

## **Содержание:**

# **Введение**

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. Баланс (французское *balance* – весы) – система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс – одна из форм периодической и годовой отчетности.

Актуальность темы заключается в том, что бухгалтерский баланс в современном бухгалтерском учете занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, центральное место в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес в рассмотрении данной темы.

Целями работы являются изучение структуры финансовой отчетности, выявление места бухгалтерского баланса в ней, рассмотрение правил и порядка составления бухгалтерского баланса.

В соответствии с целями поставлены следующие задачи:

- ознакомится с понятием бухгалтерского баланса, с правилами и порядком его составления;
- рассмотреть классификацию бухгалтерских балансов по различным признакам;
- выявить значение бухгалтерского баланса в составлении финансовой отчетности.

Теоретической и методической основой для исследования послужили Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету, постановления Министерства финансов РФ, труды российских авторов в области анализа финансовой отчетности.

# **Глава 1 Бухгалтерский баланс в системе бухгалтерской отчетности**

## **1.1 Бухгалтерский баланс: понятие, структура и классификация**

Термин «баланс» происходит от латинских слов *bis* - дважды и *lanx* - чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства. Этот термин применяется в экономической науке для обозначения интервальных показателей, характеризующих источники образования каких либо ресурсов и направление их использования за определенный период времени. Метод построения баланса как совокупность данных в виде двусторонней таблицы широко используется в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет два значения:

равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;

самая важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату [5].

Основная задача бухгалтерского баланса как формы отчетности - показать собственнику, чем он владеет, или какой капитал находится под его контролем, позволяет получить представление о величине материальных ценностей, их запасах, о состоянии расчетов, о размерах инвестиций, а также, дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации [18].

Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств:

состав (вид);

источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на внеоборотные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные. Привлеченные средства не находятся в собственности организации; используют их временно в течение определенного срока, по окончании которого они возвращаются собственникам [8].

Бухгалтерский баланс состоит из 2 основных частей - актива и пассива. В активе представлены ресурсы организации, а в пассиве - источники их формирования. Отличительная особенность бухгалтерского баланса - равенство итогов актива и пассива. Это обусловлено принципом двойной записи, применяемым в бухгалтерском учете.

Актив баланса содержит 2 раздела:

I Внеоборотные активы,

II. Оборотные активы.

Пассив баланса состоит из 3 разделов:

III Капитал и резервы,

IV. Долгосрочные обязательства,

V. Краткосрочные обязательства.

Каждый элемент актива и пассива баланса называется статьей баланса [18].

Признаки классификации бухгалтерского баланса:

время составления;

источники составления;

объем информации;

характер деятельности;

форма собственности;

объект отражения;

способ очистки.

По времени составления балансы классифицируются как:

а) вступительные;

б) текущие;

в) ликвидационные;

г) разделительные;

д) объединительные.

## **1.2 Общие правила заполнения бухгалтерского баланса**

При составлении бухгалтерского баланса необходимо иметь в виду следующее:

данные бухгалтерского баланса на начало года должны соответствовать данным на конец прошлого года (с учетом произведенной реорганизации);

не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету;

соответствующие статьи бухгалтерского баланса должны подтверждаться данными инвентаризации имущества, обязательств и расчетов [8].

Бухгалтерский баланс содержит следующие обязательные реквизиты:

отчетную дату, по состоянию на которую приводится баланс;

полное наименование организации в соответствии с учредительными документами;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

основной вид деятельности предприятия с кодом ОКВЭД;

организационно-правовая форма/форма собственности (согласно классификаторам ОКОПФ и ОКФС);

единица измерения - тыс. руб. (код по ОКЕИ 384) или млн. руб. (код по ОКЕИ 385);

местонахождение (адрес);

дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);

дата отправки/принятия (указывается конкретная дата почтового, электронного и иного отправления бухгалтерской отчетности или дата ее фактической передачи по принадлежности)[16].

Суммовые показатели статей бухгалтерского баланса приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж, обязательств и т.п., могут приводить данные в миллионах рублей (без десятичных знаков).

Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности [8].

## **1.3 Анализ бухгалтерского баланса**

Существует шесть этапов анализа бухгалтерского баланса.

Анализ бухгалтерской отчетности включает анализ всех ее форм, включая пояснительную записку и итоговую часть аудиторского заключения.

В ходе предварительного анализа бухгалтерской отчетности выявляется и оценивается динамика «больных» статей отчетности двух видов:

- Свидетельствующих о крайней неудовлетворительной работе коммерческой организации в отчетном периоде и о сложившемся в результате этого плохом финансовом положении (непокрытые убытки, просроченные кредиты и займы и кредиторская задолженность и т.п.);

- Свидетельствующих об определенных недостатках в работе организации, которые в случае их регулярного повторения в отчетности нескольких смежных периодов могут существенно отразиться на финансовом положении организации (просроченная дебиторская задолженность, задолженность, списанная на финансовые результаты, взысканные с организации штрафы, пени, неустойки, отрицательный чистый денежный поток и т.п.).

Анализ баланса может проводиться непосредственно по бухгалтерскому балансу или по агрегированному аналитическому балансу.

В аналитическом балансе сохраняется общая балансовая модель:

$$СВА = СВК \text{ или } ДС + ДЗ + ЗЗ + ВА = КЗ + КК + ДО + СК.$$

1 этап: анализ динамики и структуры баланса

В ходе анализа целесообразно определить темпы роста наиболее значимых статей (групп) баланса и сравнить полученные результаты с темпами роста выручки от продаж.

Важным направлением анализа является вертикальный анализ баланса, в ходе которого оцениваются удельный вес и структурная динамика отдельных групп и статей актива и пассива баланса.

«Хороший» баланс удовлетворяет следующим условиям:

- Валюта баланса в конце отчетного периода увеличивается по сравнению с началом периода, а темпы роста ее выше уровня инфляции, но не выше темпов роста выручки;
- При прочих равных условиях темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов и краткосрочных обязательств;
- Размеры и темпы роста долгосрочных источников финансирования (собственного и долгосрочного заемного капитала) превышают соответствующие показатели по внеоборотным активам;
- Доля собственного капитала в валюте баланса не ниже 50%;
- Размеры, доля и темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые;

- В балансе отсутствуют непокрытые убытки.

При анализе баланса следует учитывать изменения в методологии ведения учета и в налоговом законодательстве, а также положения учетной политики организации.

2 этап: анализ финансовой устойчивости организации

Абсолютные показатели финансовой устойчивости:

- . наличие реального собственного капитала (чистых активов);
- . наличие собственных оборотных средств и чистого оборотного капитала.

Относительные показатели финансовой устойчивости - это коэффициенты финансовой устойчивости (финансовой структуры капитала).

Система основных показателей для анализа финансовой устойчивости:

- . Собственный оборотный капитал (собственные оборотные средства):

$$СОС = СК - ВА$$

- . Чистый оборотный капитал:

$$ЧОК = СК + ДО - ВА$$

$$\text{или } ЧОК = ОА - КО$$

- . Коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала):  $Кавт = СК / СВК$ .

Коэффициент финансовой зависимости (концентрации заемного капитала):

$$Кфз = ЗК / СВК,$$

$$\text{где } ЗК = КО + ДО$$

- . Соотношение заемных и собственных средств (коэффициент финансового левериджа):

$$Кзс = ЗК / СК$$

- . Коэффициент сохранности собственного капитала:

$$K_{скс} = SK_{к.п.} / SK_{н.п.}$$

. Коэффициент маневренности (мобильности) собственного капитала:

$$K_{скм} = СОС / СК$$

. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (чистым оборотным капиталом):

$$K_{осс} = СОС / ОА$$

3 этап: анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

Ликвидность баланса означает наличие оборотных средств в размере, потенциально достаточном для погашения краткосрочных обязательств. Ликвидность баланса является основой платежеспособности организации. Оценка ликвидности баланса может производиться различными методами, в том числе на основе расчета основных коэффициентов ликвидности.

В расчет каждого из коэффициентов включаются определенные группы оборотных активов, различающихся по степени ликвидности (т.е. способности трансформироваться в денежные средства в ходе производственно-коммерческого цикла).

4 этап: анализ состояния активов

В рамках анализа бухгалтерского баланса необходимо провести анализ состава, структуры и эффективности использования внеоборотных и оборотных активов. Для оценки эффективности оборотных активов применяются показатели рентабельности и оборачиваемости.

Для оценки оборачиваемости оборотных средств в целом можно рекомендовать следующие показатели:

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств:  $K_{об} = N / ОА_{ср}$ , где  $N$  - выручка от продаж;  $ОА_{ср}$  - средняя величина оборотных активов.

Период оборота оборотных средств:  $По = ОА_{ср} * Д / N$ , где  $Д$  - количество дней в анализируемом периоде.

Анализ динамики, состава и структуры внеоборотных активов по балансу должен быть дополнен анализом основных средств.

## 5 этап: анализ деловой активности

Оценка деловой активности может быть проведена по следующим направлениям:

. по уровню эффективности использования ресурсов (уровню и динамике фондоотдачи, производительности труда, рентабельности и других показателей). Наиболее важные в этой группе - показатели оборачиваемости активов и капитала;

. по соотношению темпов роста прибыли, оборота и авансированного капитала. Деловая активность характеризуется положительно при соблюдении соотношения:

$TR_{пдн} > TR_n > TR_{скв} > 100\%$ ,

где  $TR_{пдн}$  - темп роста прибыли до налогообложения (либо до уплаты налогов и процентов);  $TR_n$  - темп роста оборота (выручки от продаж);  $TR_{скв}$  - темп роста авансированного капитала (валюты баланса).

Зависимость означает:

экономический потенциал предприятия растет (масштабы деятельности увеличиваются);

объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с ростом авансированного капитала, т.е. ресурсы предприятия используются более эффективно;

прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует об относительном снижении затрат. Данное соотношение называется «золотым правилом экономики предприятия».

. по специальным показателям, характеризующим деловую активность (коэффициентам устойчивости экономического роста, способности самофинансирования, инвестиционной активности).

## 6 этап: диагностика финансового состояния

Наиболее распространенными подходами к диагностике финансового состояния являются: оценка возможности восстановления (утраты) платежеспособности и использование дискриминантных математических моделей вероятности банкротства.

Для оценки возможности восстановления (утраты) платежеспособности рассчитываются два базовых показателя:

- коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение 2,0);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (нормативное значение 0,1)[8].

Дискриминантные математические модели вероятности банкротства. В современной литературе по финансовому анализу предлагается целый ряд западных и российских моделей. Одной из наиболее распространенных является модель Альтмана.

Z-модель Альтмана (Z-счет Альтмана, Altman Z-Score) – это финансовая модель (формула), разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом, призванная дать прогноз вероятности банкротства предприятия.

В основе формулы лежит комбинация 4-5 ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое положение и результаты деятельности предприятия. Изначально формула была предложена Альтманом в 60-х годах прошлого века. Позже, автор предложил вариации данной формулы с учетом отраслевых особенностей организаций.

4-х факторная Z-модель Альтмана используется для непроизводственных предприятий (акции которых не котируются на бирже). Формула четырехфакторной модели выглядит следующим образом:

$$Z\text{-score} = 6.56T1 + 3.26T2 + 6.72T3 + 1.05T4$$

где,

T1 = Рабочий капитал / Активы

T2 = Нераспределенная прибыль / Активы

T3 = EBIT / Активы

T4 = Собственный капитал / Обязательства

Интерпретация полученного результата:

1.1 и менее – "Красная" зона, существует вероятность банкротства предприятия;

от 1.1 до 2.6 – "Серая" зона, пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается;

2.6 и более – "Зеленая" зона, низкая вероятность банкротства

Для производственных предприятий (акции которых не котируются на бирже) используется 5-тифакторная Z-модель Альтмана. Формула пятифакторной модели Альтмана такая:

$$Z\text{-score} = 0.717T1 + 0.847T2 + 3.107T3 + 0.42T4 + 0.998T5$$

где,

T1 = Рабочий капитал / Активы

T2 = Нераспределенная прибыль / Активы

T3 = EBIT / Активы

T4 = Собственный капитал / Обязательства

T5 = Выручка / Активы

Интерпретация полученного результата:

1.23 и менее – "Красная" зона, существует вероятность банкротства предприятия;

от 1.23 до 2.9 – "Серая" зона, пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается;

2.9 и более – "Зеленая" зона, низкая вероятность банкротства

Достоверность показателя.

Ноу-хау Альтмана заключается в подборе показателей и, главное, весов (коэффициентов), на которые в формуле умножаются эти показатели и оценки результирующего значения. Свои выводы Альтман делал на основе анализ американских предприятий за ряд лет. Кроме того, существуют отличные модели для компаний, акции которых котируются на бирже, и для непубличных компаний.

Практика применения этой модели при анализе российских предприятий показала возможность ее использования и наибольшую реальность получаемых значений по сравнению с другими западными моделями.

## **Глава 2. Отчетность**

## **2.1 Сущность бухгалтерской финансовой отчетности**

### **2.1.1 Понятие и значение бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность - это единая система учетных данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, представляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Из этого определения следует, что данные, отраженные в бухгалтерской отчетности по существу представляют особый вид учетных записей, являющихся извлечением из текущего учета итоговых данных о состоянии и результатах деятельности организации (хозяйствующего субъекта) за определенный период. Система учетных данных (показатели), составляющих бухгалтерскую отчетность, должна выводиться непосредственно из счетов Главной книги - важнейшего регистра системы бухгалтерского учета. При этом бухгалтерский баланс представляет собой перечень сальдо счетов этой книги, а отчет о прибылях и убытках - перечень оборотов результатных счетов (до их закрытия) этой же книги. Таким образом, совокупность учетных показателей, из которых состоит бухгалтерский отчет, формируется прямо или косвенно из счетов Главной книги. Следовательно, отчетные данные, сгруппированные в учетных регистрах не могут отражать таких хозяйственных оборотов, которых не было в текущих учетных записях. Отсюда вытекает органическая связь между бухгалтерским учетом и бухгалтерской отчетностью, которая состоит в том, что формируемые в учете итоговые данные переходят в соответствующие отчетные формы в виде синтезированных итоговых показателей.

Бухгалтерский учет является важнейшим звеном современной системы управления деятельностью хозяйствующего субъекта (организации). Он осуществляет информационное обеспечение субъекта управления о финансово-хозяйственной деятельности. По его данным определяют результаты деятельности, как самой организации, так и ее подразделений, осуществляя повседневный контроль рациональным использованием имеющихся ресурсов, составом, структурой и способах формирования финансовых результатов[1]. Для характеристики и изучения итогов финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный

период, данные бухгалтерского учета обобщаются и систематизируются в отчетности. Поэтому отчетность представляет собой совокупность показателей, характеризующих состояние и результаты деятельности организации за истекший период, обобщенных в определенном порядке и последовательности. Составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она, как часть системы учета и отчетности, интегрирует информацию всех видов учета (бухгалтерского, статистического, оперативного), обеспечивает связь и сопоставление плановых, нормативных и учетных данных, представленных в виде таблиц. Как источник информации о деятельности организации отчетность используется внутренними пользователями для управления экономикой организации и принятия необходимых мер по ее развитию[2]. Тщательное изучение и показателей отчетности дают возможность выявлять потребности в финансовых ресурсах, оценивать правильность и эффективность принятых инвестиционных решений, определять основные направления политики дивидендов, осуществлять прогнозные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов и так далее.

Обобщенная информация о деятельности организации используется и различными заинтересованными внешними пользователями для принятия определенных деловых решений в части доверия к организации как к партнеру и целесообразности ведения в ней дел, определения условий кредитования и возможности возврата кредита, оценки ее способности выплачивать дивиденды, проверки правильности расчетов налогов и так далее.

Таким образом, бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям предпринимательства[3]. Каждый человек - предприниматель, занятый коммерческой деятельностью, хотел бы зарабатывать деньги, то есть получать прибыль и одновременно сохранить свой источник дохода. Эти две важнейшие экономические цели предпринимательства - цель зарабатывания (получения прибыли) и цель сохранения собственного капитала - на практике могут иметь различную степень важности в зависимости от предпочтения собственников капитала. Если для собственника капитала сиюминутный доход важнее долговременной работы предприятия (организации), он будет стараться получить прибыль как можно быстрее, чтобы изъять ее из предприятия. Извлеченный таким образом прирост (прибыль) на собственный капитал уже не окажется в будущем в распоряжении предприятия. Изъятие

собственного капитала означает, что устойчивости предприятия и цели сохранения собственного капитала придается меньше значения, чем цели зарабатывания (получения дохода). Отсюда возникает необходимость постоянного информационного отслеживания этих двух целей с помощью бухгалтерской отчетности - важного инструмента рыночных отношений.

## **2.1.2 Виды бухгалтерской отчетности**

Отчетность является основным источником информации о деятельности любой организации. В зависимости от пользователей отчетность юридических лиц подразделяется на три вида:

- 1) бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, полученных на основе данных бухгалтерского учета, правила формирования показателей установлены Положениями по бухгалтерскому учету, которые утверждает Министерство финансов Российской Федерации. Эта отчетность является публичной (т.е. доступной для всех заинтересованных лиц);
- 2) налоговая отчетность основана на данных налогового учета, составляется и представляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Эта отчетность составляется в форме деклараций по видам платежей. При этом часть отчетных форм составляется по данным бухгалтерского учета, а некоторые отчетные формы составляются по данным налогового учета, часто ведущегося параллельно с бухгалтерским учетом. Параллельное ведение налогового учета ведет к увеличению затрат на составление налоговой отчетности. Снижение затрат на составление налоговой отчетности может быть достигнуто путем формирования ее показателей на основе информации, содержащейся в бухгалтерском учете, скорректированной по правилам налогового законодательства. Данные налоговой отчетности могут являться коммерческой тайной для всех пользователей, кроме налоговых инспекций;
- 3) статистическая отчетность характеризует отдельные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности организации и составляется по данным оперативного и бухгалтерского учета. Формируется по правилам, установленным Госкомстатом Российской Федерации (Росстатом), предназначена для сбора и обработки информации о массовых социально-экономических явлениях и не является публичной (данные могут представлять коммерческую тайну).

Кроме того, организации могут представлять специализированную отчетность в Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг (эмитенты ценных бумаг, например акционерные общества), в комитеты по управлению федеральным и муниципальным имуществом (унитарные предприятия) и т.д. Однако бухгалтерская отчетность представляется всем пользователям – и в налоговые органы, и в комитет государственной статистики и в ФКЦБ, и в комитеты по управлению государственным имуществом[4].

Бухгалтерскую отчетность классифицируют по различным признакам:

1. В зависимости от назначения отчетность может быть:

- внутренняя (управленческая) – для руководителей различных уровней управления, составляется по правилам и в сроки, установленные руководством хозяйствующего субъекта;
- внешняя (финансовая) – для внешних пользователей (инвесторов, кредиторов, налоговых служб и т.д.), формируется по правилам, установленным государством.

2. В зависимости от периода составления отчетность может быть:

- промежуточная составляется нарастающим итогом с начала года (квартал, полугодие, 9 месяцев);
- годовая содержит итоговые показатели деятельности организации за календарный год.

3. По степени детализации различают отчетность:

- общую характеризует хозяйственную деятельность всей организации;
- специальную раскрывает информацию об отдельных направлениях деятельности организации (материально-техническое снабжение, состояние расчетов с дебиторами или кредиторами, продажи по регионам или видам продукции, работ, услуг и т.п.)

4. По степени обобщения отчетность подразделяется:

- единичная охватывает показатели отдельной организации, подразделения, выделенного на отдельный баланс;

- сводная раскрывает объединенные показатели юридического лица, включая филиалы и подразделения, выделенные на отдельный баланс;
- консолидированная раскрывает информацию о группе взаимосвязанных организаций, каждая из которых может быть самостоятельным юридическим лицом (холдинг, финансово-промышленная группа и т.п.) [5].

## **2.1.3 Пользователи бухгалтерской отчетности**

Необходимость составления бухгалтерской отчетности обусловлена принципом непрерывности деятельности организации. Поэтому для целей анализа, контроля, налогообложения, а также для принятия управленческих решений необходимо периодически иметь сводные данные об имущественном положении организации и финансовых результатах ее деятельности. Кроме того, такое обобщение информации диктуется интересами собственников. Все это приводит к необходимости составления бухгалтерской отчетности[6].

Получаемые в результате обработки входящей информации показатели деятельности организации являются необходимой базой для принятия решений лицами, осуществляющими управление как непосредственно данным предприятием, так и иными связанными с ним юридическими и физическими лицами, государством и его органами. Таким образом возникает круг пользователей бухгалтерской отчетности.

Пользователь бухгалтерской отчетности согласно п.4 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» - юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации[19].

Каждая группа пользователей предъявляет свои требования к отчетности, поскольку на основе отчетной информации принимаются различные решения в отношении организации, поэтому важно классифицировать пользователей по различным признакам:

1. По отношению к хозяйствующему субъекту различают:

- внутренние пользователи – это физические лица, сотрудники предприятия, которые осуществляют свою деятельность в рамках данного экономического субъекта и принимают решения на основе информации о деятельности данного предприятия. К ним, в частности, относятся администрация, менеджеры (по

различным направлениям деятельности и различным проектам), сотрудники и т.д.;

- внешние пользователи – это физические и юридические лица, обособленные по отношению к данному предприятию, но в своей деятельности применяющие информацию о данном предприятии.

В свою очередь внешние пользователи могут классифицироваться на:

а) заинтересованные лица – это внешние пользователи, принимаемые решения которых зависят от показателей деятельности предприятия. К таким пользователям могут быть отнесены учредители, собственники, займодавцы, кредиторы, акционеры, инвесторы, покупатели и заказчики, налоговые органы;

б) незаинтересованные лица – внешние пользователи, принимаемые, принимаемые решения которых не зависят от показателей деятельности предприятия. К ним могут быть отнесены статистические органы, биржи, общественные организации, консалтинговые организации, аудиторские организации, правительство и его органы.

2. По критерию страновой принадлежности пользователей можно разделить на:

- отечественные;
- зарубежные ориентированы на правила составления финансовой отчетности, используемые в их странах или на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

3. В зависимости от финансового интереса различают:

- пользователей с прямым финансовым интересом (учредители, инвесторы, подрядчики и т.д.);
- с косвенным финансовым интересом (налоговые органы, банки, страховые компании, поставщики и покупатели и т.д.);
- без финансового интереса (общественность, органы статистики, средства массовой информации и т.п.).

4. В зависимости от типа организации можно выделить:

- пользователей, имеющих интересы на международных рынках;

- крупные и средние организации, имеющие целью повышение своей инвестиционной привлекательности;

- малые организации, а также крупные и средние организации, не заинтересованные в раскрытии достоверной информации о себе.

5. В зависимости от соотношения целей пользователей и целей организации:

- преимущественные пользователи – имеют самые сильные факторы воздействия на отчитывающуюся организацию: финансовый интерес; непосредственный контроль, обеспеченный системой санкций; общественное мнение (например, государственные контролирующие органы);

- прочие пользователи.

6. По критерию частоты обращения к отчетности пользователи могут быть:

- реальные чаще обращаются к финансовой отчетности и предъявляют к ней свои требования, учитываемые при составлении отчетности (т.е. постоянно пользуются данными бухгалтерского учета);

- потенциальные т.е. могут воспользоваться данными бухгалтерского учета. В зависимости от силы потребности в бухгалтерской информации эти пользователи превращаются в реальных[7].

## **2.2 Правовая база бухгалтерской отчетности**

### **2.2.1 Состав и сроки предоставления бухгалтерской отчетности**

В соответствии с действующим порядком под отчетным периодом понимается период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного периода. Отчетным годом для всех организаций считается календарный год - с первого января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для вновь созданных организаций является период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организаций, созданных после 01 октября, разрешается считать первым отчетным

период с даты их регистрации по 31 декабря следующего года. При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной.

Организации, имеющие дочерние общества, составляют и представляют, помимо собственного бухгалтерского отчета, также консолидированную (сводную) отчетность, включающую отчеты своих дочерних обществ. Организации, имеющие филиалы, представительства и иные подразделения, в том числе выделенные на отдельные балансы, включают показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений в показатели форм своей бухгалтерской отчетности.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода.

Бухгалтерская отчетность организации состоит из промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- бухгалтерский баланс (ф.1), содержащий показатели, характеризующие величину и состав активов, и источники их формирования (пассив) на отчетную дату. Это единый баланс организации, в котором отражаются операции по всем видам деятельности, осуществляемым ею;
- отчет о прибылях и убытках (ф.2), где приводятся данные по формированию финансовых результатов.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются:

- бухгалтерский баланс (ф.1);
- отчет о прибылях и убытках (ф.2);
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

При этом в состав указанных пояснений включаются:

- отчет об изменении капитала (ф.3);
- отчет о движении денежных средств (ф.4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (ф.5);

- пояснительная записка;

- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с Федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Кроме того, для некоммерческих организаций предусмотрена специальная отчетная форма – отчет о целевом использовании полученных средств (ф.6) [4].

За организацию бухгалтерского учета и представление бухгалтерской отчетности внешним пользователям несет ответственность руководитель организации. Для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности он может:

1) создать специальное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

2) самостоятельно вести бухгалтерский учет;

3) заключить договор с организацией, которая осуществляет деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, или специалистом.

Бухгалтерская отчетность утверждается в порядке, установленном законодательно и указанном в учредительных документах организации. При этом бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации. Если бухгалтерский учет ведет специализированная организация, то бухгалтерскую отчетность подписывает руководитель этой организации или специалист, ведущий бухгалтерский учет и составляющий отчетность.

В соответствии с п.1 ст.15 Федерального закона от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» утвержденная в установленном порядке бухгалтерская отчетность представляется: учредителям, участникам, собственникам, территориальным органам статистики. Другим пользователям, в частности банкам, органам исполнительной власти, бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ. Кроме того, согласно Налоговому кодексу РФ бухгалтерская отчетность представляется по требованию в налоговые органы.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за предыдущий год. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года, причины следует объяснить в пояснительной записке. Организация, передающая и приобретающая (получающая) новые подразделения не по состоянию на 1 января отчетного года, в пояснительной

записке приводит объяснения несоответствия данных баланса на начало и конец отчетного периода.

Измерение показателей в отчетных формах осуществляется в валюте РФ. При этом показатели в бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков. Организации, имеющие существенные обороты продаж и обязательств, в соответствии с действующим нормативным регулированием имеют право отражать показатели в миллионах рублей без десятичных знаков.

В формах бухгалтерской отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае не заполнения той или иной статьи (строки, графы) ввиду отсутствия у организации соответствующих активов, пассивов, операций эта статья (строка, графа) прочеркивается.

По каждому числовому показателю, представленному в отчетных формах, данные должны быть приведены за два периода: отчетный и предшествующий год. Если в учетную политику были внесены изменения, то показатели за предшествующий период должны быть приведены в соответствие с показателями за отчетный период. Кроме того, показатели статей отчетности, в которые включены данные активно-пассивных счетов, приводятся в развернутом виде.

Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатов ее деятельности, то в бухгалтерскую отчетность организации могут включаться соответствующие дополнительные показатели. Записи в формах отчетности производятся чернилами или шариковой ручкой, либо могут быть напечатаны.

Печать организации проставляется лишь на формах отчетности в которых это предусмотрено типовой формой бланка отчетности. В остальных случаях печать организации не проставляется.

В бухгалтерских отчетах и балансах не должно быть никаких подчисток и помарок. В случае исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые подтверждают лица, подписавшие отчет и баланс, с указанием даты исправления.

Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации имущества и финансовых обязательств, которая должна быть проведена в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. В

частности, до составления годового отчета должна быть проведена инвентаризация основных средств (согласно учетной политики организации), нематериальных активов, финансовых вложений, товарно-материальных ценностей, незавершенного производства, расходов будущих периодов, денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности, расчетов, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов. Результаты инвентаризации должны быть оформлены в соответствии с требованиями Методических указаний по инвентаризации.

Организация представляет годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 01 апреля следующего года за отчетным, а квартальную – не позднее 30 дней по окончании отчетного периода. Участники (учредители) предприятия устанавливают в пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчетности. Годовая бухгалтерская отчетность, утвержденная в установленном порядке, представляется в течение 90 дней после окончания отчетного года. Бухгалтерская отчетность может быть представлена пользователям только после ее утверждения в установленном порядке.

Годовая бухгалтерская отчетность должна представляться в отдельной папке в сброшюрованном виде.

В акционерных обществах бухгалтерская отчетность утверждается собранием акционеров. Собрание акционеров должно быть проведено не ранее 60 дней и не позднее 180 дней после окончания отчетного года. Поэтому годовая бухгалтерская отчетность акционерного общества может быть представлена пользователям не ранее 60 дней и не позднее 180 дней после окончания отчетного года.

Соответствующему адресату бухгалтерская отчетность может быть сдана либо путем непосредственного вручения, либо отправлена по почте. При этом согласно действующим правилам бухгалтерская отчетность должна прилагаться к сопроводительному письму, которое оформляется с обязательным указанием:

- адреса, куда направляется письмо;
- исходящего номера и даты отправления;
- краткой информации об объекте отправления, а именно: что отправляется (годовая или промежуточная отчетность), период, за который составлена отчетность, перечень форм отчетности.

Датой представления бухгалтерской отчетности для однородного предприятия считается день фактической передачи ее по принадлежности, а для иногороднего – дата ее отправления, обозначенная на штемпеле почтового предприятия. В случаях, когда дата представления отчетности совпадает с выходным (нерабочим) днем, срок представления отчетности переносится на следующий за ним рабочий день[9].

## **2.2.2 Содержание бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерский баланс (форма № 1) служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе, используется в анализе хозяйственной деятельности, прежде всего в анализе финансовых результатов деятельности, финансового положения организации, ее ликвидности. Кроме того, бухгалтерский баланс отражает информацию о системе финансовых и расчетных взаимоотношений организации, по данным которой можно судить о возможности погашения обязательств или грядущих финансовых затруднениях. В основу любого бухгалтерского баланса положено основное уравнение бухгалтерского учета, показывающее взаимосвязь между активами, обязательствами организации (пассивами) и собственным капиталом. Иначе говоря, актив баланса характеризует имущество организации с точки зрения его состава и размещения, а пассив баланса — с точки зрения источников его формирования и целевого назначения. Поскольку в активе и пассиве баланса отражается одно и то же имущество в различных его группировках, то общие итоги (валюта) баланса по активу и пассиву должны быть равны[10].

Современная форма бухгалтерского баланса представляет собой так называемый баланс-нетто, позволяющий информировать пользователей о стоимости чистых активов для оценки степени ликвидности организаций отдельных организационно-правовых форм, так как стоимость имущества показывается в балансе за вычетом амортизации основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные ценности (т.е. в нетто-оценке — по остаточной стоимости), за вычетом торговой наценки по товарам и т.д., а прибыль в балансе показывается в размере нераспределенной прибыли. Это означает, что баланс не содержит регулирующих статей. Поэтому баланс позволяет рассчитать стоимость чистых активов организации.

С целью контроля и анализа финансового положения организации и изменения его за период с начала года все статьи баланса сгруппированы в пять разделов.

Бухгалтерский баланс составляется на основе данных об остатках по счетам синтетического и аналитического учета на начало отчетного года и на конец отчетного периода.

Разделы баланса по активу и пассиву взаимосвязаны. В бухгалтерском балансе активы и обязательства показываются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года).

В бухгалтерском балансе по некоторым статьям за агрегированным показателем дается его разукрупнение на составные части через перечисление, в том числе (например, запасы, кредиторская задолженность), а по другим статьям расшифровка показателей дается в приложении к бухгалтерскому балансу. Таким образом, из бухгалтерского баланса и приложения к нему можно получить как обобщенную, так и детальную информацию о финансовом положении организации.

Хозяйственные средства, не принадлежащие организации на праве собственности, показываются за балансом в Справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Наиболее значимой отчетной формой о финансовых результатах является отчет о прибылях и убытках (форма № 2), который предоставляет информацию о формировании финансовых результатов по разнообразным видам деятельности организации, а также итоги различных фактов хозяйственной деятельности за отчетный период, способных повлиять на величину конечного финансового результата[11]. Кроме того, рассматриваемая отчетная форма является связующим звеном между прошлым и нынешним отчетными периодами и показывает, за счет чего произошли изменения в бухгалтерском балансе отчетного периода по сравнению с прошлым. Иначе говоря, между бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках существует тесная взаимосвязь, которая выражается через важнейший показатель бухгалтерской отчетности – финансовый результат хозяйственной деятельности организации. Прирост активов бухгалтерского баланса образуется за счет превышения доходов над расходами, разница между которыми квалифицируется как прибыль. Полученная прибыль отражается в пассиве баланса как увеличение собственного капитала, а в отчете о прибылях и убытках – как сальдо превышения доходов над расходами. В свою очередь,

уменьшение активов, представленных в бухгалтерском балансе, происходит в результате превышения расходов над доходами организации, которое квалифицируется как убыток. Указанная разница отражается в бухгалтерском балансе в уменьшении пассивов в виде собственного капитала, а в отчете о прибылях и убытках – как сальдо превышения расходов над доходами. Таким образом, отчет о прибылях и убытках показывает, как изменяется собственный капитал организации под воздействием доходов и расходов, осуществленных в текущем периоде.

Отчет о прибылях и убытках состоит из двух основных разделов: «Доходы и расходы по обычным видам деятельности» (в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации») и «Прочие доходы и расходы».

Доходы – это увеличение экономических выгод и (или) погашение обязательств, приводящие к увеличению капитала. Расходами признается уменьшение экономических выгод и (или) погашение обязательств, приводящее к уменьшению капитала.

К обычной деятельности, как правило, относят вид деятельности, указанный в уставе и (или) учредительных документах. При регистрации юридического лица в органах территориальной статистики присваивают код видов экономической деятельности (ОКВЭД). Кроме того, к обычной деятельности можно отнести поступления, которые существенны в общей сумме доходов и носят регулярный характер. Расходы в отчете о прибылях и убытках признаются с учетом связи между производственными расходами и поступлениями (принцип соответствия доходов и расходов).

Не признаются доходами/расходами поступления/выплаты:

- 1) налог на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных платежей;
- 2) по договорам комиссии, поручения и иным агентским договорам;
- 3) предварительной оплаты за продукцию (работы, услуги), так как важнейшим условием признания выручки в бухгалтерском учете является переход права собственности на продукцию от продавца к покупателю. Выручка от продажи продукции включается в отчет на дату перехода права собственности. При выполнении работ и оказании услуг выручка признается, когда работы или услуги приняты заказчиком. В основу определения выручки от продажи положен принцип

начисления, т.е. она отражается в учете по методу начислений (по отгрузке).

4) в залог, если по договору залоговое имущество передается залогодержателю;

5) в погашение кредитов и займов, предоставленных заемщику;

6) в качестве вклада в уставный капитал.

Отчет о прибылях и убытках используется для контроля и анализа финансовых результатов. Поскольку он содержит не только итоговые показатели финансовых результатов, но и их составляющие элементы за отчетный период и аналогичный период предыдущего года, отчет позволяет изучать и оценивать влияние отдельных факторов на финансовые результаты, изыскивать резервы увеличения прибыли путем увеличения доходов, сокращения расходов и потерь, устранения прочих штрафов, пени, неустоек и других видов санкций. Особую ценность информация отчета о прибылях и убытках имеет при сопоставлении фактических данных с плановыми, которые отсутствуют в отчете, но имеются в самой организации.

Отчет об изменениях капитала (форма № 3) служит для контроля за состоянием и движением собственного капитала организации по отдельным его видам (составляющим), а также прочих фондов и резервов. Он содержит важную для многих пользователей информацию о состоянии и изменениях капитала организации по составным частям[12].

Отчет об изменениях капитала состоит из двух разделов: изменения капитала и резервы, а также справок.

В первом разделе отчета приводятся данные об изменениях отдельных видов капитала: уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и всех вместе за два года: за предыдущий и за отчетный. Он показывает, за счет каких причин изменилась величина каждого вида капитала в отдельности и всех их вместе. Здесь за предыдущий и за отчетный год приводятся данные:

об остатках каждого вида капитала и в целом на 31 декабря предшествующего года;

об изменениях капитала в связи с изменениями в учетной политике и результатами переоценки объектов основных средств, остатках капитала на 1 января соответствующего года;

о чистой прибыли, дивидендах, отчислениях в резервный фонд;

об увеличении капитала за счет дополнительного выпуска акций, увеличения номинальной стоимости акций, реорганизации юридического лица и других причин;

об уменьшении капитала за счет уменьшения номинала акций, количества акций, реорганизации юридического лица и других причин;

об остатках каждого вида капитала и в целом на 31 декабря соответствующего года.

Во втором разделе отчета отражаются состояние и движение резервов: резервного капитала, образуемого в соответствии с законодательством, и резервного капитала, образуемого в соответствии с учредительными документами, оценочных резервов (резервов под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений и по сомнительным долгам) и резервов предстоящих расходов. Здесь указывается наименование каждого вида резерва и по нему приводятся данные за предыдущий и за отчетный год об остатке на начало года, поступлении, использовании и остатке на конец соответствующего года. Здесь величина резервов раскрывается балансовым методом: остаток на начало года, поступило, использовано, остаток на конец года по каждому виду резервов.

В справке №1 отчета об изменениях капитала отражаются данные о стоимости чистых активов организации для оценки степени его ликвидности. Чистые активы – это стоимость имущества, свободного от долговых обязательств.

В справке №2 отражаются данные о направлениях использования поступлений из бюджета и внебюджетных фондов на расходы по обычным видам деятельности и на капитальные вложения во внеоборотные активы. В свободных строках отчета необходимо привести их расшифровку по направлениям финансирования. В случае получения целевых средств из бюджета и внебюджетных фондов на цели, связанные с чрезвычайными обстоятельствами, рекомендуется соответствующие данные также отразить справочно в отчете об изменениях капитала.

Отчет о движении денежных средств (форма № 4) служит для контроля за изменениями в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, за поступлением и использованием денежных средств, получения информации о денежных потоках и о чистых

денежных средствах, а также о состоянии расчетов.

Отчет о движении денежных средств составляется за отчетный год и за аналогичный период предыдущего года на основании информации, учитываемой на счетах 50 «Касса» (кроме субсчета 50/3 «Денежные документы»), 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути» в валюте РФ.

Остатки денежных средств на начало и конец отчетного периода определяются путем суммирования сальдо вышеуказанных счетов по учету денежных средств.

Движение денежных средств (поступило и направлено) определяется на основании оборотов по счетам и показывается отдельно по каждому виду деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) в трех разделах.

При этом под видами деятельности, используемыми в отчете, понимаются:

- под текущей (основной) деятельностью — деятельность организации, преследующая в качестве основной цели извлечение прибыли (производство продукции, выполнение строительных и ремонтных работ, торговля и т.п.) либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности;
- под инвестиционной деятельностью — деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг, в том числе долговых, вкладов в уставные капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.);
- под финансовой деятельностью — деятельность организации, в результате которой изменяется величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставление другими организациями займов, погашение заемных средств (без процентов) и т.п.).

Если поступление денежных средств превышает их использование, то полученный положительный результат отражается в отчете в обычном порядке. Если же

использование денежных средств превышает их поступление, то полученный отрицательный результат показывается в круглых скобках.

Следует отметить, что внутренние обороты по счетам учета денежных средств (из банка в кассу и наоборот, с одного счета в банке на другой) в отчете о движении денежных средств не отражаются, поскольку не изменяют величины чистых денежных потоков.

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала отчет составляется в иностранной валюте по каждому ее виду, а затем остатки и движение денежных средств в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности, то есть по курсу последнего дня отчетного периода. Полученные данные при заполнении соответствующих строк ф.№4 суммируются.

В международной практике применяют прямой и косвенный метод составления отчета о движении денежных средств. Способы отличаются между собой только в части отражения потоков денежных средств по текущей (основной) деятельности.

Прямой метод составления отчета предусматривает, что денежные потоки по текущей деятельности представляются в отчетности полностью по притокам (поступлениям) и оттокам (платежам): приток от покупателей и заказчиков, отток поставщикам на оплату материальных ценностей, отток работникам на выплату заработной платы и т.п. Основанием для заполнения являются общие суммы полученных и уплаченных денежных средств по счетам бухгалтерского учета (50, 51 и т.д.).

Косвенный метод составления отчета предусматривает представление только чистых показателей притока и оттока денежных средств. Информацию для исчисления чистых потоков денежных средств можно получить из баланса (ф.№1), отчета о прибылях и убытках (ф.№2), приложения к бухгалтерскому балансу (ф.№5).

Российским стандартом ПБУ 4/99 «бухгалтерская отчетность организации» рекомендовано составлять отчет о движении денежных средств прямым способом.

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5) является расшифровкой отдельных статей баланса, поясняющей наличие и движение отдельных видов средств и источников образования. Это позволяет более детально представить пользователям имущественное состояние организации на отчетную дату. Форма

№5 состоит из 10 разделов.

В приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5) отражаются:

- состояние и движение нематериальных активов, основных средств, доходных вложений в материальные ценности;
- расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, расходы на освоение природных ресурсов;
- финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность;
- расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат), обеспечения, государственная помощь.

Каждый из перечисленных объектов учета представлен в виде самостоятельной таблицы, горизонтальная структура которой определяется теми показателями, которые подлежат раскрытию.

Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6) рекомендуется включать в состав бухгалтерской отчетности некоммерческими организациями[13].

Некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками (благотворительные, культурные, образовательные, научные, духовные организации и т.п.).

Некоммерческие организации могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности отчет об изменениях капитала (ф.№3), отчет о движении денежных средств (ф.№4), приложение к бухгалтерскому балансу (ф.№5) при отсутствии соответствующих данных.

Источниками формирования имущества некоммерческой организации в денежной и иных формах являются:

- 1) регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- 2) добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- 3) выручка от реализации товаров, работ, услуг;

- 4) дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- 5) доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- 6) другие, не запрещенные законом поступления.

В данном отчете отражаются следующие показатели:

- остаток средств на начало и конец отчетного и предыдущего года;
- поступило средств за отчетный и предыдущий годы всего, в т.ч. по источникам поступления;
- использовано средств за отчетный и предыдущий годы всего, в т.ч. по направлениям использования.

Если в каком-либо году расходы некоммерческой организации превысили сумму поступивших целевых средств (с учетом остатка на начало года), то остаток средств в форме №6 приводится в скобках (в бухгалтерском балансе эта сумма отражается в составе прочих оборотных активов), а в пояснительной записке необходимо привести разъяснения по поводу данного факта.

Источником информации для заполнения отчета являются данные синтетического и аналитического учета по счету 86 «Целевое финансирование» и счетам по учету расходов некоммерческих организаций.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» пояснительная записка обязательно включается в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации [14]. Она содержит текстовую характеристику показателей, изложенных в формах бухгалтерской отчетности, а также раскрывает показатели, которые не нашли в них отражения, однако являются важными для принятия решений заинтересованными лицами в отношении данной организации. Таким образом, пояснительная записка является важнейшей, самостоятельной и наиболее объемной частью бухгалтерской отчетности.

При раскрытии информации в пояснениях к формам бухгалтерской отчетности бухгалтер должен соблюдать требования существенности, сопоставимости и нейтральности, определенные нормативными документами.

Информация в пояснительной записке может быть представлена в виде аналитических таблиц, графиков и диаграмм.

В приказе Минфина России от 27 июля 2003г. №67н определена необходимая информация, которая должна быть приведена в пояснительной записке:

- 1) краткая характеристика организации, основные направления ее деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая) – наименование организации, организационно-правовая форма собственности, адрес организации, сведения об учредителях, способ образования организации, размер уставного капитала, указанного в учредительных документах;
- 2) учетная политика организации и изменения в ней – здесь раскрываются способы ведения бухгалтерского учета (способы амортизации основных средств, НМА и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции и т.д.);
- 3) основные факторы, повлиявшие на хозяйственные и финансовые результаты (реорганизация, ликвидация юридического лица, прекращение некоторых видов деятельности, расширение или сужение рынка продаж продукции (работ, услуг) и т.д.);
- 4) основные аналитические показатели – здесь приводятся такие показатели, которые дают полную информацию о финансовом состоянии и финансовых результатов деятельности организации. Каждая организация самостоятельно выбирает показатели, которые она будет раскрывать в пояснительной записке. Тем не менее необходимо соблюдать следующие правила:
  - организация должна включать в основные показатели те коэффициенты, которые используют другие организации со схожими видами деятельности;
  - для раскрытия следует выбирать те показатели, которые можно проследить в динамике за ряд лет;
  - приоритет отдается показателям, характеризующим: величину доходности организации (финансовые результаты, показатели рентабельности, оборачиваемости и т.д.), величину активов и собственного капитала организации, степень деловой активности организации.
- 5) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

б) прочие расшифровки и комментарии (события после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности, государственная помощь, информация об операциях с аффилированными лицами, информация по сегментам, информации о природоохранных мероприятиях и т.д.);

7) решение собрания акционеров по распределению прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Таким образом, пояснительная записка к отчету может содержать обширную и разнообразную информацию, которая дополняет и расшифровывает информацию, содержащуюся в формах бухгалтерской отчетности. Поэтому для удобства пользования ею информация о соответствующих данных включается в пояснительную записку в виде отдельных разделов, количество которых с течением времени может увеличиваться.

## **2.2.3 Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности**

Основные требования составления бухгалтерской отчетности регламентируются Федеральным законом “О бухгалтерском учете” и приложением по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99). Исходя из единых основополагающих принципов и правил ведения бухгалтерского учета для всех организаций, являющихся юридическими лицами, независимо от организационно-правовой формы, показатели отчетности должны быть взаимоувязаны и дополнять друг друга[15].

Объективная необходимость бухгалтерской отчетности вытекает из потребности оперативного управления хозяйством и принятия обоснованных решений для оценки эффективности предстоящих вложений капитала и величины финансовых рисков. В связи с этим отчетность должна точно и реально раскрывать все основные стороны связанные с деятельностью организации. В условиях рыночной экономики процесс формирования показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, приобретает новые количественные и качественные особенности. В этих условиях основное требование к информации, отраженной в бухгалтерской отчетности, заключается в том, что она должна быть полезной для заинтересованных в деловых отношениях с данной организацией. Чтобы информация, содержащаяся в отчетности, была

необходимой пользователям она должна отвечать определенным качественным критериям. Качественными признаками отчетной информации, прежде всего, являются: понятность, достоверность, целостность, существенность, нейтральность, сопоставимость.

Понятность информации предоставленной в бухгалтерской отчетности, является важнейшим качеством, по которому отчетность становится полезной пользователям. Суть такого качества информации заключается в том, что содержание бухгалтерской отчетности должно быть доступно для понимания пользователей, даже если они не имеют специальной профессиональной подготовки.

Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная в соответствии с правилами, установленными нормативными актами по ведению бухгалтерского учета, и ее данные дают правдивое представление о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, а также об изменениях в ее финансовом положении.

Основа достоверности бухгалтерской отчетности – это соблюдение трех главных требований, предъявляемых к учетной политике хозяйствующего субъекта:

1) полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты), т.е. это требование реализуется путем сплошного документирования хозяйственных операций. Требования к содержанию и оформлению первичных документов установлены ст.9 Закона о бухгалтерском учете.

2) своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности), т.е. оправдательный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это невозможно – непосредственно после ее окончания.

3) готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов (требование осмотрительности), т.е. реализация этого требования обеспечивается путем создания оценочных резервов организации в случае обесценения материально-производственных запасов, финансовых вложений, возникновения сомнительной дебиторской задолженности и т.п.

В целях обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Существенность показателей, содержащихся в бухгалтерской отчетности, определяется не столько их количественным выражением, сколько той ролью, которую играет наличие определенной информации в оценке финансового положения и финансовых результатов деятельности организации. Показатель считается существенным если его отсутствие в отчетности может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При формировании показателей отчетности организация сама определяет степень существенности того или иного показателя в зависимости от его оценки, характера и конкретных обстоятельств возникновения. При этом существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5%. Организация может принять решение о применении для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенной информации другого критерия, отличающегося от указанного. Исходя из принципа существенности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала, должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособлено в случае их существенности, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения или финансового результата организации. Каждый существенный показатель представляется в бухгалтерской отчетности отдельно.

Нейтральность отчетной информации предполагает ее беспристрастность по отношению к любым пользователям бухгалтерской отчетности. Поэтому исходя из этого принципа при формировании бухгалтерской отчетности организацией должно быть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Сопоставимость бухгалтерской отчетности предусматривает возможность сравнения отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода. Поэтому в соответствии с этим требованием по каждому показателю бухгалтерской отчетности должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному, иначе данные отчетности не могут характеризовать динамику работы организации и, следовательно, теряют свою аналитичность. Сопоставимость показателей достигается за счет последовательности применения учетной политики от одного отчетного периода к другому.

Целостность бухгалтерской отчетности организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы). Отчетность, включающая показатели отчетов дочерних и зависимых обществ, называется сводной. Консолидированная отчетность включает показатели деятельности группы взаимосвязанных организаций.

Соблюдение указанных бухгалтерских принципов и требований при подготовке бухгалтерской отчетности способствует тому, что пользователи отчетной информации могут составить правдивую и объективную картину о деятельности интересующей их организации.

## **Глава 3. Порядок заполнения бухгалтерского баланса на примере организации**

Примеры заполнения бухгалтерского баланса можно увидеть на сайтах практически всех справочно-правовых систем. Кроме того, примером заполнения бухгалтерского баланса может служить бланк, заполняемый в автоматическом режиме бухгалтерской программой. Однако заполненный таким образом бланк требует проведения его проверки. Чтобы провести такую проверку и грамотно сделать настройку его заполнения в программе, необходимо понимание всего механизма формирования бухгалтерского баланса.

Рассмотрим конкретный пример, как составить бухгалтерский баланс по учетным данным организации на промежуточную отчетную дату за конечное количество месяцев, финансовый результат по которым сформирован после проведения необходимых регламентных операций.

Предположим, что речь идет об организации, занимающейся производством и оптовой торговлей. Особенности ее учетных данных обусловлены тем, что она:

имеет ОС и НМА;

осуществляет капвложения;

имеет финансовые вложения;

создает резервы под обесценение ТМЦ и финансовых вложений, резервы по сомнительным долгам;

формирует резерв на выплату отпусков;

берет кредиты в банках;

возмещает НДС;

получает возмещение расходов на оплату больничных листов от ФСС;

применяет ПБУ 18/02;

имеет прибыль за прошлые годы;

имеет убыток по итогам работы за отчетный период текущего года.

Отообразим ее учетные данные по состоянию на отчетную дату в виде таблицы с разбивкой по счетам бухучета применительно к действующей редакции плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н. Таблица будет содержать развернутые данные по дебетовым и кредитовым остаткам, которые для простоты изложения не разбиваются по субконто и округлены до тысяч рублей без десятичных знаков (см. таблица 1).

Бухгалтерский баланс, составленный по этим данным, на отчетную дату будет выглядеть следующим образом.

Правильность заполнения баланса может быть проверена арифметически. Можно это сделать двумя путями: от общего итога дебетовых остатков и от общего итога кредитовых остатков.

При проверке первым способом из общей суммы дебетовых остатков по счетам бухгалтерского учета надо вычесть значения, относящиеся к регулирующим статьям (амортизация, резервы под обесценение), т.е. кредитовые остатки по счетам 02, 05, 14, 59, 63, и сумму убытка отчетного периода (дебетовое сальдо по счету 99). Результат должен быть равен итогу актива баланса.

Проверяем:  $24\ 033 - 1\ 017 - 57 - 101 - 62 - 1\ 115 - 70 = 21\ 611$  (см. таблица2).

Аналогичная формула применяется при проверке вторым способом: из общей суммы кредитовых остатков по счетам бухгалтерского учета вычитаются значения регулирующих статей (кредитовые остатки по тем же счетам 02, 05, 14, 59, 63) и сумма убытка отчетного периода (дебетовое сальдо по счету 99). Результат должен быть равен итогу пассива баланса.

Проверяем:  $24\ 033 - 1\ 017 - 57 - 101 - 62 - 1\ 115 - 70 = 21\ 611$ .

Если бы вышеприведенные данные бухучета относились к годовой отчетности, то единственным их отличием было бы отсутствие данных на счете 99 – из-за выполненной при закрытии года реформации баланса. Убыток, который в рассмотренном примере показан на счете 99, после реформации уменьшил бы сумму прибыли прошлых лет на счете 84. При этом сумма в бухгалтерском балансе арифметически осталась бы такой же, но данные брались бы только по счету 84.

Бухгалтерский баланс, заполненный автоматически в бухгалтерской программе, необходимо проверить. Для этого его цифры сверяются с данными, полученными из сводной оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухучета, сформированной на отчетную дату. Для выборки данных по аналитике имущества, финансовых вложений, кредитов, добавочного капитала, резервов используются оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим счетам учета. Наибольшую трудность представляет проверка правильности формирования развернутых остатков по счетам учета расчетов с контрагентами. Здесь придется просуммировать как сальдо по отдельным счетам, так и задолженность конкретных контрагентов, например по счету 76.

Если рассматриваемая в нашем примере организация является СМП, то она вправе составить отчетность по сокращенной (упрощенной) форме. Тогда ее баланс на отчетную дату будет выглядеть следующим образом (см. таблица 3).

Для представления в органы госстатистики строки баланса должны быть закодированы в отдельной графе формы. Коды, используемые в полной форме, приведены в приложении № 4 к приказу МФ РФ от 02.07.2010 № 66н. Для сокращенной формы в объединенных строках должен быть проставлен код того показателя, который составляет большую часть суммы в этом показателе.

Если ранее баланс СМП представлялся в ИФНС в полном виде, а затем было принято решение о формировании его в сокращенной форме, то данные за предшествующие годы должны быть трансформированы в упрощенную форму с сохранением их исходных значений и с соблюдением правил отражения в упрощенной отчетности.

Баланс, составляемый по утвержденной приказом МФ РФ от 02.07.2010 № 66н форме, должен содержать, помимо отчетных данных, данные на конец двух предшествующих лет. Данные предшествующих лет должны совпадать с цифрами официальной отчетности за эти годы.

При заполнении текстового раздела, расположенного над основной таблицей баланса, рекомендуется обратить внимание на 3 вещи:

вид экономической деятельности указывается по виду деятельности, принесшему в отчетном периоде наибольший объем выручки;

коды, относящиеся к организации, берутся из свидетельства о постановке на налоговый учет, письма органа госстатистики о кодах и справочников соответствующих кодов;

в качестве единицы измерения должна быть указана конкретная единица (тысячи или миллионы рублей) с соответствующим ей кодом.[20].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Бухгалтерский баланс представляет собой документ, в котором обобщаются учетные бухгалтерские данные о финансовых показателях деятельности организации за определенный период. Несмотря на то что обычно используемая в РФ форма бухгалтерского баланса заполняется данными на вполне конкретные даты, сопоставление этих данных отражает их динамику во времени.

Грамотное прочтение формы бухгалтерского баланса предоставляет достаточно широкую информацию экономического характера заинтересованному пользователю. К таким пользователям относятся, прежде всего:

собственники организации;

финансово-экономическая служба предприятия;

ИФНС;

органы госстатистики;

банки, в которых предприятие получает кредиты;

инвесторы;

спонсоры;

контрагенты, с которыми осуществляется текущее взаимодействие;

администрации регионов деятельности предприятия.

Бухгалтерский баланс позволяет увидеть не только текущую финансово-экономическую ситуацию в организации, но и проанализировать ее изменение в сопоставлении с данными за прошедшие годы. А с учетом перспективных планов развития предприятия – дает возможность составить прогноз его деятельности и, соответственно, прогнозный бухгалтерский баланс.

Внешним пользователям, как правило, достаточно предоставления бухгалтерского баланса организации с определенной периодичностью (месяц, квартал, год). Их может устраивать стандартная отчетная форма, которая используется для представления в ИФНС и органы государственной статистики, но возможны варианты трансформации данных в другие похожие на бухгалтерский баланс отчетные формы.

Для внутренних целей, главной из которых является текущий анализ деятельности и своевременное принятие мер по корректировке работы организации, бухгалтерский баланс может составляться с любой периодичностью и в очень широком спектре его видов.

Таким образом, значение бухгалтерского баланса выходит очень далеко за границы обычной бухгалтерской отчетности, создаваемой для ИФНС. Поэтому с особым вниманием следует относиться к его заполнению и знаниям о том, как составить бухгалтерский баланс правильно.

## **Библиография**

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие/Е.В. Лупикова, Н.К. Пашук. – М.: КНОРУС, 2007. – 368с.
2. Артеменко В.Г., Остапова В.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Кнорус, 2007. – 295с.
3. Финансовый учет: учеб./ Под ред. В.Г. Гетьмана. — М.: Бухгалтерский учет, 2007. 528 с.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. для вузов / под ред. В. Д. Новодворского.- 2-е изд., испр. - М.: Омега - Л, 2010. - 608 с.
5. Ларионов, А. Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учеб. пособие для вузов / А. Д. Ларионов, Н. Н. Карзаева, А. И. Нечитайло ; ред. А. Д. Ларионов. - М.: Проспект, 2014. - 208 с.

6. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник/ Н.Г. Сапожникова. — М.: Кнорус, 2013. — 456 с.
7. Церпенто С.И. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. М.: Кнорус, 2005. – 396с.
8. Бухгалтерское дело : учеб. пособие для вузов / под ред. М. А. Вахрушиной. - М.: Бухгалтерский учет, 2014. - 304 с.
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. / Н.П. Кондраков. — М.: Инфра-М, 2009. — 832 с.
10. Заббарова О.А. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: учебное пособие. М.: Кнорус, 2005. – 374с.
11. Клинов Н.Н. Раскрытие информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности. М.: Бухгалтерский учет, 2007. – 264с.
12. Камышанов В.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. 2-е изд., испр. и доп. М.: Омега-Л, 2006. – 457с.
13. Гамольский П.Ю. Особенности составления и представления отчетности некоммерческими организациями. М.: Омега-Л, 2006. – 198с.
14. Ефремова А.А., Басалаева М.А. Составление пояснительной записки к бухгалтерской отчетности. – М.: Инфра-М, 2007. 265с
15. Патров В.В., Быков В.А. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: МЦФЭР, 2004. – 320с.
16. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008г. №106н
17. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), Утверждено приказом МФ РФ от 06.07.99 №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н.)
18. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н, от 24.03.2000 № 31н, от 18.09.2006 № 116н. - М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999.- 36 с.
19. 22 ПБУ. 11 указаний и рекомендаций по бухгалтерскому учету в РФ. - М: Ось-89, 2008. - 416 с.
20. [http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya\\_otchetnost/sostavlenie\\_buhgalterskoj\\_otchetnosti/poryadok\\_sosta](http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya_otchetnost/sostavlenie_buhgalterskoj_otchetnosti/poryadok_sosta)  
(дата обращения 20.04.2016г.)

## **Приложение**

### Таблица 1

Учетные данные организации по состоянию на отчетную дату

Номер счета бухгалтерского учета	Дебетовый остаток	Кредитовый остаток	Примечание
01	5 274	-	Основные средства
02	-	1 017	Амортизация ОС
04	305	-	Нематериальные активы
05	-	57	Амортизация НМА
08	924	-	Капитальные вложения
09	102	-	Отложенные налоговые активы
10	1 014	-	Материальные запасы
14	-	101	Резерв под обесценение материальных запасов
19	219	-	НДС по приобретенным ценностям
20	1 714	-	Незавершенное производство
41	2 011	-	Товары
44	415	-	Расходы на продажу

51	543	-	Денежные средства на расчетных счетах
55	100	-	Специальные счета. 100 – долгосрочный депозит
58	314	-	Финансовые вложения. Из них 107 – долгосрочные, 207 – краткосрочные.
продолжение таблицы			
59	-	62	Резервы под обесценение финансовых вложений. Из них 20 – по долгосрочным, 42 – по краткосрочным.
60	907	10 103	По кредиту – задолженность перед поставщиками, по дебету – авансы, перечисленные им.
62	9 125	642	По дебету – задолженность покупателей, по кредиту – авансы, полученные от них.
63	-	1 115	Резерв по сомнительной дебиторской задолженности
66	18	2 019	Краткосрочные кредиты с процентами по ним. По дебету 18 – переплата по процентам.

67	-	3 004	Долгосрочные кредиты с процентами по ним. Из них 2 342 – с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев, 505 – с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев, 157 – проценты по всем долгосрочным кредитам.
68	516	1 327	Расчеты с бюджетом. По дебету – переплата по налогам и сумма НДС к возмещению, по кредиту – задолженность перед бюджетом.
продолжение таблицы			
69	54	219	Расчеты с фондами. По дебету – переплата по взносам и сумма возмещения из ФСС, по кредиту – задолженность перед фондами
70	-	1 095	Расчеты с персоналом по оплате труда. Задолженность перед сотрудниками.
71	98	355	Расчеты с подотчетными лицами. По дебету – суммы, выданные под отчет, по кредиту – задолженность перед подотчетными лицами по авансовым отчетам.
73	150	-	Расчеты с персоналом по прочим операциям. 150 – краткосрочный заем, выданный сотруднику.

76	129	1 438	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. По дебету – проценты по выданным займам и НДС с авансов полученных, по кредиту – задолженность по претензиям покупателей и депонированная заработная плата.
77	-	96	Отложенные налоговые обязательства
продолжение таблицы			
80	-	100	Уставный капитал
82	-	2	Резервный капитал
84	-	309	Нераспределенная прибыль прошлых лет
96	-	972	Резервы предстоящих расходов. 972 – резерв на оплату отпусков со сроком использования менее 12 месяцев.
97	31	-	Расходы будущих периодов
99	70	-	Прибыли и убытки текущего периода. 70 – убыток.
Итого:	24 033	24 033	

Источник:[http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya\\_otchetnost/sostavlenie\\_buhgalterskoj\\_otchetnosti/poryadok\\_sostavleni](http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya_otchetnost/sostavlenie_buhgalterskoj_otchetnosti/poryadok_sostavleni)

Таблица 2

## Бухгалтерский баланс на отчетную дату

Разделы бухгалтерского баланса	Сумма на отчетную дату	Формула расчета суммы по номерам счетов бухгалтерского учета, с которых берутся значения остатков
<b>АКТИВ</b>		
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Нематериальные активы	248	04 - 05
Основные средства	5 181	01 - 02 + 08
Финансовые вложения	187	55 + 58 (долгосрочные) - 59 (долгосрочные)
продолжение таблицы		
Отложенные налоговые активы	102	09
Итого по разделу I	5 718	
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы	5 084	10 - 14 + 20 + 41 + 44 + 97

Налог на добавленную стоимость	219	19
Дебиторская задолженность	9 732	60 + 62 - 63 + 66 + 68 + 69 + 71 + 76
Финансовые вложения	315	58 (краткосрочные) - 59 (краткосрочные) + 73
Денежные средства и денежные эквиваленты	543	51
Итого по разделу II	15 893	
БАЛАНС	21 611	
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал	100	80
Резервный капитал	2	82
Нераспределенная прибыль	239	84 - 99
Итого по разделу III	341	

#### IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства	2 342	67 (кредиты с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев)
Отложенные налоговые обязательства	96	77
Итого по разделу IV	2 438	

#### V. КРАТКОСРОЧ. ОБЯЗ-ВА

продолжение таблицы

Заемные средства	2 681	66 + 67 (кредиты с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев) + 67 (проценты по всем долгосрочным кредитам)
Кредиторская задолженность	15 179	60 + 62 + 68 + 69 + 70 + 71 + 76
Оценочные обязательства	972	96
Итого по разделу V	18 832	
БАЛАНС	21 611	

Источник: [http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya\\_otchetnost/sostavlenie\\_buhgalterskoj\\_otchetnosti/poryadok\\_sostavleni](http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya_otchetnost/sostavlenie_buhgalterskoj_otchetnosti/poryadok_sostavleni)

Таблица 3

## Бухгалтерский баланс на отчетную дату (СМП)

Строки бухгалтерского баланса	Сумма на отчетную дату	Формула расчета суммы по номерам счетов бухгалтерского учета, с которых берутся значения остатков
<b>АКТИВ</b>		
Материальные внеоборотные активы	5 181	01 - 02 + 08
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	537	04 - 05 + 09 + 55 + 58 (долгосрочные) - 59 (долгосрочные)
продолжение таблицы		
Запасы	5 084	10 - 14 + 20 + 41 + 44 + 97
Денежные средства и денежные эквиваленты	543	51
продолжение таблицы		
Финансовые и другие оборотные активы	10 266	19 + 58 (краткосрочные) - 59 (краткосрочные) + 60 + 62 - 63 + 66 + 68 + 69 + 71 + 73 + 76
<b>БАЛАНС</b>	<b>21 611</b>	

## ПАССИВ

Капитал и резервы	341	80 + 82 + 84 - 99
Долгосрочные заемные средства	2 342	67 (кредиты с оставшимся сроком погашения более 12 месяцев)
Другие долгосрочные обязательства	96	77
Краткосрочные заемные средства	2 681	66 + 67 (кредиты с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев) + 67 (проценты по всем долгосрочным кредитам)
Кредиторская задолженность	15 179	60 + 62 + 68 + 69 + 70 + 71 + 76
Другие краткосрочные обязательства	972	96
БАЛАНС	21 611	

Источник: [http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya\\_otchetnost/sostavlenie\\_buhgalterskoj\\_otchetnosti/poryadok\\_sostavleni](http://nalog-nalog.ru/buhgalterskaya_otchetnost/sostavlenie_buhgalterskoj_otchetnosti/poryadok_sostavleni)