

Группировка статей в бухгалтерском балансе и их содержание





Поддержание бухгалтерского баланса

- **Бухгалтерский баланс (ББ)** – это основная форма аналитической отчетности, характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.
- В балансе – сквозная нумерация, состоит из двух равновеликих частей: актива и пассива и 5 разделов.



Роль баланса в анализе финансового состояния предприятия

Основной официальный документ, используемый для анализа финансового состояния предприятия, является бухгалтерский баланс и приложения к нему

По своей форме бухгалтерский баланс представляет таблицу, в которой в активе отражаются средства предприятия, а в пассиве - источники образования.





Хозяйственные средства (бухгалтерский баланс)

По | составу
(актив)

По источникам формирования
(пассив)

Внеоборотные

Оборотные

Собственные

Привлеченные





Актив баланса

Внеоборотные активы (основной капитал)

Нематериальные
активы

Результаты
исследований и
разработок

Основные средства

Доходные вложения в
материальные ценности

Финансовые вложения

Отложенные налоговые
активы

Прочие оборотные
активы

Оборотные активы (оборотный капитал)

Запасы

Налог на добавленную
стоимость по
приобретенным
ценностям

Дебиторская
задолженность

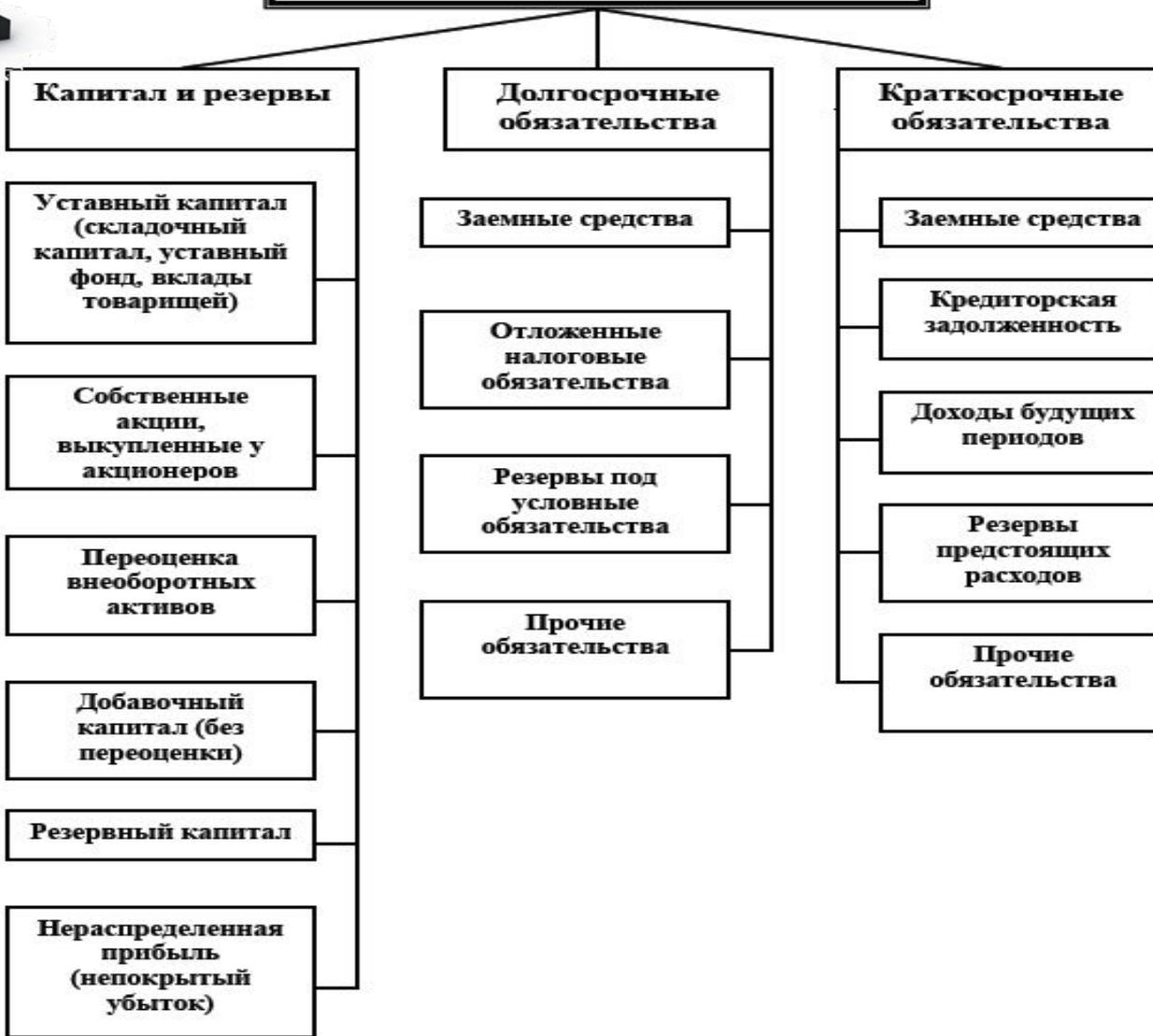
Финансовые
вложения

Денежные средства

Прочие оборотные
активы



Пассив баланса



АКТИВ БАЛАНСА

- В разделе I “**Внеоборотные активы**” отражаются основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, в т.ч. стоимость земельных участков, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения и прочие внеоборотные активы.
- В разделе II “**Оборотные активы**” отражаются запасы и затраты, все виды дебиторской задолженности с разбивкой по строкам ожидаемого погашения (в течение 12 м-цев и более 12 м-цев после отчетной даты), краткосрочные финансовые вложения и остаток денежных средств.



- $I + II = \text{Активы}$, или валюта баланса.
- Активы отражают средства предприятия (ресурсы) по составу, размещению, т.е. имущество предприятия и все то, чем оно владеет.
- Активы могут приобретаться, обмениваться, создаваться.
- Активы дают определенное представление о потенциале предприятия.



В разделе I «ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ» баланса представлены следующие группы статей:

§ нематериальные активы;

§ основные средства;

§ незавершенное строительство;

§ доходные вложения в материальные ценности;

§ долгосрочные финансовые вложения;

§ отложенные налоговые активы;

§ прочие внеоборотные активы.





Нематериальные активы

Нематериальные активы приводятся в балансе по остаточной стоимости (т.е. по фактическим затратам на приобретение, изготовление за минусом начисленной амортизации).

К нематериальным активам относятся объекты интеллектуальной собственности:

§ исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

§ исключительное авторское право на компьютерное программное обеспечение, базы данных;

§ исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара.

- **Основные средства в балансе** показываются как действующие, так и находящиеся на консервации или в запасе по остаточной стоимости.
- **Незавершенное строительство** – показываются затраты на строительно-монтажные работы, капитальные вложения, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (проектно-изыскательские, геолого-разведочные и буровые работы, затраты по отвод земельных участков и переселению в связи со строительством, на подготовку кадров для вновь строящихся организаций и др.).
- **Доходные вложения в материальные ценности** – отражаются доходные вложения в ценности, предоставляемые по договору аренды (проката), за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода.

- Долгосрочные финансовые вложения – это долгосрочные инвестиции организации (на срок более года) в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации или за ее пределами, государственные ценные бумаги, а также предоставленные организацией другим организациям займы.
- По статье «Отложенные налоговые активы» отражается сумма отложенных налоговых активов, исчисленная в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».
- По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются средства и вложения долгосрочного характера, не нашедшие отражения в разделе I баланса.



Раздел II **ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

(текущие активы) содержит следующие подразделы:

§ запасы (показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей по фактической себестоимости);

§ налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (сумма НДС по приобретенным ценностям, работам и услугам, которая уменьшает сумму налога для перечисления в бюджет);

§ дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты);

§ дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты);

§ краткосрочные финансовые вложения (краткосрочные на срок не более одного года займы, предоставляемые организациям, ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и т.п.);

§ денежные средства;

§ прочие оборотные активы.

Подраздел «Запасы» включает в свою очередь статьи

- **Затраты в незавершенном производстве** — показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам).
- **Готовая продукция и товары для перепродажи** — показывается фактическая производственная себестоимость остатка продукции, полностью готовой к реализации.
- **Товары отгруженные** — отражаются данные о фактической себестоимости отгруженной продукции (товаров).
- **Расходы будущих периодов** — это суммы расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих отнесению к затратам на производство продукции (работ, услуг) в следующих отчетных периодах.



Методы анализа бухгалтерского баланса

Анализ проводится по балансу (ф №1) с помощью одного из следующих способов:

§ анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

§ строится уплотнительный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;

§ производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ изменения отдельных статей баланса проводится с помощью горизонтального, вертикального, структурного анализа.



Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации

К ним относятся:

- § общая стоимость имущества предприятия, равная итогу баланса (399);
- § стоимость иммобилизованных (т.е.) внеоборотных средств (активов) или недвижимого имущества – итог раздела I ББ (190);
- § стоимость мобильных (оборотных) средств – итог раздела II ББ (290);
- § стоимость материальных оборотных средств (210);
- § величина собственных средств организации – итог раздела III (490);
- § величина заемных средств – сумма итогов раздела IV и V (590+690);
- § величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов разделов III и I ББ;
- § рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела II, 290 – итог раздела строка 690).

Анализ состава, структуры, динамики основного и оборотного капитала

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия.

Активы – это хозяйственные средства предприятия, его имущество.

Все активы (А) подразделяются на:

§ **долгосрочные** – внеоборотные активы, или основной капитал (I раздел);

§ **текущие, (оборотные)** активы (II раздел).

Они характеризуют имущественное положение организации, его деловую и инвестиционную активность.



Анализ капитала предприятия (основной и оборотный) можно проводить по различным классификационным группам:

- **активы материальные** – активы, имеющие вещественную форму. В эту группу активов входят: основные средства, незавершенное строительство, оборудование, предназначенное к монтажу, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция;
- **активы финансовые** – группа активов, находящаяся в форме наличных денежных средств в кассе, на расчетных счетах и различные финансовые инструменты, такие как дебиторская задолженность, краткосрочные и долгосрочные финансовые инвестиции предприятия;
 - **денежные активы** – совокупная сумма денежных средств.

Состав, структура и динамика оборотных активов анализируется на основе сравнительного аналитического баланса с использованием методов вертикального, горизонтального, коэффициентного анализа.



ПАССИВ БАЛАНСА

- III раздел – Капитал и резервы (СК) – собственный капитал.
- IV раздел – Долгосрочные пассивы (более одного года) (Пд).
- V раздел – краткосрочные пассивы (Пк).



- Пд+Пк – заемный капитал.
- III+IV+ V – это пассив баланса Пб.
- Пассивы отражают собственные средства и привлеченные (заемные) в виде долгосрочных и краткосрочных кредитов, указывая источники средств.



Раздел III «Капитал и резервы» объединяет собственные источники организации и состоит из статей:

§ Уставный капитал (в соответствии с учредительными документами показывается величина уставного или складочного капитала);

§ Собственные акции, выкупленные у акционеров (при подсчете итога по разделу III баланса данная сумма берется со знаком минус);

§ Добавочный капитал (отражается эмиссионный доход акционерного общества, прирост имущества от переоценки, часть нераспределенной прибыли, направленной на капитальные вложения);

§ Резервный капитал (формируется в соответствии с законодательством РФ или, согласно, учредительных документов);

§ Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).



Раздел IV долгосрочные обязательства:

§ займы и кредиты;

§ отложенные налоговые обязательства;

§ прочие долгосрочные обязательства

Раздел V Краткосрочные обязательства:

§ займы и кредиты (подлежащие погашению в течение 12 месяцев);

§ кредиторская задолженность, которая подразделяется по видам задолженности: *поставщикам и подрядчикам,*

- перед персоналом организации,*
- перед государственными внебюджетными фондами,*
- задолженность по налогам и сборам,*
- прочие кредиторы.*



Анализ источников средств финансирования

- **Капитал** – это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли

Формируется капитал предприятия как за счет собственных (внутренних), так и за счет заемных (внешних) источников.

Основным источником финансирования является собственный капитал.

Уставный капитал – это сумма средств учредителей.
Уставный капитал формируется в процессе первоначального инвестирования средств.



- **Добавленный (добавочный) капитал** образуется в результате переоценки имущества или продажи акций выше номинальной их стоимости (эмиссионный доход), амортизационных отчислений и продажи части имущества.
- **Заемный капитал** – это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и др. Он подразделяется на долгосрочный (более года) и краткосрочный (до года).



Нормативную величину доли заемного капитала можно определить следующим образом:

удельный вес основного капитала в общей сумме активов * 0,25 + уд. вес текущих активов * 0,5:

$$(A_v / B * 0,2 + A_o / B * 0,5)$$



Нормативная величина финансового рычага определяется: полученный результат разделить на разность между единицей и долей заемного капитала:

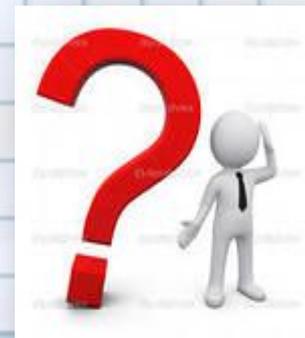
$$\frac{(A_{в} / B * 0,25 + A_{о} / B * 0,5)}{1 - (A_{в} / B * 0,25 + A_{о} / B * 0,5)},$$

где **Ав** – активы внеоборотные, **Б** – итог по балансу, **Ао** – активы оборотные.

Минимум риска у тех, кто строит свою деятельность на основе собственного капитала, но и доходность у таких предприятий невысока, поскольку эффективность использования заемного капитала более высокая, чем собственного.

Риск нарастает, если уменьшается доля собственного капитала. Оптимальным вариантом формирования финансов являются следующие соотношения:

- СК^з 60%(50%);
- ЗК < 40%(50%).



Для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия необходимо уметь читать баланс и хорошо владеть методикой его анализа. **Уметь читать баланс** - это значит знать содержание каждой его статьи, способы ее оценки и взаимосвязь с другими статьями баланса, характер возможных изменений по каждой статье и их влияние на финансовое положение предприятия, его платежеспособность.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!

