

Глава III Баланс (он же balance sheet, он же BS),

или Об осознании идеи баланса как неизбежности и
о том, как не делать глупостей,
пытаясь потратить (инвестировать) больше, чем имеешь

Итак, **все ресурсы, которыми владеет компания,— это ее активы.**

Источниками Активов являются Пассивы.

Гипотетический пример. Самое начало деятельности компании (для простоты регистрацию и взнос Уставного капитала не рассматриваем). Учредитель внес в кассу компании заем от себя любимого в размере 10 000 рублей. У компании появился актив (деньги в кассе)— 10 000 рублей. И одновременно пассив (задолженность перед учредителем), как нетрудно догадаться, в размере тех же 10 000 рублей. После чего была сделана предоплата поставщику— те же 10 000 рублей.

Что произошло с точки зрения финансов? А вот что: один актив — деньги в кассе — поменялся на другой — обязательство поставщика перед вашей компанией (дебиторскую задолженность). Да-да, обязательство кого бы то ни было перед компанией — это тоже актив. Компания же им владеет.

Итак, активы остались прежними — 10 000 рублей, но и пассивы не изменились— те же 10 000 рублей.

И что бы ни происходило в компании, как бы ни перетекали активы (пассивы) друг в друга, сколько бы новых активов и равных им пассивов ни добавлялось

² Дебиторская задолженность— сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними.

(ни уходило), **всегда будет сохраняться баланс. Активы и Пассивы будут равны в любой момент времени**, опять-таки подтверждая законы мироздания, говорящие о том, что ничто не появляется ниоткуда и не исчезает бесследно.

Баланс всегда составляется на конкретную дату. Обычно берется конец месяца, квартала, года. В нашем примере Баланс составлен на 30 сентября 2015 года. Это значит, что так выглядели Активы и Пассивы 30 сентября в 24:00. Этот же Баланс можно назвать Балансом на 01 октября 2015 года. И тогда подразумевается, что Баланс составлен 01 октября 2015 года в 00:00.

Пример баланса (в тыс. рублей):

| Актив ы | Пассивы |
|------------------------------|--|
| Внеоборотные активы 6 530 | Собственный капитал (уставный капитал, резервы, нераспределенная прибыль) 3 263 |
| Оборотные активы 13 450 | Долгосрочные обязательства 10 000 |
| | Краткосрочные обязательства 6 537 |
| 19 800 | 19 800 |

Активы делятся на **внеоборотные и оборотные.**



Внеоборотные активы— это та часть имущества предприятия, которая функционирует длительное время в неизменной натуральной форме. Внеоборотные активы используются больше года и стоят дорого (для налогового учета в 2016 году— больше 100 000 рублей, для управленческого — как решите³). Они делятся на материальные и нематериальные. Материальные (основные средства) — это средства труда, нематериальные активы — это интеллектуальная собственность (подробнее— ниже).

Стоимость приобретенных внеоборотных активов нельзя отнести на расходы в момент их приобретения. Почему? А потому что исказится картина мира.

Давайте поговорим сначала об основных средствах (далее — ОС), о нематериальных активах (далее — НМА)—чуть позже.

Пример. Компания отлично отработала месяц (лучше, чем любой из предыдущих) и приобрела машину (ОС) за 12 миллионов рублей. Если всю стоимость приобретенного транспорта списать на расходы одномоментно, то получится, что месяц отработан не просто плохо, а очень плохо— с убытком. Но это же неправда!

А ведь, как мы помним, главная задача правдивого УУ — его адекватность. Собственнику важно знать, как изменяются различные показатели из месяца в месяц.

Именно для этого и используется амортизация.

³Подробнее о видах учета читайте в главе I.



Амортизация — это процесс постепенного переноса стоимости внеоборотных активов на расходы (а в итоге и на стоимость конечного продукта).

Итак, руководство компании определяет срок полезного использования ОС для целей управленческого учета (решает, сколько месяцев оно, это средство, будет использоваться). При этом ежемесячно будет начисляться амортизация.

$$\text{Ежемесячная амортизация} = \frac{\text{Первоначальная стоимость ОС}}{\text{Срок полезного использования}}$$

Вернемся к нашему примеру. Пусть руководство компании решило, что машина будет использоваться 10 лет (120 месяцев).

Значит, ежемесячная амортизация составит:

$$\frac{12\,000\,000}{120} = 100\,000 \text{ (рублей/месяц)}$$

В последний день каждого месяца 100 000 рублей будут относиться на расходы.

При этом (обратите внимание!) в балансе будет стоять не первоначальная стоимость ОС, а его **остаточная (балансовая) стоимость**.

Остаточная (балансовая) стоимость ОС = первоначальная стоимость ОС минус амортизация (начисленная за период использования ОС).

А что же такое нематериальные активы (НМА)?

Эти активы загадочны, они не имеют физической формы или «финансового воплощения» (как акция или облигация), но «обеспечивают будущие выгоды» (Барух Лев). НМА — это, как правило, интеллектуальная соб-

ственность — патенты, бренды (торговые марки), коммерческие секреты (ноу-хау) и т. д.

Для бухгалтерского учета государство дает нам свои определения (ПБУ 14/2007). Вот некоторые из них: Нематериальный актив (НМА) не имеет материально - вещественной формы и может быть отделен от других активов. Он способен приносить организации экономические выгоды в будущем, при этом организация должна иметь надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности. Доступ иных лиц к таким экономическим выгодам должен быть закрыт.

В официальном учете один раз в год НМА можно переоценивать по рыночной стоимости. В управленческом же вы можете делать это чаще, если рынок показывает, что стоимость вашего НМА резко изменилась⁴.

НМА амортизируются (их стоимость уменьшается) в течение срока их полезного использования, который вы сами и утвердили в момент принятия данного НМА на учет.

Чувствуете, сколько возможностей таится?

Регистрировать товарный знак или патент — порой трудозатратно. Это минус. Но есть люди, которые этим занимаются. Это — плюс. **Свои исключительные права** все равно **надо защищать**, иначе их можно очень быстро лишиться. А параллельно с этим можно сделать баланс, привлекающий инвесторов или уменьшающий процент по кредиту.

⁴ Полный список НМА, с точки зрения нашего государства, можно найти в Налоговом кодексе, статья 257.



Оборотные активы быстро приходят и уходят — это сырье, материалы, НДС, дебиторская задолженность (то есть все суммы, которые нам должен кто бы то ни было: поставщики, покупатели, государство, сотрудники и т. д. и т. п.), денежные средства в любом виде.

Источниками Активов являются Пассивы.

К Пассивам относятся **собственный капитал и кредиторская задолженность**. Собственный капитал состоит из уставного и дополнительного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного периода.

При этом кредиторская задолженность может быть долгосрочная — на срок более одного года (это прежде всего кредиты и займы) и краткосрочная.

Краткосрочная (на срок менее года) задолженность — это задолженность не только по заемным средствам, но и перед покупателями, поставщиками, государством, персоналом по оплате труда, учредителями и т. д. и т. п.

Итак, в последний раз: в соответствии с законами мироздания, которые нельзя отменить, **Активы всегда равны Пассивам**.

«Фотография» Активов и Пассивов в любой момент времени — это и есть Баланс, который сходится. Всегда.



