

Глава 5

Обязательства. Пассивы.

Основное равенство бухгалтерского учета

Сущность обязательств

Возникновение обязательств в результате привлечения средств кредиторов

В некоторых ситуациях имеющихся у организации активов может быть недостаточно для осуществления либо расширения деятельности. В подобных случаях требуемые активы могут быть привлечены из сторонних источников, а именно получены от кредиторов. Например, организация может получить денежные средства и другие ценности, заключив договор займа.

По *договору займа* одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи определенного рода и качества, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Как правило, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размере и в порядке, определенном договором.

Поступившие от заимодавца денежные средства и другие вещи находятся во владении и распоряжении организации-заемщика и удовлетворяют всем признакам актива. Таким образом, при исполнении договора займа организация-заемщик получает и признает новые *активы*. Одновременно организация-заемщик приобретает *обязательства* перед заимодавцем по возврату займа.

Экономическая сущность обязательств

Обязательства организации возникают из договоров между организацией, выступающей в роли должника, и другими физическими и юридическими лицами, выступающими в роли кредиторов. В силу указанных договоров организация-должник обязуется совершить в пользу кредиторов определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги. Обязательства могут возникнуть в результате судебного решения и по другим основаниям.

Деятельность любой организации сопровождается периодическим возникновением таких обязательств, как налоговые обязательства, обязательства по оплате труда работников. Взаиморасчеты организаций за товары, работы, услуги также сопровождаются возникновением взаимных обязательств (по оплате, по

передаче ценностей и пр.). Привлечение средств кредиторов в целях развития организации влечет за собой возникновение обязательств по их возврату. В результате судебного решения у организации может возникнуть обязательства по уплате штрафа, пеней и пр. Возможных видов обязательств очень много, и каждая организация, как правило, имеет те или иные обязательства.

Исполнение обязательств

Исполнение обязательств состоит в уплате денежных средств, передаче имущества, выполнении работ в пользу кредиторов. Поскольку денежные средства, другое имущество, результаты выполненных работ до момента их передачи (изъятия) являются активами организации, то можно сказать, что *исполнение обязательств состоит в передаче определенных активов в пользу кредиторов*. Исполненные обязательства считаются *погашенными*.

Как возникновение, так и исполнение обязательств подтверждается соответствующими документами. Например, в случае выполнения работ в пользу кредиторов факт исполнения обязательства подтверждается актом о приемке выполненных работ.

Право требования кредитора по обязательствам

До момента погашения обязательства кредитор имеет по отношению к организации-должнику *право требования* на сумму этого обязательства. Юридическое лицо, оказавшееся не в состоянии удовлетворить требования его кредиторов, по решению суда может быть признано несостоятельным (банкротом).

Признание юридического лица банкротом влечет его ликвидацию, при этом требования кредиторов удовлетворяются за счет активов (имущества) ликвидированной организации-должника в соответствии с законодательством о банкротстве. Таким образом, для каждой организации жизненно важно вовремя и в полной мере исполнять требования кредиторов. С этой целью организация ведет бухгалтерский учет обязательств.

Таблица 5.1 Правовые отношения между должником и кредитором



В данной главе мы будем рассматривать хозяйственные операции, связанные с движением обязательств, на примере операций условной организации «Звук». Состав активов данной организации, количество производимых операций, числовые данные максимально упрощены без ущерба для целей изложения.

Пример 5.1 Возникновение обязательств

Организация «Звук» занимается оптовой торговлей аудио- и видеокассетами. Состояние активов организации на 01.04.X1 показано в таблице 5.2. В состав основных средств организации «Звук» входит торговое и демонстрационное оборудование, компьютер. Торговым и складским помещением организация пользуется согласно заключенному договору аренды. На 01.04.X1 организация «Звук» обязательств перед кредиторами не имела.

Таблица 5.2 Активы организации «Звук» на 01.04.X1

Организация «Звук», 01.04.X1		(руб.)
Активы (по видам)	Сумма	
Внеоборотные активы		
Основные средства (оборудование, оргтехника)	30000	
Оборотные активы		
Товары (аудио и видеокассеты)	15000	
Денежные средства на расчетном счете	9000	
Всего активов	54000	

С целью расширения деятельности организация «Звук» заключила с организацией «Заимодавец» договор займа, согласно которому 02.04.X1 на расчетный счет организации «Звук» поступили средства денежного займа в сумме 20 тыс. руб. Срок предоставления займа – до 8 месяцев. Условие предоставления займа – выплата процентов при погашении займа из расчета 24% годовых.

На дату поступления средств займа 02.04.X1 в бухгалтерском учете организации «Звук» должно быть отражено увеличение активов в части средств на расчетном счете – на 20 тыс. руб. Но это не единственный факт, подлежащий отражению в учете. На 02.04.X1 организация «Звук» приобрела обязательства перед кредитором – организацией «Заимодавец» – в сумме 20 тыс. руб. Таким образом, на 02.04.X1 в бухгалтерском учете организации «Звук» также должно быть отражено возникновение обязательств в сумме 20 тыс. руб.

Операция получения средств денежного займа (руб.)

Дата	Изменения в результате операции	Сумма
02.04	В активах – увеличились средства на расчетном счете	20000
	В обязательствах – возникли заемные обязательства	20000

Покажем в таблице 5.3 состав активов и состав обязательств организации «Звук» на 02.04.X1. Мы видим, что на 02.04.X1 объем активов организации «Звук» составил 74 тыс. руб. По сравнению с 01.04.X1 активы увеличились на 20 тыс. руб., однако данное увеличение активов произошло за счет приобретения обязательств. Наличие обязательств в сумме 20 тыс. руб. показывает, что при наступлении срока погашения займа организация должна будет передать кредиторам активы на сумму 20 тыс. руб. Мы видим, что объем активов организации сам по себе не может характеризовать ее имущественное положение, поскольку на имущественное положение влияет наличие обязательств.

Таблица 5.3 Активы и обязательства организации «Звук» на 02.04.X1

Организация «Звук», 02.04.X1 (руб.)	
Активы (по видам)	Сумма
Внеоборотные активы	
Основные средства (оборудование, оргтехника)	30000
Оборотные активы	
Товары (аудио- и видеокассеты)	15000
Денежные средства на расчетном счете	29000
Всего активов	74000

Обязательства (по составу)	Сумма
Заемные обязательства	20000
Всего обязательств	20000

В предыдущей главе говорилось о связи капитала организации с общей суммой ее активов. При наличии обязательств перед кредиторами величина капитала организации *не может* быть приравнена к общей сумме активов организации. Порядок исчисления величины капитала организации при наличии обязательств изложен в конце данной главы.

Оценка обязательств

Движение обязательств организации подлежит бухгалтерскому учету. При возникновении обязательства сначала определяется его оценка в денежном выражении, после чего обязательство принимается к учету. Оценка каждого обязательства соответствует сумме требования кредитора, предъявляемого по данному обязательству в соответствии с законодательством и обычаями делового оборота.

Оценка обязательства	=	Сумма требования кредитора по данному обязательству
----------------------	---	---

Если исполнение обязательства состоит в уплате денежных средств, то обязательство оценивается по сумме средств, подлежащих уплате. Если исполнение обязательства состоит в передаче некоторого имущества, то обязательство оценивается по согласованной стоимости данного имущества. Если исполнение обязательства состоит в выполнении определенных работ, то обязательство оценивается по согласованной стоимости подлежащих выполнению работ.

Мы знаем, что исполнение любого обязательства состоит в передаче части активов организации в пользу кредиторов. Поэтому можно сказать, что *оценка обязательства производится по стоимости активов, подлежащих передаче кредиторам* организации при наступлении срока исполнения обязательства либо при выполнении условий для его исполнения.

Оценка обязательства	=	Стоимость активов, подлежащих передаче кредиторам
----------------------	---	---

Пример 5.2 Оценка обязательств

Рассмотрим движение обязательств организации «Звук» перед организацией «Заимодавец» по факту получения 02.04.X1 займа в сумме 20 тыс. руб. (см. пример 5.1) мы уже говорили, что 02.04.X1 у организации «Звук» возникли обязательства по возврату основной суммы займа с оценкой 20 тыс. руб. Поскольку условием предоставления займа является выплата процентов, то в течение срока займа обязательства организации «Звук» будут увеличиваться на сумму причитающихся к уплате процентов. За месяц сумма процентов к уплате составляет 2% от основной суммы займа, или $20000 * 2/100 = 400$ руб.

По состоянию на 01.05.X1 общая сумма заемных обязательств организации «Звук» должна быть увеличена на 400 руб. (месячную сумму процентов). На эту дату общая сумма обязательства составит $20000 + 400 = 20400$ руб. Это означает, что организация «Звук» на 01.05.X1 для погашения своих обязательств должна будет перечислить заимодавцу 20400 руб.

По состоянию на 01.06.X1 общая сумма заемных обязательств организации «Звук» увеличится еще на 400 руб. На эту дату общая сумма обязательства составит $20400 + 400 = 20800$ руб. Это означает, что организация «Звук» на 01.06.X1 для погашения своих обязательств должна будет перечислить заимодавцу 20800 руб.

Если организация «Звук» вернет основную сумму займа организации «Заимодавец» 01.10.X1 (через 6 месяцев), то на эту дату общая сумма обязательства с процентами составит 22400 руб. Если организация «Звук» вернет основную сумму займа организации «Заимодавец» 01.12.X1 (через 8 месяцев), то на эту дату общая сумма обязательства с процентами составит 23200 руб.

Рассмотрение обязательств в бухгалтерском учете

Наличие у организации обязательств показывает, что при наступлении срока (условий) исполнения обязательства организация должна будет передать в пользу кредиторов определенные активы, стоимость которых соответствует сумме обязательства. Следовательно, обязательства являются *источником будущих изъятий активов* организации и уменьшения в будущем экономических выгод.

Установленная сумма (оценка) обязательства является его важнейшей характеристикой, поскольку именно сумма обязательства, а не форма его исполнения имеет решающее значение для удовлетворения требований кредиторов. По этой причине обязательства рассматриваются в бухгалтерском учете как *стоимость*, приравненная к стоимости активов, подлежащих изъятию, и не зависящая от вида данных активов.

Стоимостной подход позволяет производить различные аналитические операции с обязательствами, в частности, суммировать обязательства, исполнение которых должно быть произведено различным образом.

Пример 5.3 Обязательства как стоимость

Организация «Звук» заключила договор мены с торговой организацией «Нота». Согласно данному договору организация «Нота» передает организации «Звук» партию видео- и аудиокассет определенной номенклатуры на сумму 1400 руб., а организация «Звук» со своей стороны должна в течение трех дней передать организации «Нота» партию видео- и аудиокассет другой номенклатуры на эквивалентную стоимость.

Во исполнение заключенного договора 06.04.X1 в организацию «Звук» поступили видео и аудиокассеты стоимостью 1400 руб. На дату получения ценностей 06.04.X1 в бухгалтерском учете организации «Звук» должно быть отражено увеличение актива «товары» на 1400 руб. Но это не единственный факт, подлежащий отражению в учете.

На дату получения ценностей у организации «Звук» возникли обязательства перед организацией «Нота» передать в течение трех дней партию видео- и аудиокассет стоимостью 1400 руб. Возникновение обязательств должно быть отражено в бухгалтерском учете. Сумма принимаемых к учету обязательств равна стоимости активов, подлежащих передаче, или 1400 руб.

Операция получения товаров во исполнение договора мены

(руб.)

Дата	Изменения в результате операции	Сумма
06.04	В активах – увеличились запасы товаров	1400
	В обязательствах – возникли обязательства	1400

Таким образом, организация «Звук» обязана совершить действие по отношению к организации «Нота»: передать товары на сумму 1400 руб. В бухгалтерском учете организации «Звук» обязательства перед организацией «Нота» были приняты к учету *как стоимость*, составляющая 1400 руб.

Покажем в таблице 5.4 состав активов и обязательств организации «Звук» на 06.04.X1. По сравнению с 02.04.X1 общая сумма активов организации «Звук» увеличилась на 1400 руб. и составляет 75400 руб. Увеличение активов произошло за счет приобретения обязательств перед организацией «Нота».

Наличие обязательств в сумме 21400 руб. показывает, что из 75400 руб. активов организации активы на сумму 21400 руб. при наступлении соответствующих сроков и условий должны быть переданы кредиторам.

Таблица 5.4 Активы и обязательства организации «Звук» на 06.04.X1

Организация «Звук», 06.04.X1		(руб.)
Активы		Сумма
Внеоборотные активы		
Основные средства (оборудование, оргтехника)		30000
Оборотные активы		
Товары (аудио- и видеокассеты)		16400
Денежные средства на расчетном счете		29000
Всего активов		75400
Обязательства		Сумма
Заемные обязательства		20000
Обязательства по расчетам с организацией «Нота»		1400
Всего обязательств		21400

Пример 5.4 Исполнение (погашение) обязательств

Организация «Звук» 08.04.X1 согласно договору мены передала организации «Нота» партию видео и аудиокассет на стоимость 1400 руб. На дату передачи ценностей 08.04.X1 в бухгалтерском учете организации «Звук» должно быть отражено уменьшение актива «товары» на 1400 руб. Поскольку организация «Звук» 08.04.X1 выполнила установленные договором мены действия в отношении организации «Нота», то ее обязательства перед организацией «Нота» погашены. Следовательно, 08.04.X1 в учете должно быть отражено погашение обязательств в сумме, равной стоимости переданных активов, или 1400 руб.

Операция передачи товаров во исполнение договора мены			(руб.)
Дата	Изменения в результате операции		Сумма
08.04	В активах – уменьшились запасы товаров		1400
	В обязательствах – погашены обязательства		1400

Покажем в таблице 5.5 состав активов и состав обязательств организации «Звук» на 08.04.X1. В результате погашения обязательств с оценкой 1400 руб. активы организации также уменьшились на 1400 руб. (по сравнению с 06.04.X1). Итак, наличие обязательств является источником будущих изъятий активов, и эти изъятия будут иметь место при погашении обязательств.

Таблица 5.5 Активы и обязательства организации «Звук» на 08.04.X1

Организация «Звук», 08.04.X1		(руб.)
Активы		Сумма
Внеоборотные активы		
Основные средства (оборудование, оргтехника)		30000
Оборотные активы		
Товары (аудио- и видеокассеты)		15000
Денежные средства на расчетном счете		29000
Всего активов		74000

Организация «Звук», 08.04.X1		(руб.)
Обязательства	Сумма	
Заемные обязательства	20000	
Всего обязательств	20000	

Виды обязательств

Возникновение обязательств при осуществлении расчетных операций

В процессе хозяйственной деятельности между организацией и ее контрагентами постоянно возникают и погашаются взаимные обязательства. Движение взаимных обязательств связано с порядком осуществления организациями расчетных операций. Покажем, каким образом возникают взаимные обязательства при осуществлении расчетов за товары, работы, услуги.

К *расчетам за товары, работы, услуги* относятся, в частности, расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретенные у них товарно-материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, а также расчеты с покупателями по авансам и предоплате, полученным под предстоящую отгрузку товаров (выполнение работ, оказание услуг).

Причиной возникновения взаимных обязательств является законодательное требование о проведении расчетных операций между юридическими лицами *в безналичном порядке*. Безналичные расчеты производятся в основном с использованием услуг банков и других кредитных учреждений в порядке перечисления средств с расчетных, текущих и других счетов организаций.

Таким образом, движение денежных средств в оплату товаров, работ, услуг не совпадает с движением самих товаров, работ, услуг. Если товары, работы, услуги уже получены покупателем, а оплата еще не поступила на счета организации-продавца (подрядчика), то в учете организации продавца должна быть начислена задолженность за покупателем (обязательства) по причитающейся от него оплате.

Пример 5.5 Возникновение обязательств в результате расчетных операций

Организация «Звук» заключила с организацией «Завод» договор, согласно которому организация «Завод» 11.04.X1 поставила ей торговое оборудование на сумму 18 тыс. руб. с условием оплаты в течение 7 дней. Организация «Звук» на 11.04.X1:

- приняла поступившее торговое оборудование к учету в составе основных средств. Оборудование оценено по сумме затрат на приобретение – 18 тыс. руб.;
- приобрела обязательства перед организацией «Завод» по оплате оборудования. Сумма обязательства – 18 тыс. руб., срок погашения – 7 дней.

Дата	Изменения в результате операции	Сумма
11.04	В активах – увеличились основные средства	18000
	В обязательствах – возникли обязательства по расчетам за объект	18000

Покажем в таблице 5.6 состав активов и состав обязательств организации «Звук» на 11.04.X1. Мы видим, что по сравнению с 08.04.X1 активы организации увеличились на 18 тыс. руб. Данное увеличение активов произошло в результате приобретения обязательств в сумме 18 тыс. руб. Итак, на 11.04.X1 организация «Звук» имеет активы на общую сумму 92000 руб., из них активы на сумму 38000 руб. организация должна будет передать кредиторам.

Таблица 5.6 Активы и обязательства организации «Звук» на 11.04.X1

Активы	Сумма
Внеоборотные активы	
Основные средства (оборудование, оргтехника)	48000
Оборотные активы	
Товары (аудио и видеокассеты)	15000
Денежные средства на расчетном счете	29000
Всего активов	92000
Обязательства	Сумма
Заемные обязательства	20000
Обязательства по расчетам за оборудование	18000
Всего обязательств	38000

Итак, в результате расчетных операций у организации возникают обязательства перед контрагентами по оплате приобретенных ценностей, по уплате налогов, по оплате труда и пр. Данные обязательства возникают регулярно и должны оперативно погашаться.

Виды обязательств

Обязательства в зависимости от характера возникновения подразделяются на:

- *заемные средства*, то есть обязательства, возникшие во исполнение договора займа, банковского кредита или других аналогичных договоров (ссуды и прочее);
- *кредиторскую задолженность*, которая возникает по обязательствам по оплате стоимости приобретенных ценностей, принятых работ, оказанных услуг; по обязательствам о передаче имущества в счет полученного аванса либо предварительной оплаты, по налоговым обязательствам, а также по другим обязательствам, возникающим из договоров с контрагентами.

Важнейшей характеристикой обязательства является установленный срок его погашения. В зависимости от срока погашения обязательства разделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные обязательства – это кредиты, займы, кредиторская задолженность и прочие обязательства, срок погашения которых не превышает один год (начиная с даты принятия обязательств к бухгалтерскому учету). Кредиторская задолженность, как правило, предполагает погашение долгов в ближайшем будущем и поэтому входит в состав краткосрочных обязательств. *Долгосрочные обязательства* – 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.

Пример 5.6 Распределение обязательств по видам

Представим в таблице 5.7 текущие обязательства организации «Звук» в соответствии с принятой классификацией обязательств. Заемные обязательства будут отражены как заемные средства, обязательства по расчетам за оборудование будут отражены как кредиторская задолженность. И те, и другие обязательства являются краткосрочными.

Таблица 5.7 Состав обязательств организации «Звук» на 11.04.X1

Организация «Звук», 11.04.X1		(руб.)
Обязательства	Сумма	
Долгосрочные обязательства	–	
Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	20000	
Кредиторская задолженность	18000	
Всего обязательств	38000	

Пример 5.7 Погашение кредиторской задолженности

Организация «Звук» в погашение своих обязательств (кредиторской задолженности) перед организацией «Завод» 15.04.X1 перечислила последней 18 тыс. руб. На 15.04.X1 в бухгалтерском учете организации «Звук» должно быть отражено уменьшение актива «денежные средства на расчетном счете» на 18 тыс. руб. Одновременно в бухгалтерском учете организации «Звук» должно быть отражено погашение кредиторской задолженности перед организацией «Завод» в сумме 18 тыс. руб.

Операция перечисления средств в погашение обязательств		(руб.)
Дата	Изменения в результате операции	Сумма
15.04	В активах – уменьшились средства на расчетном счете	18000
	В обязательствах – погашена кредиторская задолженность	18000

Покажем в таблице 5.8 состав активов и состав обязательств организации «Звук» на 15.04.X1. Мы видим, что в результате погашения кредиторской задолженности в сумме 18 тыс. руб. активы организации также уменьшились на 18 тыс. руб. (по сравнению с 11.04.X1). Итак, на 15.04.X1 организация «Звук» имеет активы на общую сумму 74000 руб., из них активы на сумму 20000 руб. организация должна будет передать кредиторам.

Таблица 5.8 Активы и обязательства организации «Звук» на 15.04.X1

Организация «Звук», 15.04.X1		(руб.)
Активы	Сумма	
Внеоборотные активы		
Основные средства (оборудование, оргтехника)	48000	
Оборотные активы		
Товары (аудио- и видеокассеты)	15000	
Денежные средства на расчетном счете	11000	
Всего активов	74000	

Обязательства	Сумма	
Долгосрочные обязательства	–	
Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	20000	
Кредиторская задолженность	–	
Всего обязательств	20000	

Пассивы. Основное равенство бухгалтерского учета

Пассивы

Важнейшей характеристикой организации является объем ее активов, то есть денежная оценка имущества, находящегося в собственности организации и предназначенного для получения прибыли. Однако если организация имеет обязательства, то часть активов лишь временно находится в собственности организации и впоследствии должна быть изъята в пользу кредиторов.

Для пользователей информации бухгалтерского учета важно знать, *какие отношения собственности на активы организации возникнут в обозримом будущем*, а именно: какая часть стоимости активов будет оставаться в собственности организации, а какая часть стоимости активов будет изъята в пользу кредиторов. Для раскрытия отношений собственности на совокупное имущество (активы) организации, которые возникнут в обозримом будущем, в бухгалтерском учете вводится понятие «пассивы».

Пассивы есть стоимость, равная совокупной стоимости активов организации, и подразделенная на:

- стоимость активов, которые в обозримом будущем должны быть изъяты в пользу кредиторов. Данная стоимость представляет собой ни что иное, как обязательства;
- стоимость активов, которые в обозримом будущем останутся в собственности организации. Данная стоимость представляет собой ни что иное, как капитал.

Основываясь на определении пассивов, можно написать следующие равенства:

- величина пассивов равна общему объему активов организации;
- величина пассивов равна сумме капитала и обязательств организации.

Данные равенства используются для определения величины пассивов.

Таблица 5.9 Порядок исчисления величины пассивов

$$\begin{array}{l}
 \boxed{\text{Пассивы (руб.)}} = \boxed{\text{Активы (руб.)}} \\
 \boxed{\text{Пассивы}} = \boxed{\text{Капитал}} + \boxed{\text{Обязательства}}
 \end{array}$$

Подчеркнем еще раз, что пассивы есть стоимость, то есть обобщенная характеристика имущества, не связанная с физической сущностью имущества. Если активы организации раскрывают ее имущественное положение, то пассивы организации показывают ее *финансовое положение*. Действительно, сопоставляя между собой величины капитала и обязательств, которые в сумме равны стоимости активов организации, можно сделать выводы об устойчивости ее финансового положения.

Основное равенство бухгалтерского учета

Из определения пассивов следует, что в денежном выражении имеет место равенство активов и пассивов. Это равенство называется *основным равенством бухгалтерского учета* (ОРБ). Основное равенство бухгалтерского учета *выполняется всегда*, независимо от того, какие операции выполняет организация, как долго она функционирует.

Таблица 5.10 Основное равенство бухгалтерского учета

$$\begin{array}{l}
 \boxed{\text{Активы}} = \boxed{\text{Пассивы}} \\
 \boxed{\text{Активы}} = \boxed{\text{Капитал}} + \boxed{\text{Обязательства}}
 \end{array}$$

В таблице 5.11 приведены показатели деятельности организации «Звук» на конец года. Мы видим, что для обоих представленных вариантов показателей основное равенство сохраняется. Если же при подведении итогов деятельности организации равенство пассивов и активов не имеет места, то это означает, что расчеты не верны, и необходимо искать ошибку.

Пример 5.8 Подведение итогов деятельности организации

Организация «Звук» продолжила свою деятельность в X1 году, и по завершении года подвела итоги о состоянии ее активов, капитала и обязательств. В таблице 5.11 представлено два варианта итоговых данных на 31.12.X1. В обоих вариантах общая величина активов составляет 82800 руб., однако состав активов различается. В объеме и составе капитала и обязательств различия между вариантами очень велики. Проанализируем итоги хозяйственной деятельности организации в X1 году согласно обоим вариантам итоговых показателей.

Таблица 5.11 Активы и пассивы организации «Звук» на 31.12.X1

Организация «Звук», 31.12.X1 (руб.)

Активы	Сумма	
	1 вариант	2 вариант
Внеоборотные активы		
Основные средства (оборудование, оргтехника)	40000	60000
Оборотные активы		
Товары (аудио и видеокассеты)	13000	7000
Дебиторская задолженность	6000	1000
Денежные средства на расчетном счете	23200	14000
Денежные средства в кассе	600	800
Всего активов	82800	82800

Капитал	Сумма	
	1 вариант	2 вариант
Уставный капитал	17000	17000
Резервный капитал	4000	4000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	29000	29000
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	32000	-3000
Капитал всего	82000	47000

Обязательства	Сумма (руб.)	
	1 вариант	2 вариант
Долгосрочные обязательства		
Заемные средства	-	24000
Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	-	9000
Кредиторская задолженность	800	2800
Всего обязательств	800	35800

1 вариант

Отличительной особенностью данного варианта является минимальный объем имеющихся обязательств. Это означает, что в обозримом будущем практически все имеющиеся на указанную дату активы останутся в собственности организации. Финансовые результаты деятельности в отчетном году очень успешны: нераспределенная прибыль отчетного года превышает аналогичный

показатель прибыли всех прошлых лет. Мы видим, что финансовое положение организации «Звук» устойчиво, она успешно развивается.

Отметим, что состав основных средств организации не изменился по сравнению с 15.04.X1, тем не менее, оценка основных средств на 31.12.X1 уменьшена. Уменьшение оценки основных средств производится по причине их износа в процессе функционирования. Более подробно об оценке и восполнении стоимости основных средств см. гл. 8 «Порядок оценки различных видов активов».

2 вариант

Анализируя показатели данного варианта, мы можем сказать, что организация выбрала неверную стратегию собственного развития. В отчетном году финансовым результатом деятельности организации явился убыток в сумме 3 тыс. руб. Доля обязательств в суммарном объеме пассивов составляет 43%. При этом мы видим, что по сравнению с 15.04.X1 объем основных средств существенно вырос. По всей вероятности, полученные займы были использованы на приобретение новых объектов основных средств.

Для погашения своих краткосрочных обязательств организации придется использовать почти все имеющиеся средства на расчетном счете. Для погашения всех обязательств организация должна передать кредиторам 43% своих активов. Таким образом, финансовое положение организации очень неустойчиво.

Вывод

Для того чтобы иметь объективную информацию о состоянии какой-либо организации, мы должны иметь данные как о ее активах, так и о ее пассивах (капитале и обязательствах). При том что количественное равенство активов и пассивов сохраняется всегда, взаимное соотношение обязательств и капитала характеризует устойчивость финансового положения организации.

Оценка капитала. Чистые активы

Согласно основному равенству бухгалтерского учета, капитал может быть представлен как разность активов и обязательств.

Таблица 5.12 Исчисление величины капитала при наличии обязательств

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

Таким образом, если организация имеет обязательства, то ее капитал равен величине активов за вычетом суммы обязательств, поэтому величина собственного капитала называется также «чистые активы». Такой расчет величины собственного капитала соответствует тому факту, что в случае ликвидации организации величина капитала определяется как стоимость активов, которые остались после удовлетворения всех требований кредиторов и могут быть распределены между собственниками организации.

Расширенный вариант основного равенства

В предыдущей главе мы говорили, что капитал организации можно представить как сумму его постоянной и переменной компонент. Постоянная компонента капитала, включающая в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль (прошлых лет), резервный капитал и добавочный капитал, меняется только в результате специальных операций, связанных с управлением капиталом. Переменная компонента капитала, соответствующая финансовому результату деятельности (за вычетом сумм налога на прибыль и иных аналогичных платежей), постоянно изменяется в результате совершения текущих хозяйственных операций.

Для того чтобы иметь возможность проследить динамику изменения активов, обязательств и капитала в результате совершения текущих хозяйственных операций, целесообразно в основном равенстве бухгалтерского учета представить капитал как сумму своих двух компонент. Расширенный вариант основного равенства бухгалтерского учета представлен в таблице 5.13.

Таблица 5.13 Расширенный вариант основного равенства

Активы	=	Обязательства	+	Капитал (постоянный)	+	Финансовый результат
--------	---	---------------	---	-------------------------	---	-------------------------

Вопросы

1. Когда возникают обязательства и в чем состоит их исполнение?
2. Как производится оценка обязательств в бухгалтерском учете?
3. На какие виды подразделяются обязательства в зависимости от характера своего возникновения?
4. Как подразделяются обязательства в зависимости от срока погашения?
5. Дайте определение пассивов.
6. Сформулируйте основное равенство бухгалтерского учета.
7. Почему знание объема и состава активов недостаточно для объективной оценки организации?
8. Какие подходы применяются при оценке финансового положения организации?