

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 – 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.

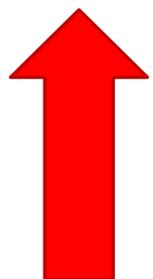
Дебиторская задолженность входит в состав активов бухгалтерского баланса.

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

Упрощённая 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 вменённый 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

Налогооблагаемой базой - 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	-	Форма 1, Форма 2 - сдается один раз в год; срок сдачи до 31 марта года, следующего за отчетным.
	Налоговая отчетность	Форма декларации 3-НДФЛ , срок сдачи до 30 апреля года, следующего за отчетным.	Декларация по налогу на прибыль , сдается ежеквартально до 28 числа следующего за отчетным месяца.
УСНО	Бухгалтерская отчетность	-	Форма 1, Форма 2 - сдается один раз в год; срок сдачи до 31 марта года, следующего за отчетным.
	Налоговая отчетность	Декларация по УСНО – один раз в год; срок сдачи до 30 апреля года, следующего за отчетным.	Декларация по УСНО - один раз в год, не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.
ЕНВД	Бухгалтерская отчетность	-	Форма 1, Форма 2 - сдается один раз в год; срок сдачи до 31 марта года, следующего за отчетным.
	Налоговая отчетность	Декларация по ЕНВД , срок сдачи ежеквартально не позднее	Декларация по ЕНВД , 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 кредитов и займов в бухгалтерском балансе, прибыль до налогообложения 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 данным результатам 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	384
Наименование показателя	За 20__ г. ¹	За 20__ г. ²
Выручка ⁷	200000	
Расходы по обычной деятельности ⁸	(130000)	()
Проценты куплате	(20000)	()
Прочие доходы	3000	
Прочие расходы	(7000)	()
Налоги на прибыль (доходы) ⁹	()	()
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	
150	
160	
170	
180	
190	
200	

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	
в том числе:		
выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства	011	
выручка от реализации покупных товаров	012	
выручка от реализации имущественных прав, за исключением доходов от реализации прав требований долга, указанных в Прил. 3 к Листу 02	013	
выручка от реализации прочего имущества	014	

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!

