

Глава 2

Основные понятия бухгалтерского учета

В данной главе будут рассмотрены следующие основные понятия, на которых базируется бухгалтерский учет:

- основное равенство бухгалтерского учета;
- активы и пассивы;
- бухгалтерский баланс;
- финансовый результат (прибыль, убыток).

Основное равенство бухгалтерского учета

Система представления информации в бухгалтерском учете строится исходя из предпосылки, что для того, чтобы действовать, организации нужно имущество. Имущество организации – это здания, оборудование, материалы, денежные средства и прочие экономические ресурсы, которые обеспечивают функционирование организации и которыми организация распоряжается, владеет, пользуется. Источником формирования имущества являются вложения собственников организации и вложения кредиторов (кредиты, займы). Кредиторы – юридические и физические лица, перед которыми организация имеет определенные обязательства (например, выплатить деньги в погашение займа).

Таблица 2.1 Взаимосвязь имущества организации и его источников



Основное равенство бухгалтерского учета

Совокупность вложений собственников организации представляет собой *собственный капитал (капитал)* организации. Совокупность вложений кредиторов организации представляет собой *обязательства* организации. Исходя из вышесказанного, в денежном выражении имеет место равенство:

$$\text{Имущество организации (руб.)} = \text{Капитал (руб.)} + \text{Обязательства (руб.)}$$

Согласно терминологии бухгалтерского учета, имущество организации называется *активами*, капитал вместе с обязательствами называется *пассивами*. Таким образом, в денежном выражении имеют место следующие равенства:

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

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

Равенство активов и пассивов называется *основным равенством бухгалтерского учета (ОРБ)*. В результате хозяйственных операций величины активов, капитала и обязательств меняются, но равенство активов и пассивов должно сохраняться всегда, независимо от количества проведенных операций. Рассмотрим более подробно составляющие основного равенства.

Активы и пассивы

Активы

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

Активами называется имущество организации, которое находится в распоряжении организации и от которого она ожидает получить прибыль в процессе своей деятельности. Активы должны отвечать двум требованиям: находиться в распоряжении организации и иметь денежное выражение. Денежная оценка стоимости активов производится согласно установленным принципам оценки (по сумме фактически произведенных затрат, по рыночной стоимости, по стоимости изготовления).

Активы организации могут представлять собой материальные ценности: здания, оборудование, механизмы, сырье, материалы, запасы готовой продукции и товаров, транспортные средства, причитающиеся организации выплаты (задолженность дебиторов), денежные средства, ценные бумаги. Также организация может иметь нематериальные активы, то есть активы, не имеющие физической сущности. К ним относятся объекты интеллектуальной собственности, патенты, лицензии, торговые знаки и т.д.

Видов активов организации очень много. Их учет организуется группировкой однотипных активов по принятым категориям. Например, имеющееся у организации производственное оборудование, станки, транспортные средства и пр. составляют актив «основные средства».

Внеоборотные активы $\text{Активы} = \text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы}$

Для целей бухгалтерского учета активы организации подразделяются на внеоборотные и оборотные.

Внеоборотные активы – это активы организации, предназначенные для использования в финансово-хозяйственной деятельности в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

Внеоборотные активы подразделяются на следующие группы:

- нематериальные активы (торговая марка, патенты, лицензии);
- основные средства (здания, сооружения, машины, вычислительная техника, оборудование и транспортные средства, земельные участки, объекты природопользования);
- долгосрочные финансовые вложения (инвестиции в другие организации);
- другие внеоборотные активы.

Оборотные активы $\text{Активы} = \text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы}$

Оборотные активы включают в себя имущество организации, которое предполагается обратить в денежные средства или использовать в течение 12 месяцев или в течение обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Для отнесения некоторых объектов имущества к оборотным активам должны выполняться дополнительные требования.

В состав оборотных активов включаются:

- запасы сырья, материалов, топлива, запасных частей и пр.;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;
- готовая продукция и товары для перепродажи;
- незавершенное производство (продукция и работы частичной готовности);
- дебиторская задолженность (средства, причитающиеся к получению от должников организации);
- краткосрочные финансовые вложения (вложения в ценные бумаги других организаций с целью получения дохода от их перепродажи);
- денежные средства в кассе и на счетах в банке.

Одни и те же объекты имущества в зависимости от целей их использования могут классифицироваться как внеоборотные либо как оборотные активы. Если ценности приобретаются для долговременного пользования, то они учитываются в составе внеоборотных активов. Если ценности будут реализованы в последующих периодах без изменения физической сущности, то они учитываются в составе оборотных активов как товары для перепродажи. Если же ценности будут потреблены и обращены в денежные средства с изменением своей физической сущности, то они будут учтены в составе оборотных активов как материалы.

Пример. Отнесение объектов имущества к определенным видам активов

- 1) Организация «А» приобрела в марте X1 г. партию компьютеров – 20 штук по цене 15500 руб. с целью последующей реализации. В этом случае компьютеры принимаются на учет в составе оборотных активов как товары для перепродажи.
- 2) Организация «А» приобрела в апреле X1 г. партию компьютеров – 40 штук по цене 15500 руб., добавила платы расширения памяти по 700 руб. и реализовала их в период ноябрь - декабрь X1 г. организациям «Б» и «В» по цене 18500 руб. В этом случае 40 штук компьютеров учитываются в составе оборотных активов как материалы (полуфабрикаты).
- 3) Организация «А» приобрела в сентябре X1 г. партию компьютеров – 10 штук по цене 17500 руб. с целью автоматизации складского и бухгалтерского учета. В этом случае компьютеры предназначаются для долговременной эксплуатации в организации и учитываются в составе внеоборотных активов как объекты основных средств.

Обязательства

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

Обязательства организации возникают из договоров с кредиторами, обуславливающих выполнить в пользу кредиторов определенное действие: уплатить денежные суммы, передать имущество и др. Обязательства подразделяются на:

- заемные средства (кредиты, ссуды, займы), подлежащие возврату;
- кредиторскую задолженность, которая возникает по обязательствам оплатить стоимость приобретенных ценностей, принятых работ, оказанных услуг; по обязательствам передать имущество в счет полученного аванса либо предварительной оплаты, по налоговым и другим обязательствам, возникающим из договоров с контрагентами.

Пример. Виды обязательств

Организация «А» 01.10.X1 произвела следующие операции:

- 1) получила от организации «Б» товаров на 5000 руб. с условием оплаты в течение 10 дней;
- 2) получила от организации «В» оборудование на сумму 14000 руб. с оплатой в рассрочку в течение 3 месяцев;
- 3) получила кредит в банке в сумме 21000 руб.

Таким образом, обязательства организации «А» 01.10.X1 увеличились на:

$$5000 + 14000 + 21000 = 40000 \text{ руб.}$$

Обязательства в зависимости от срока погашения разделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные обязательства (пассивы) – это кредиты, займы, кредиторская задолженность и прочие обязательства, срок погашения которых не превышает один год (начиная с даты принятия обязательств к бухгалтерскому учету).

Долгосрочные обязательства (пассивы) – это кредиты и займы, полученные организацией на период более года, то есть срок возврата по ним наступает не ранее чем через год, начиная с даты принятия обязательств к бухгалтерскому учету.

Средства, предоставленные организации кредиторами, находятся в распоряжении организации на условиях выплаты процентов либо дохода. По истечении установленного срока должна быть возвращена основная сумма долга. Поэтому сумма обязательств организации показывает не только объем привлеченных

заемных средств и кредитов, но и сумм исков, которые могут быть предъявлены организации кредиторами при нарушении условий возврата долга.

Капитал

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

Одним из источников формирования имущества (активов) организации является ее собственный капитал.

Капитал (собственный капитал) имеет своим происхождением средства собственников (учредителей, участников) организации. При учреждении организации собственники (учредители, участники) производят вклады в виде денежных средств и другого имущества. Размеры вкладов зафиксированы в учредительных документах и в совокупности составляют уставный капитал организации. В момент своего образования собственный капитал организации равен ее уставному капиталу.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности собственный капитал организации увеличивается за счет полученной прибыли, а также целевых взносов учредителей, безвозмездно полученного имущества. Собственный капитал может и уменьшаться в результате убытков от хозяйственной деятельности, поэтому величина собственного капитала действующей организации не подсчитывается напрямую. Согласно основному равенству бухгалтерского учета:

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

Таким образом, если организация имеет обязательства, то ее собственный капитал равен величине активов за вычетом суммы обязательств, поэтому величина собственного капитала называется также «чистые активы». Такой расчет величины собственного капитала отражает тот факт, что величина капитала, причитающегося к получению учредителями (участниками) при ликвидации организации, определяется после удовлетворения требований кредиторов.

Влияние хозяйственных операций на основное равенство бухгалтерского учета

Хозяйственные операции изменяют состав и величину имущества организации, объем ее собственного капитала и обязательств. Соответственно меняются величины активов или пассивов организации, однако само равенство активов и пассивов сохраняется всегда. Сохранение равенства активов и пассивов означает, что операции, изменяющие объем активов, также изменяют объем обязательств или капитала. И наоборот, изменение объема обязательств или капитала влечет за собой изменение объема активов организации. Таким образом, каждой хозяйственной операции соответствуют два изменения в основном равенстве бухгалтерского учета.

Пример. Изменения в основном равенстве бухгалтерского учета в результате хозяйственных операций

Организация «А» на определенную дату имеет активы (имущество) в сумме 215 тыс. руб. Обязательства организации составляют 75 тыс. руб. Капитал организации составляет 140 тыс. руб. В данном случае основное равенство бухгалтерского учета (ОРБ) имеет следующий вид:

$$215 = 75 + 140 \text{ (тыс. руб.)}$$

В представленной ниже таблице показано влияние совершаемых хозяйственных операций на величины активов и пассивов организации, и следовательно, на основное равенство бухгалтерского учета (ОРБ).

(тыс. руб.)				
	Операции	Активы	Обязательства	Капитал
	Первоначальное ОРБ:	215	75	140
1	Операции, увеличивающие активы и пассивы: Получен кредит в банке в сумме 25 тыс. руб. В результате данной операции увеличились активы (денежные средства в кассе) и увеличились пассивы (кредит в банке):	+25	+25	
	ОРБ:	240	100	140
	Поступил на расчетный счет целевой взнос учредителей в сумме 5 тыс. руб. В результате данной операции увеличились пассивы (собственный капитал) и увеличились активы (денежные средства на расчетном счете):	+5		+5
	ОРБ:	245	100	145
2	Операции, уменьшающие активы и пассивы Произведено частичное погашение кредита в банке в сумме 10 тыс. руб. В результате данной операции уменьшились активы (денежные средства на расчетном счете) и уменьшились пассивы (кредит банка):	-10	-10	
	ОРБ:	235	90	145
3	Операции, изменяющие состав активов без изменения их общей суммы Приобретены за наличные материалы на сумму 3 тыс. руб. Данной операции соответствует уменьшение актива "Касса" на 3000 руб. и увеличение актива "Материалы" на 3000 руб. Общая сумма активов не изменилась.	-3 +3		
	ОРБ:	235	90	145
4	Операции, изменяющие состав пассивов без изменения их общей суммы Начислен налог на прибыль, причитающийся к уплате в бюджет, в сумме 2 тыс. руб. Данной операции соответствует уменьшение собственного капитала на 2000 руб. и увеличение обязательств на 2000 руб. Общая сумма пассивов не изменилась.		+2	-2
	ОРБ:	235	92	143

Итак, каждой хозяйственной операции соответствует два изменения в активах и(или) пассивах. Эти изменения могут представлять собой:

- 1) одновременное увеличение активов и пассивов на одну и ту же величину;
- 2) одновременное уменьшение активов и пассивов на одну и ту же величину;
- 3) одно увеличение и одно уменьшение активов без изменения их общей суммы;
- 4) одно увеличение и одно уменьшение пассивов без изменения их общей суммы.

В первых двух случаях величины левой и правой стороны основного равенства изменяются. Это означает одновременное изменение (увеличение или уменьшение) величины совокупного имущества организации и величины пассивов организации (собственного капитала и обязательств).

Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс

$$\text{Активы} = \text{Пассивы}$$

Основное равенство бухгалтерского учета называется также *балансовым уравнением*. Оно является основой построения важнейшего документа бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс – финансовая ведомость, которая представляет полные и структурированные данные обо всех активах и пассивах организации на определенную дату. Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояние организации по состоянию на отчетную дату.

Баланс имеет заголовок и две стороны. Заголовок баланса содержит:

- название документа – «Баланс»;
- наименование организации, к которой относится документ;
- дату, на которую составлен документ;
- порядок представленных числовых показателей (тыс. руб., млн. руб.).

Одна сторона баланса представляет активы организации и называется *«актив»*, а другая представляет пассивы организации и называется *«пассив»*. Сумма активов организации в активе баланса должна быть равна сумме пассивов организации в пассиве баланса (согласно основному равенству), и эта величина называется *итогом*, или *валютой баланса*. Важно отметить, что равенство активов и пассивов достигается только в целом по балансу, величины отдельных статей активов не равны величинам отдельных статей пассивов.

Баланс может быть представлен в двух формах – *«счетной»* и *«отчетной»*. В *«счетной»* форме активы располагаются слева, а пассивы – справа. В *«отчетной»* форме пассивы располагаются ниже активов.

Таблица 2.2 Счетная форма баланса

Баланс организации «А»
на 31 декабря X1 г. (тыс.руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	14000	Уставный капитал	17000
Готовая продукция	2000	Заемные средства	1800
Дебиторская задолженность	2500	Кредиторская задолженность	1000
Касса	1300		
БАЛАНС	19800	БАЛАНС	19800

Таблица 2.3 Отчетная форма баланса

Баланс организации «А»
на 31 декабря X1 г. (тыс.руб.)

Актив		
Основные средства		14000
Готовая продукция		2000
Дебиторская задолженность		2500
Касса		1300
	БАЛАНС	19800
Пассив		
Уставный капитал		17000
Заемные средства		1800
Кредиторская задолженность		1000
	БАЛАНС	19800

Построение бухгалтерского баланса

В соответствии с классификацией видов имущества (активов) организации, актив баланса подразделяется на *разделы*:

- 1) Внеоборотные активы.
- 2) Оборотные активы.
- 3) Убытки.

В соответствии с классификацией источников формирования имущества организации (пассивов), пассив баланса подразделяется на разделы:

- 4) Капитал и резервы (соответствует собственному капиталу организации).
- 5) Долгосрочные пассивы.
- 6) Краткосрочные пассивы.

Внутри разделов информация бухгалтерского баланса состоит из отдельных записей, которые называются *статьями (строками)*. Каждой статье баланса соответствует тот или иной вид активов или пассивов организации. Несколько статей, отражающих однородные активы, объединяются в *группы статей*.

Таблица 2.4 Содержание бухгалтерского баланса

	Раздел	Группа статей	Статья
	АКТИВ		
1	Внеоборотные активы	Нематериальные активы	Патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права Организационные расходы Деловая репутация организации
		Основные средства	Земельные участки и объекты природопользования Здания, машины, оборудование и другие основные средства Незавершенное строительство
		Доходные вложения в материальные ценности	Имущество для передачи в лизинг Имущество, предоставляемое по договору проката

	Раздел	Группа статей	Статья
1	Внеоборотные активы	Финансовые вложения	Инвестиции в дочерние общества Инвестиции в зависимые общества Инвестиции в другие организации Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев Прочие финансовые вложения
2	Оборотные активы	Запасы	Сырье, материалы и аналогичные ценности Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) Готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные Расходы будущих периодов
		Начисленный НДС на остаток имущества	
		Дебиторская задолженность	Покупатели и заказчики Векселя к получению Задолженность дочерних и зависимых обществ Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал Авансы выданные Прочие дебиторы
		Финансовые вложения	Займы, предоставленные организациям на срок не менее 12 месяцев Собственные акции, выкупленные у акционеров Прочие финансовые вложения
		Денежные средства	Расчетные счета Валютные счета Прочие денежные средства
3	Убытки	Непокрытые убытки прошлых лет	
		Убытки отчетного года	
	БАЛАНС		
	ПАССИВ		
4	Капитал и резервы	Уставный капитал	
		Добавочный капитал	
		Резервный капитал	Резервы, образованные в соответствии с законодательством Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами
		Нераспределенная прибыль прошлых лет	
		Нераспределенная прибыль отчетного года	

5	Долгосрочные пассивы	Заемные средства	Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
		Прочие пассивы	
	Раздел	Группа статей	Статья
6	Краткосрочные пассивы	Заемные средства	Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты Займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты
		Кредиторская задолженность	Поставщики и подрядчики Векселя к уплате Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами Задолженность перед персоналом организации Задолженность перед бюджетом и социальными фондами Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов Авансы полученные Прочие кредиторы
		Доходы будущих периодов	
		Резервы предстоящих расходов и платежей	
	БАЛАНС		

Влияние финансово-хозяйственных операций на бухгалтерский баланс

В результате хозяйственных операций изменяются состав и величина отдельных видов активов и пассивов организации, а также их общая сумма. Это означает, что бухгалтерские балансы одной и той же организации, составленные на разную дату, могут содержать различные статьи с различными итогами по разделам и в целом по балансу.

Пример. Изменение баланса организации в результате финансово-хозяйственных операций

Предприниматель зарегистрировал в январе X1 года общество с ограниченной ответственностью «Б», предмет деятельности которого — операции с недвижимостью. Рассмотрим финансово-хозяйственные операции этой организации за январь X1 года и проследим их влияние на статьи и итог бухгалтерского баланса. Для этого после каждой совершенной операции будем составлять бухгалтерский баланс.

1. Вклад в уставный капитал организации

3 января предприниматель внес на расчетный счет организации в банке 50000 руб. в качестве вклада в уставный капитал. В результате актив баланса представлен статьей «Расчетные счета» с суммой 50000 р., пассив баланса представлен статьей «Уставный капитал» с суммой 50000 р.

Баланс организации "Б" на 3 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Расчетные счета	50000	Уставный капитал	50000
Баланс	50000	Баланс	50000

2. Приобретение объектов имущества

Пятого января было приобретено небольшое помещение под офис за 25000 руб. с оплатой с расчетного счета. В результате в активе баланса сумма по статье «Основные средства» увеличилась на 25000 р., а сумма по статье «Расчетные счета» уменьшилась на 25000 р. Итог баланса не изменился.

Баланс организации "Б" на 5 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
Расчетные счета	25000		
Баланс	50000	Баланс	50000

3. Получение коммерческого кредита

Имущество не всегда приобретается за собственный счет. Оно может быть куплено за счет коммерческого кредита, т.е. на основе договора отсрочке оплаты. Седьмого января были приобретены принадлежности для офиса на сумму 500 руб. с отсрочкой платежа до одного месяца. Эта операция увеличила обе стороны баланса. Актив баланса увеличился включением статьи «Малоценные быстроизнашивающиеся предметы» (МБП) с суммой 500 руб. Пассив баланса увеличился включением статьи «Кредиторская задолженность» с суммой 500 руб., что отразило появление краткосрочных обязательств перед кредиторами.

Баланс организации "Б" на 7 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Кредиторская задолженность	500
Расчетные счета	25000		
Баланс	50500	Баланс	50500

4. Погашение задолженности

Предприниматель 14 января оплатил 200 руб. в погашение задолженности за приобретенные принадлежности для офиса. Данная операция уменьшила на 200 руб. сумму по статье «Расчетные счета» в активе баланса и сумму по статье «Кредиторская задолженность» в пассиве баланса. Сумма по статье «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» осталась без изменений.

Баланс организации "Б" на 14 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Кредиторская задолженность	300
Расчетные счета	24800		
Баланс	50300	Баланс	50300

5. Получение доходов

Организация 17 января получила доходы от основной деятельности в форме комиссионного вознаграждения от клиента. Комиссия в сумме 1500 руб. поступила на расчетный счет организации в банке. Эта операция увеличила на 1500 руб. сумму по статье «Расчетные счета» в активе баланса, а пассив баланса увеличился появлением статьи «Прибыль» с суммой 1500 руб.

Баланс организации "Б" на 17 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Прибыль	1500
Расчетные счета	26300	Кредиторская задолженность	300
Баланс	51800	Баланс	51800

6. Возникновение дебиторской задолженности

Организация 18 января должна была получить на расчетный счет доходы в сумме 2000 руб. в качестве комиссионного вознаграждения от организации «В», но согласилась отсрочить клиенту оплату. Таким образом, у организации появился должник – дебитор, а задолженность за ним в сумме 2000 руб. является дебиторской задолженностью. Этот факт отражается увеличением актива баланса за счет включения статьи «Дебиторская задолженность» с суммой 2000 руб. и увеличением пассива баланса на 2000 руб. за счет увеличения суммы по статье «Прибыль».

Баланс организации "Б" на 18 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Прибыль	3500
Дебиторская задолженность	2000	Кредиторская задолженность	300
Расчетные счета	26300		
Баланс	53800	Баланс	53800

7. Погашение дебиторской задолженности

28 января на расчетный счет организации поступили 1000 руб. от организации «В» в погашение задолженности. Произошло изменение в активе баланса: сумма по статье «Расчетные счета» увеличилась на 1000 руб., а сумма по статье «Дебиторская задолженность» уменьшилась на 1000 руб.

Баланс организации "Б" на 28 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Прибыль	3500
Дебиторская задолженность	1000	Кредиторская задолженность	300
Расчетные счета	27300		
Баланс	53800	Баланс	53800

8. Совершение финансовых вложений

Имея свободные денежные средства, организация «Б» 30 января вложила 12000 руб. в ценные бумаги других организаций для получения дополнительного дохода от их последующей перепродажи. В результате этой операции произошли изменения в активе баланса: появилась статья «Краткосрочные финансовые вложения» с суммой 12000 руб., а сумма по статье «Расчетные счета» уменьшилась на 12000 руб.

Баланс организации "Б" на 30 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Прибыль	3500
Дебиторская задолженность	1000	Кредиторская задолженность	300
Краткосрочные фин. Вложения	12000		
Расчетные счета	15300		
Баланс	53800	Баланс	53800

9. Распределение прибыли

В конце месяца организация «Б» произвела отчисления в резервный капитал в сумме 1000 руб. из средств полученной прибыли. Данной операции соответствуют изменения в пассиве баланса: появилась статья «Резервный капитал» с суммой 1000 руб. и уменьшилась сумма по статье «Прибыль» на 1000 руб.

Баланс организации "Б" на 31 января X1 г. (руб.)

Актив		Пассив	
Основные средства	25000	Уставный капитал	50000
МБП	500	Резервный капитал	1000
Дебиторская задолженность	1000	Прибыль	2500
Краткосрочные фин. Вложения	12000	Кредиторская задолженность	300
Расчетные счета	15300		
Баланс	53800	Баланс	53800

При распределении статей по разделам и подведении итогов по разделам данный баланс, составленный на 31 января, примет следующий вид:

Баланс организации "Б" на 31 января X1 года (руб.)

#	Актив	Сумма	#	Пассив	Сумма
1	Внеоборотные активы		4	Капитал и резервы	
	Основные средства	25000		Уставный капитал	50000
	Итого по разделу 1	25000		Резервный капитал	1000
2	Оборотные активы			Нераспределенная прибыль	2500
	Запасы (МБП)	500		Итого по разделу 4	53500
	Дебиторская задолженность	1000	5	Долгосрочные пассивы	
	Краткосрочные финансовые вложения	12000		Итого по разделу 5	—
	Расчетные счета	15300	6	Краткосрочные пассивы	
	Итого по разделу 2	28800		Кредиторская задолженность	300
3	Убытки			Итого по разделу 6	300
	Итого по разделу 3	—			
	БАЛАНС	53800		БАЛАНС	53800

Финансовые результаты (прибыли и убытки)

Одной из задач бухгалтерского учета является формирование и достоверной информации о деятельности организации, ее имущественном финансовом положении. Данные бухгалтерского баланса полностью раскрывают имущественное состояние организации на определенную дату, так как в нем представлены полные данные об имуществе (активах) организации. Показатели бухгалтерского баланса характеризуют в целом финансовое положение организации. В данном случае показательной является относительная величина собственного капитала (итог раздела «Капитал и резервы») в сравнении с объемом обязательств организации (сумма итогов по разделам «Долгосрочные пассивы», «Краткосрочные пассивы»), наличие убытка (раздел «Убытки» актива баланса).

Рассмотрим, каким образом в бухгалтерском учете выявляются финансовые результаты деятельности и динамика финансового положения организации. Все финансово-хозяйственные операции, которые осуществляются организацией, можно подразделить на следующие группы:

- 1) операции, увеличивающие собственный капитал;
- 2) операции, уменьшающие собственный капитал;
- 3) операции, не влияющие на величину собственного капитала организации.

Операции, увеличивающие собственный капитал

Приведем примеры операций, увеличивающих собственный капитал:

- Реализация продукции и другого имущества организации по ценам, превышающим оценку данных активов в бухгалтерском учете. Этой операции соответствует перераспределение активов (например, уменьшился актив «готовая продукция», увеличился актив «денежные средства») и одновременно приращение активов (на величину разницы между поступившими денежными средствами и учетной оценкой выбывших активов). Согласно основному равенству, пассивы увеличились на ту же величину, что и активы. Так как при данной операции обязательства не изменялись, следовательно, в составе пассивов увеличился собственный капитал.
- Получение дивидендов по имеющимся у организации акциям сторонних организаций, получение доходов от произведенных вкладов в другие организации. Этой операции соответствует увеличение активов и пассивов организации. Так как при данной операции обязательства не изменялись, следовательно, в составе пассивов увеличился собственный капитал.
- Получение средств целевого финансирования либо имущества на безвозвратной основе. Этой операции соответствует увеличение активов и пассивов организации. Так как при данной операции обязательства не изменялись, следовательно, в составе пассивов увеличился собственный капитал.

- Списание не востребовавшихся депонированных сумм оплаты труда по истечению срока исковой давности. Данная операция не связана с движением активов организации, ей соответствует перераспределение пассивов: на сумму списанной задолженности перед депонентами уменьшились обязательства организации и увеличился собственный капитал.

Операции, уменьшающие собственный капитал

Приведем примеры операций, уменьшающих собственный капитал:

- Реализация продукции и другого имущества организации по ценам ниже оценки данных активов в бухгалтерском учете. Этой операции соответствует перераспределение активов и одновременно их уменьшение на величину разницы между учетной оценкой выбывших ценностей и суммой поступивших денежных средств. Согласно основному равенству, пассивы также уменьшились на ту же величину, что и активы. Так как при данной операции обязательства не изменялись, следовательно, в составе пассивов уменьшился собственный капитал.
- Начисление к уплате налогов и обязательных платежей в бюджет. Поскольку фактическая уплата денежных средств еще не произведена, и активы (денежные средства на расчетном счете) остались без изменений, данной операции соответствует перераспределение пассивов. Увеличились обязательства организации (задолженность перед бюджетом), и на эту же сумму уменьшился собственный капитал.
- Безвозмездная передача имущества другой организации по договору дарения. Этой операции соответствует уменьшение активов и пассивов организации. Так как при данной операции обязательства не изменялись, следовательно, в составе пассивов уменьшился собственный капитал.

Операции, не влияющие на величину собственного капитала

Данная группа операций достаточно многочисленна. Приведем примеры операций, не влияющих на величину собственного капитала:

- Приобретение либо создание нового имущества: внеоборотных и оборотных активов. Данным операциям соответствует перераспределение активов: уменьшаются денежные средства организации и выбывают потребленные материальные ресурсы, и в то же время приходятся приобретенные (созданные) внеоборотные и оборотные активы. Поскольку активы организации оцениваются в бухгалтерском учете по сумме затрат на их приобретение (создание), то величины выбывших и поступивших активов равны.
- Уплата организацией аванса (предоплаты) под поставку материальных ценностей. Данной операции соответствует перераспределение активов. Уменьшаются денежные средства организации, на эту же сумму увеличивается дебиторская задолженность за поставщиками.

- Фактическая уплата начисленных налогов и обязательных платежей в бюджет. Данной операции соответствует одновременное уменьшение активов (денежных средств) и обязательств (начисленной задолженности перед бюджетом и фондами). Собственный капитал остается без изменений.
- Получение кредитов и займов. В результате данной операции увеличиваются активы организации (денежные средства), и на эту же сумму увеличиваются обязательства, собственный капитал остается без изменений.
- Погашение взятых ранее кредитов и займов. В результате данной операции уменьшаются активы организации (денежные средства) и на эту же сумму уменьшаются обязательства, собственный капитал остается без изменений.

Доходы и расходы. Финансовое положение организации

Любой финансово-хозяйственной операции организации соответствует приращение либо выбытие активов, увеличение либо погашение обязательств, и это движение активов и обязательств приводит к изменению либо сохраняет величину собственного капитала. Результаты совершенных хозяйственных операций можно характеризовать с использованием терминов «доходы», «расходы».

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению собственного капитала этой организации, но не за счет вкладов участников (собственников).

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению собственного капитала этой организации (за исключением изъятий вкладов собственниками).

Таким образом, в результате операций, не влияющих на величину собственного капитала, организация не имеет доходов и не несет расходов в указанном выше смысле. Результатом операций, увеличивающих собственный капитал, являются доходы в сумме прироста собственного капитала. Результатом операций, уменьшающих собственный капитал, являются расходы в сумме уменьшения собственного капитала.

По итогам всех операций, совершенных в некоторый период времени, можно исчислить разницу между имевшими место доходами и расходами. Данная разница показывает итоговое увеличение (уменьшение) собственного капитала организации. Итоговое увеличение собственного капитала означает улучшение финансового положения организации, итоговое уменьшение собственного капитала показывает ухудшение финансового положения организации.

Финансовый результат деятельности (прибыль, убыток)

Увеличение собственного капитала может произойти в результате финансово-хозяйственной деятельности организации, а может и не быть напрямую связано с ее деятельностью. Например, безвозмездное получение имущества по договору дарения улучшает финансовое положение организации, но это улучшение не является результатом ее деятельности.

Финансовый результат (прибыль, убыток) от деятельности организации в отчетном периоде определяется как величина прироста или уменьшения собственного капитала в результате финансово-хозяйственных операций, совершенных в данном периоде. Прирост собственного капитала в результате финансово-хозяйственной деятельности соответствует полученной прибыли, уменьшение – убытку. Финансовый результат деятельности является важнейшим показателем для всех пользователей бухгалтерской отчетности.

Величина финансового результата от деятельности выявляется подсчетом и балансированием всех *доходов и расходов* (прибылей и убытков) организации за отчетный период. Данный подсчет производится во втором документе бухгалтерской (финансовой) отчетности – «Отчете о прибылях и убытках». Финансовый результат деятельности итоговым результатом показывается в бухгалтерском балансе.

Вопросы

1. Какое равенство называется основным равенством бухгалтерского учета?
2. Какие объекты бухгалтерского учета называются активами? Приведите примеры материальных, нематериальных, внеоборотных и оборотных активов.
3. Какие объекты бухгалтерского учета называются обязательствами? Чем отличаются долгосрочные обязательства от краткосрочных?
4. Почему собственный капитал организации называется также чистыми активами?
5. Каким образом результаты финансово-хозяйственных операций влияют на основное равенство бухгалтерского учета?
6. Приведите примеры хозяйственных операций, в результате которых активы: увеличиваются, уменьшаются, изменяют свой состав без изменения общей суммы. Каким образом данные операции влияют на величину пассивов организации?
7. Приведите примеры хозяйственных операций, в результате которых пассивы: увеличиваются, уменьшаются, изменяют свой состав без изменения общей суммы. Каким образом данные операции влияют на величину активов организации?
8. Что такое бухгалтерский баланс? С какой целью составляется бухгалтерский баланс?
9. Какое равенство должно соблюдаться при составлении бухгалтерского баланса?

10. Как часто составляется бухгалтерский баланс? Почему дата составления баланса имеет существенное значение?
11. Перечислите основные разделы бухгалтерского баланса.
12. Каким образом результаты финансово-хозяйственных операций влияют на величину собственного капитала? Приведите примеры.
13. Каким образом определяется финансовый результат деятельности организации?

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Заполните таблицу, определив недостающие величины активов, обязательств, капитала организации. Используйте основное равенство бухгалтерского учета.

(тыс. руб.)			
№	Активы	Обязательства	Капитал
1	157		123
2	312		267
3	273	85	
4	121	39	
5		16	85
6		200	230

Задание 2. Распределите по видам следующие активы организации: (а) наличные денежные средства, (б) грузовой автомобиль, (в) офисное оборудование, (г) обрабатывающие станки, (д) торговая марка, (е) денежные средства на счету в банке, (ж) канцелярские товары для продажи, (з) расходные офисные материалы, (и) мебель для продажи, (к) производственное помещение.

Оборотные активы				Внеоборотные активы	
Касса	Счет в банке	Товары	Прочие об. активы	Основные средства	Нематериальные активы
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Задание 3. Внесите в соответствующие строки таблицы стоимость соответствующего имущества (активов) организации:

а) производственное оборудование на сумму 20000 рубб) наличные в кассе 1000руб., в) средства на расчетном счете — 9000 руб., в) сырье на сумму 5000, г) покупные полуфабрикаты на сумму 2000 руб., д) готовая продукция — 4000 руб., е) дебиторская задолженность — 700 руб.

Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	
Основные средства	
Долгосрочные финансовые вложения	
Оборотные активы		
Запасы	
Дебиторская задолженность	
Краткосрочные финансовые вложения	
Денежные средства	
В том числе: касса	
Расчетные счета	
ВСЕГО	

Задание 4. Расположите в соответствующих столбцах таблицы перечисленные ниже виды пассивов строительной организации:

(а) средства собственников, вложенные в уставный капитал; (б) банковский кредит сроком на 5 лет на строительство загородного поселка; (в) банковский кредит под залог недвижимости сроком на 6 месяцев; (г) задолженность перед поставщиками за поставленные строительные материалы; (д) часть прибыли прошлого года, используемая на расширение деятельности; (е) заемные средства сроком на два года, предоставленные деловым партнером; (ж) задолженность перед заказчиками по полученному авансу.

Капитал и резервы		Долгосрочные пассивы		Краткосрочные пассивы	
Уставный капитал	Прибыль	Кредиты банков	Займы	Кредиты банков	Кредиторская задолженность
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Задание 5. Основным источником собственных средств организации является уставный капитал в сумме 6000 руб. Резервный капитал составляет 3000 руб. С целью обеспечения производственных потребностей в оборотных средствах организация получила в краткосрочный кредит на сумму 8000 руб. Для совершенствования выпуска новой продукции и дальнейшего развития организация заключила договор с банком на долгосрочный кредит и уже получила его часть в сумме 12000 руб. Впишите соответствующие величины в произведенную группировку пассивов организации.

Собственный капитал

Уставный капитал
Резервный капитал

Обязательства

Долгосрочные пассивы
Краткосрочные пассивы

Задание 6. Определите, каким образом перечисленные ниже хозяйственные операции влияют на основное равенство бухгалтерского учета, а именно:

- увеличивают активы и пассивы,
- уменьшают активы и уменьшают пассивы,
- увеличивают и уменьшают активы при сохранении пассивов,
- увеличивают и уменьшают пассивы при сохранении активов.

Поставьте в графе таблицы справа от операции номер ответа.

Сущность операции	
Поступили на расчетный счет денежные средства в погашение задолженности заемщиков за предоставленный им заем	
Приобретено оборудование с оплатой с расчетного счета в банке	
Перечислены с расчетного счета суммы в погашение задолженности поставщикам за сырье	
Приобретено офисное оборудование в кредит с рассрочкой платежа	
Начислен к уплате в бюджет налог на прибыль	
Поступили на расчетный счет дивиденды по акциям	
Уплачен аванс поставщикам	
Погашен полученный ранее кредит	

Задание 7. Учрежденная организация «С» на 31 декабря X1 года имела на расчетном счете в банке 70000 руб., остальное имущество составляли основные средства. Уставный капитал организации – 100000 руб. Организация имеет обязательства: полученный долгосрочный кредит в сумме 30000 руб. Других пассивов организация не имеет. Определите стоимость основных средств организации. Составьте баланс.

Баланс организации "С" на _____ X1 г.

(руб.)	
Актив	Пассив
БАЛАНС	БАЛАНС

Задание 8. Предприниматель 1 августа X1 г. создал коммерческую организацию «А» внес 80000 руб. на расчетный счет этой организации. В этом же месяце были произведены следующие операции:

- 1) 03.08.X1 переведено 19000 руб. с расчетного счета на счет организации «Д» (в порядке предоплаты за производственное оборудование);
- 2) 09.08.X1 получен на расчетный счет банковский кредит на сумму 9000 руб.;
- 3) 11.08.X1 приобретены сырье и материалы на сумму 4700 руб. для производства продукции с оплатой с расчетного счета;
- 4) 18.08.X1 получено наличными 400 руб. с расчетного счета в кассу организации;
- 5) 23.08.X1 поступило от поставщика оплаченное ранее оборудование.

Определите виды и величины активов и пассивов организации на 31.08.X1. Составьте бухгалтерские балансы по результатам каждой операции.

Баланс организации "А" на _____ X1 г.

(руб.)	
Актив	Пассив
БАЛАНС	БАЛАНС