (<i>полученные средства, которые в будущем нужно будет отдать</i>):</p> <ul style="list-style-type: none">• УК - реально вложенный• Кредит задолженность

Динамический баланс предполагает включение в актив только того

- на что предприятие **потратило деньги**, то есть тех статей, за которыми стоят **реально понесенные расходы**

Как быть с имуществом поступившим безвозмездно?

- В стат – учитываем
- В динамич – деньги не потратили, не показываем, в активе не отражается или в оценке 1 руб, чтобы видеть факт его наличия

Как отражать арендованное имущество?

- В стат – не отражается
- В динамич – отражается в балансе, тк способствует получению прибыли

Как оценивать активы?

- По себестоимости, по сумме фактических затрат на приобретение



Трактовка амортизации в динамическом балансе

- Амортизация – процесс переноса стоимости амортизируемого имущества на себестоимость, как в практике РФ

АктUARный учет – современный вид учета (начиная с 2000 г)

- Учет, позволяющий оценить изменение рыночной стоимости предприятия, основываясь на дисконтированных денежных потоках

- *Экономическое содержание основных статей баланса*

Техника формирования баланса согласно приказу Минфина 66 н

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Основные средства	1130	9 136	8 086	7 174
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	-	-	-
	Финансовые вложения	1150	200	200	-
	Отложенные налоговые активы	1160	18	1	-
	Прочие внеоборотные активы	1170	2 156	2 077	-
	Итого по разделу I	1100	11 510	10 364	7 174

НМА

- это долгосрочные активы
 - не имеющие материально-вещественной субстанции
 - и используемые в фирме с целью получения экономической выгоды
-
- способные идентифицироваться от других объектов
 - Имеющие достоверную оценку
 - **Нормативное регулирование ПБУ 14 /2007«Учет НМА», на смену пришел Федеральный стандарт (ФСБУ НМА)**
 - .

Примеры НМА по ФСБУ

- а) права на использование результатов интеллектуальной деятельности (в том числе исключительные и неисключительные);
- б) права на осуществление определенных действий (лицензии на добычу полезных ископаемых, заготовление древесины, вылов рыбы, использование радиочастот, др.);
- в) приобретенные средства индивидуализации; логотипы, торговые знаки **ПРИОБРЕТЕННЫЕ**
- г) компьютерные программы;
- д) научные и технологические знания (ноу-хау), зафиксированные на носителях способом, позволяющим их использовать независимо от физических лиц

НМА. Деловая репутация (гудвил).

- *Гудвил* – это многочисленные конкурентные преимущества компании (*выгодное месторасположение, постоянная клиентура, незарегистрированные торговые марки и т.п.*), которые позволяют ей получать прибыли выше среднеотраслевых.

Классификация гудвила

Приобретенный

Внутренний

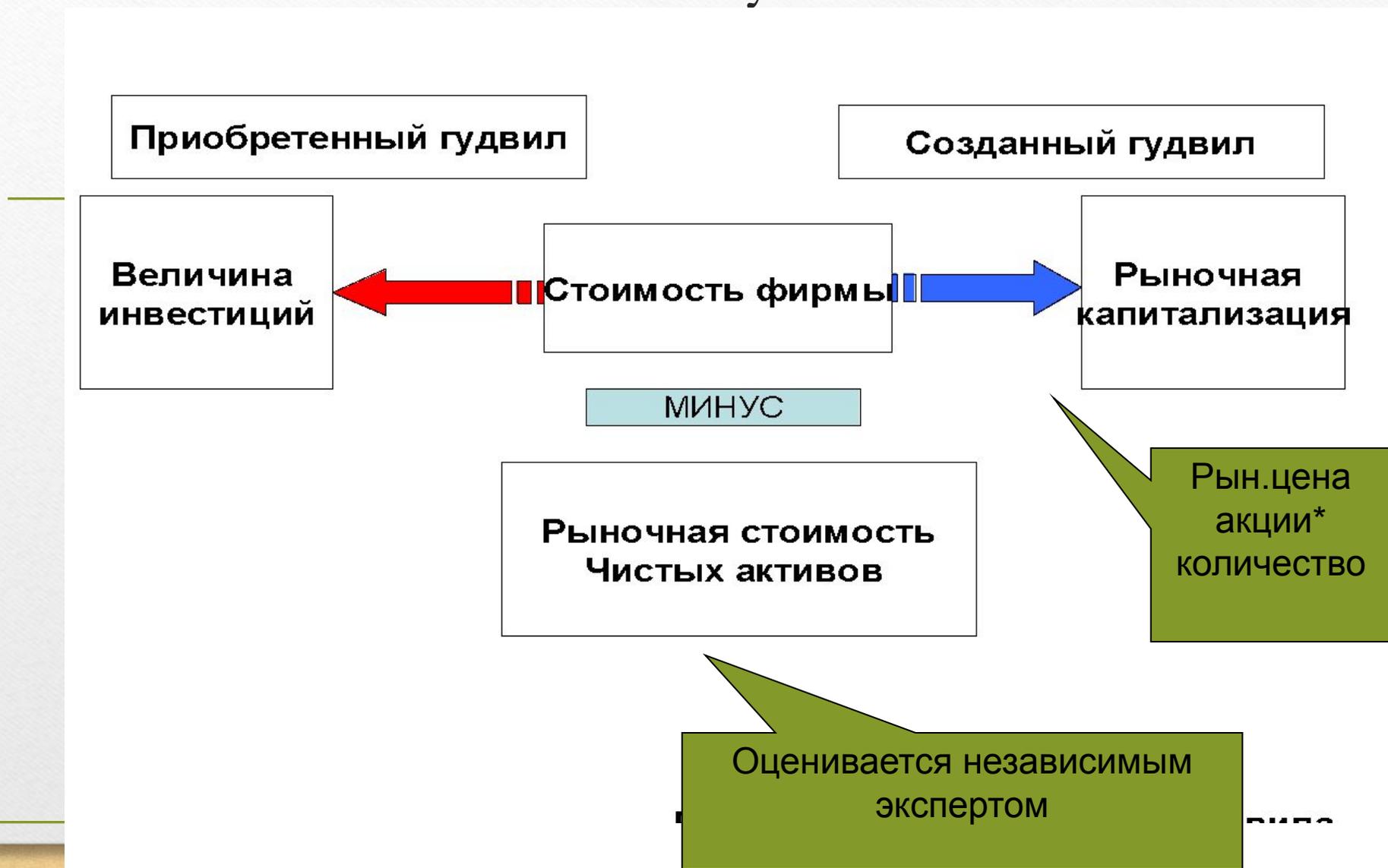
возникает

Нарабатывается
организацией

при совершении
сделки покупки компании,
когда она покупается
по цене выше
справедливой стоимости
ее чистых активов.
Консолидированная отч

в течение ряда лет и
проявляется в превышении
рыночной капитализации
компании над
справедливой стоимости
ее чистых активов
Не признается в отчетности,
тк нет методов достоверной
оценки

Оценка гудвила



Классификация гудвила

Положительный



Рынок оценивает
компанию более высоко,
чем ее СЧА

Отрицательный



Активы компании
недооценены, компания
может стать объектом
враждебного поглощения

Задача на определение гудвила

УК компании состоит из 900 тыс. акций. В настоящее время акции продаются на бирже по цене: 1) 250 руб. 2) 310 руб.

Ниже баланс, в млн.руб. (исторические цены)

Рыночная стоимость ОС – 145 млн.руб., запасы – 100 млн. руб.

Актив		Пассив	
<u>ВНА:</u>		Капитал и резервы:	
ОС	95	УК	50
Прочие активы	25	ДК	6
<u>ОА:</u>		НП	124
Запасы	90		
ДЗ	60	ДО	20
		КО	70
Баланс	270	Баланс	270

Решение

- Справедливая СЧА = $145 + 25 + 100 + 60 - 20 - 70 = 240$
- 1) Рын капитализация = $900 * 250 = 225$ млн
- Гудвил = $240 - 225 = -15$ млн
- Компания может стать жертвой рейдерских захватов

Последующая оценка НМА согласно новому ФСБУ

- Изменен порядок начисления амортизации
-
- Амортизация начинает начисляться с момента, когда НМА приведен в местоположение и состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями организации, и когда для начала использования актива не требуется существенных затрат (момент готовности) – любое число любого месяца
 - Разрешено тестирование на предмет обесценение (как в МСФО)

Заполнение строки 110

Нематериальные активы -

- остаточная стоимость активов, учитываемых на счете 04
(разность сальдо на счетах 04 и 05)



Результаты исследований и разработок

- - Нормативное регулирование *ПБУ 17 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»*
 - Эти расходы признаются в учете и отражаются в отчетности, только при наличии следующих условий:
-

1. Сумма расходов мб надежно оценена
2. Имеется документальное подтверждение выполнения работ
3. Результаты работ используются в производстве или для управленческих нужд
4. Использование результатов работ мб продемонстрировано
5. Если хотя бы одно условие не выполнено –расходы признаются расходами отчетного периода (списываются на 90 счет)

Если хотя бы одно из условий не выполнено:

1. Расходы признаютсярасходами отчетного периода.....
2. Если расходы на НИОКР не дали положительного результата, ...они также признаются расходами отчетного периода.....

Заполнение строки 1120 «Результаты исследований и разработок»

- Остаточная стоимость активов, учитываемых на счете 04, субсчет 2
-

Основные средства

- - это часть имущества, используемая организацией в течение длительного времени (более 12 месяцев) при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), а также в управленческих целях.

- **Нормативное регулирование ПБУ 6 «Учет основных средств»**

- Актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:
- *1. объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование*
- *2. объект предназначен для использования в течение длительного времени (более 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев);*
- *3. организацией не предполагается последующая перепродажа данного объекта;*
- *4. объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.*
- † стоимостной лимит 40 тыс за единицу (в НК - 100 тыс)

Заполнение 1130 «Основные средства»

- -.....ост стоимость активов на счете 01 (разность 01-02)
- Амортизация не раскрывается в отчетности, однако имеет непосредственное влияние на финансовый результат и на оценку финансового состояния фирмы.

Две трактовки амортизации

Износ

Снижение
стоимости
В процессе
эксплуатации

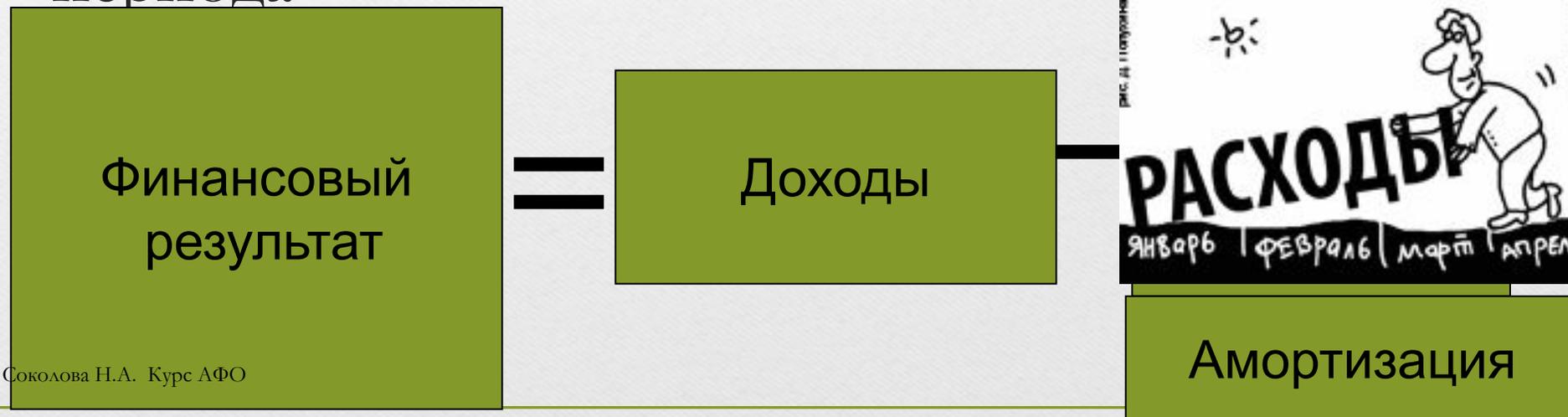


Фонд реновации

амортизация,
войдя в состав себестоимости
вместе с ценой товара,
возвращает и оборотные
средства,
вложенные в основные средства

Амортизация в бух учете-

- Процесс переноса части стоимости амортизируемого имущества на затраты отчетного периода



Способы начисления амортизации

Методы	Амортизируемое имущество	
	Основные средства (ПБУ 6)	НМА (ПБУ 14)
линейный метод	+	+
метод уменьшаемого остатка	+	-
метод суммы чисел лет	+	+
пропорциональный метод	+	+

Не подлежат амортизации

- *объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются :*
-
- земельные участки;
 - объекты природопользования;
 - объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и пр.

Формулы расчета

Линейный способ

$$A = \text{ПС} * 1/\text{Тис}$$

Способ

уменьшаемого остатка

$$A = \text{ОС} * 1/\text{Тис} * \text{К уск}$$

*Способ суммы
чисел лет*

$$A = \text{ПС} * \frac{\text{N лет до конца Т ис}}{\text{Сумма чисел лет Тис}}$$

*Способ списания стоимости
пропорционально объему продукции*

$$A = \text{ПС} * V \text{ продукции в отч.пер} / V \text{ продукции Т ис}$$

Пример – иллюстрация

Организация приобрела оборудование за **3 000 тыс.руб.** Срок полезного использования 3 года. Оборудование было передано по договору аренды на весь срок эксплуатации. Арендная плата составляет **2000 тыс.руб.** в год. Предположим, что у организации существует возможность выбора одного из трех вариантов начисления амортизации:
1) линейный, 2) ускоренный, $k = 2$, 3) метод суммы чисел лет.

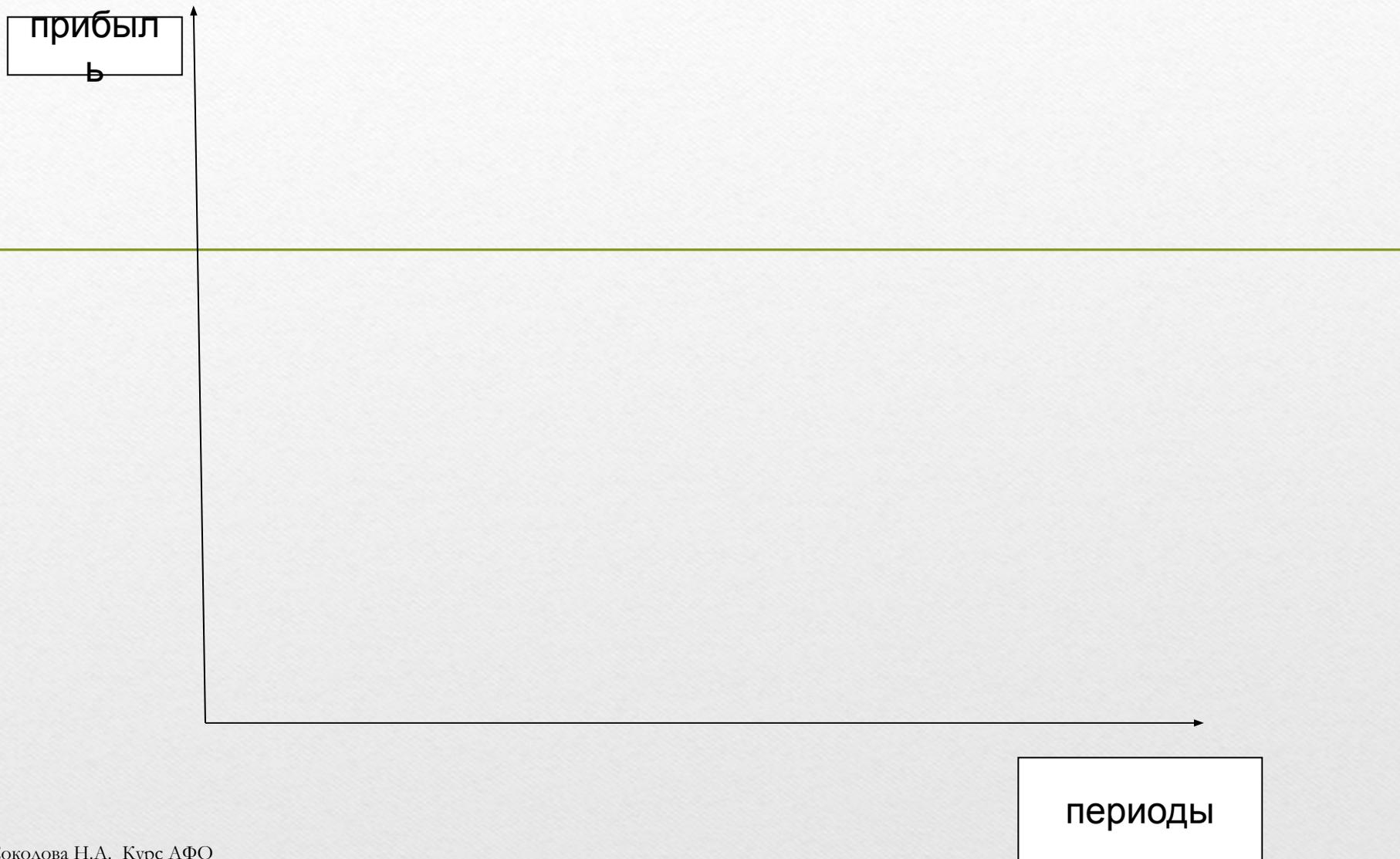
Задание:

Заполните таблицу,

- *Какова величина прибыли от сделки за весь срок эксплуатации во всех случаях?*
- *Показать динамику финансовых результатов на графиках?*
- *В каком случае фирма выглядит более привлекательно для инвесторов?*

	1-год			2год			3год		
	I	II	III	I	II	III	I	II	III
Доходы									
Расходы									
Прибыль									

Динамика прибыли



«Доходные вложения в материальные ценности»

Имущество сданное в лизинг или по договору проката

- по строке 1140 в балансе отражается остаточная стоимость активов, учитываемых на счете 03;
-

- отражается имущество для передачи в лизинг и предоставляемое по договору проката

- *по остаточной стоимости.*

- *Для сравнения:*

- *В МСФО...на балансе у лизингополучателя, в РПБУ – у лизингодателя.....*

.....

«Финансовые вложения»

- инвестиции в финансовые активы

- **Нормативное регулирование ПБУ 19 «Учет финансовых вложений». Счет 58 – 59 (резерв под обесценение)**
-

- **Виды ФВ:**

- ❖ *приобретенные акции, облигации, финансовые векселя и другие ценные бумаги,*
- ❖ *вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, в договоры о совместной деятельности*
- ❖ *суммы процентных займов, предоставленных вашей фирмой*
- ❖ *Цессия, т.е. ДЗ, приобретенная на основании уступки права требования – переуступка права требования, вложение денег в чужую ДЗ*

В балансе отражается..... за минусом резерва под

обесценение

?????

В каком случае создается резерв под
обесценение фин вложений?????

-
- Обесценением финансовых вложений
 - признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым.....не определяется их текущая рыночная стоимость на дату составления отчетности, и устойчивое снижение их стоимости ниже величины экономически выгод, которые компания надеется получить от использования ЭТИХ АКТИВОВ

Обесценение фин вложений может произойти в случаях:

-
- наличии признаков банкротства либо объявлении ее банкротом;
 - наличии информации об отзыве лицензии по основному виду деятельности;
 - отрицательной величине чистых активов или невыполнении установленных законодательством требований в отношении чистых активов;
 - значительных убытках от основной деятельности;
 - или существенном снижении поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Заполнение раздела II "Оборотные активы"

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210	3 882	1 357	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	26	27	-
	Дебиторская задолженность	1230	2 738	2 288	1 115
	Финансовые вложения	1240	3 000	3 000	3 000
	Денежные средства	1250	14 624	10 275	12 725
	Прочие оборотные активы	1260	9	9	-
	Итого по разделу II	1200	24 279	16 955	16 840
	БАЛАНС	1600	35 789	27 318	24 014

«Запасы»

- показываются остатки сырья, материалов и других аналогичных ценностей (сальдо счета 10, 15, 16);
 - животных на выращивании и откорме (сальдо сч. 11);
 - затрат организации, числящихся в незавершенном производстве
-
- (сальдо сч. 20, 21, 23, 29)
 - готовой продукции и товаров (только для перепродажи, торговая компания) для перепродажи (41-42; 43)
 - товаров отгруженных (если кассовый) (45)
 - расходов будущих периодов (97);
 - прочих запасов и затрат.

за минусом
Резерва под обесценение
(сальдо по 14 счету) ..

Строка 1220 «НДС по приобретенным ценностям»

- - сальдо по счету **19 - НДС по полученным от поставщиков товаров (работам, услугам), не принятый к вычету (например, по неподтвержденному экспорту).**
- Организация имеет **право предъявить бюджету к возмещению** (зачету) «входной» НДС при выполнении следующей совокупности условий:
 - Имущество принято к учету
 - Наличие счета-фактуры
 - Ценности приобретены для использования в деятельности, облагающейся НДС

Строка 1230 «Дебиторская задолженность»

- **Задолженность покупателей и заказчиков** - дебетовое сальдо счета 62
- **Авансы выданные** - дебетовое сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «авансы выданные».
- **Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал** дебетовое сальдо счета 75.
- **Задолженность бюджета по налогам и сборам** представляет собой дебетовое сальдо счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".
- **Задолженность за подотчетными лицами** - сумма авансов, выданных работникам организации на командировки и различные хозяйственные нужды, которые на момент составления баланса не успели оправдать документами расход выданных им авансов - дебетовое сальдо 71
- **и пр.**
- **Минус 63 счет –резерв по сомнительным долгам**

Влияние на оценку ДЗ формирования
резерва по сомнительным долгам
в бухгалтерском учете 63 счет

- Порядок определен пунктом 70 Положения
*по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской
отчетности № 34н.*

Сомнительным долгом
признается дебиторская задолженность,
Которая не погашена в сроки,
установленные договором,
и не обеспечена соответствующими
гарантиями

Величина резерва определяется отдельно
по каждому сомнительному долгу
в зависимости от финансового состояния (платежеспособности)
должника и оценки вероятности погашения
долга полностью или частично.

Порядок формирования резерва по сомнительным

долгам в б/у не регламентирован, но в

в налоговом учете следующий статья 266 НК

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – 100%
-

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) – ТОЛЬКО 50% ДЗ.....

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней -.....НЕ СОЗДАЕМ.....

Формула

$$P = 1/2 C31 + C32$$

где:

C31 - сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно)

C32 - сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней.

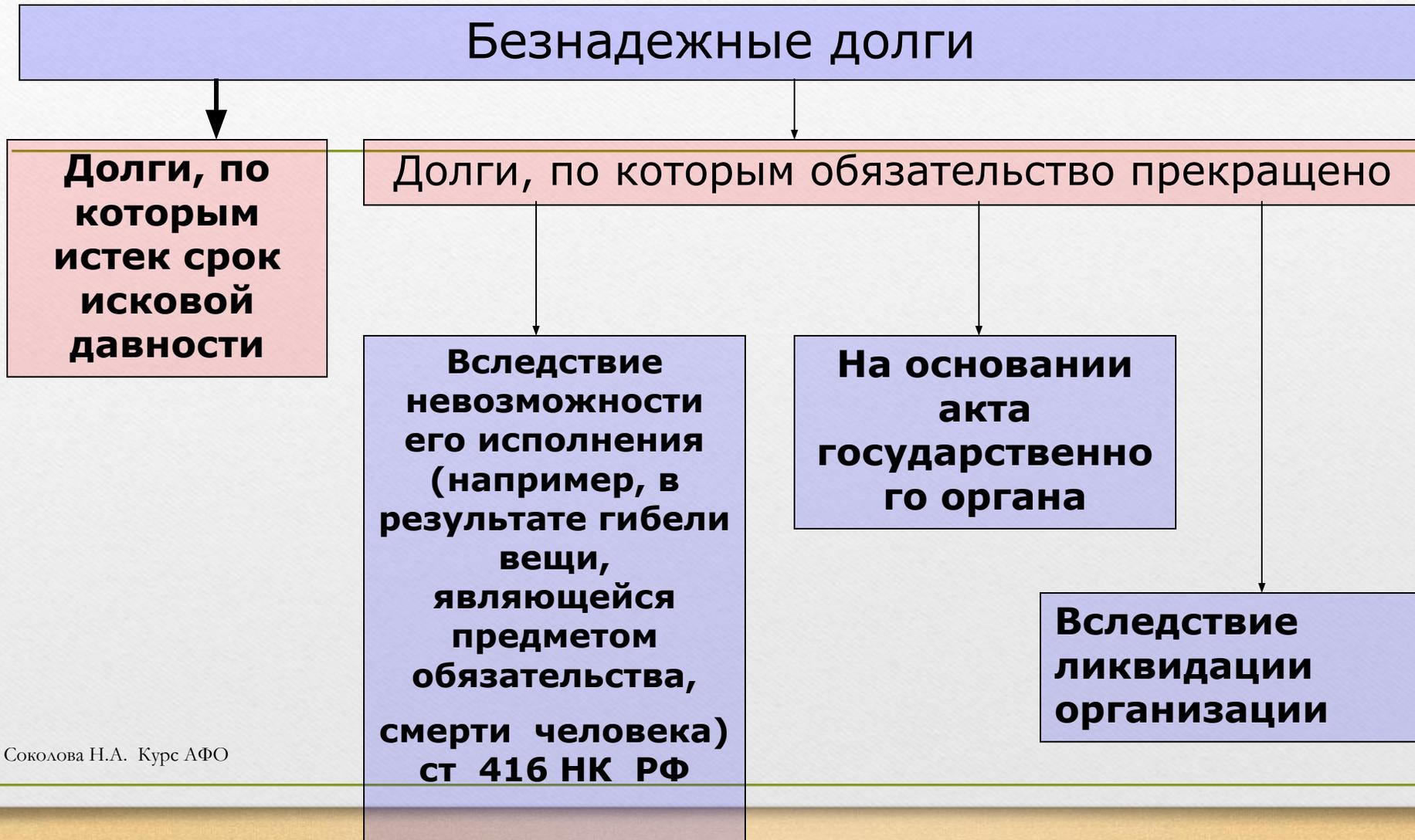
P не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода.

Цель создания резерва

- покрытие убытков от **безнадежных долгов**, признанных таковыми в порядке, установленном пункта 2 статьи **266 НК РФ**
-
- **Безнадежные долги** списываются за счет резерва по сомнительным долгам (если он создается) или на финансовые результаты (если вышеуказанный резерв не создается)



Виды безнадежных долгов



Срок исковой давности

3 года, 196 ст. ГК РФ

Течение начинается со дня, когда сторона по договору узнала о нарушении своего права, ст. 200 ГК РФ

Обязательства с
определенным сроком
исполнения



Срок исковой давности
начинается по окончании
срока исполнения

Обязательства, срок исполнения
которых не определен, либо
определен моментом
востребования



С момента, когда у кредитора
возникает право предъявить
требование

Ст 316 ГК РФ -
обязательства должны быть
исполнены в разумные сроки

Строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»

- *отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, предоставленные другим организациям займы и т.п. (дебетовое сальдо по соответствующим «краткосрочным» субсчетам счета 58 «Финансовые вложения»)*
- *за вычетом кредитового сальдо по счету 59 (резервы под обес фин влож)*



Денежные средства и их эквиваленты

50,51,52 (валюта),58

- *Эквивалент денежных средств* — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.
- **Критерий отнесения инвестиций к денежным эквивалентам** является составной частью учетной политики предприятия.
- Как правило, к денежным эквивалентам...относят текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца.....