

2

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ

ЦЕЛИ ЗАНЯТИЯ

1. Ознакомиться с понятиями собственного капитала, заемных средств и кредиторской задолженности
2. Уметь классифицировать активы (имущество) организации
3. Представлять структуру бухгалтерского баланса фирмы

Активы фирмы (под которыми понимается имущество фирмы) бухгалтер рассматривает с двух позиций. С одной стороны, необходимо знать их состав и структуру, с другой – кто их реальный владелец.

Этот подход лежит в основе составления бухгалтерского баланса, в активе которого отражается имущество фирмы в разрезе видов имущества, а в пассиве те, кому это имущество принадлежит.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФИРМЫ

Известно, что для того чтобы начать предпринимательскую деятельность, необходим стартовый капитал - собственный или взятый в долг.

ПРИМЕР 2-1

Собственный и заемный капитал

*Предположим, что, проработав 5 лет в такси, (см. **тему № 1**) вы достаточно разбогатели и решили организовать свой собственный бизнес. Для начала у вас есть 100 тысяч евро, которые вы готовы вложить в свою компанию. Однако согласно бизнес плану первоначальное вложение должно составить 150 тысяч, иначе ваш бизнес будет неэффективен.*

Итак, необходимо найти еще 50 тысяч евро. Предположим, что это можно сделать, либо обратившись в банк за займом, либо предложив кому-то еще стать совладельцем вашего бизнеса (тогда проценты платить будет не нужно).

Рассмотрим оба варианта:

1. *Если сразу после создания фирма обращается в банк за кредитом (под 15% годовых), то ее бухгалтерский баланс будет выглядеть так (в евро):*

<i>Активы</i>		<i>Капитал и обязательства</i>	
<i>Деньги</i>	<i>150,000</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>100,000</i>
		<i>Банковский кредит</i>	<i>50,000</i>
<i>Итого</i>	<i>150,000</i>	<i>Итого</i>	<i>150,000</i>

2. Если вы предложили вашему знакомому стать компаньоном, и он согласился внести недостающую сумму, то баланс будет таким:

<i>Активы</i>		<i>Капитал и обязательства</i>	
<i>Деньги</i>	<i>150,000</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>150,000</i>
<i>Итого</i>	<i>150,000</i>	<i>Итого</i>	<i>150,000</i>

Собственные средства

Основное место в *собственных средствах* организации занимает *уставный капитал*.

Величина *уставного капитала* равна стоимости имущества, внесенного собственниками фирмы при ее учреждении. Иными словами, *уставный капитал* – это первоначальная доля собственников в активах фирмы.

Имущество, передаваемое учредителями создаваемой компании, становится собственностью последней. Передача имущества в уставный капитал называется также взносом (вкладом) в уставный капитал.

В **примере 2-1** взнос в уставный капитал был сделан учредителями в денежной форме. Но форма этого взноса не обязательно должна быть денежной.

Помимо денег вклад в уставный капитал может быть сделан в натуральной форме и в форме имущественных прав.

В какой бы форме не делались бы взносы в уставный капитал создаваемой фирмы, необходимо помнить, что учредители теряют право собственности на передаваемое имущество. Теперь они владеют акциями или долями созданной компании, а последняя владеет полученным имуществом.

Вновь созданная фирма является самостоятельным юридическим лицом, а это значит, что собственники не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков только в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

ПРИМЕР 2-2

Элементарный пример баланса

Инженер Петр Сачков и повар Георгий Чхеидзе хотят организовать собственное предприятие. Они намериваются создать общество с ограниченной ответственностью. Предметом деятельности предприятия должно стать производство и сбыт «умных» кастрюль с программным управлением.

Господин Сачков является владельцем права на изобретение «умной» кастрюли (т.е. патента), зарегистрированного в установленном порядке Роспатентом. Согласованная стоимость патента (определенная по договоренности между учредителями) составляет 1,500,000 руб. У господина Чхеидзе имеется денежная наличность в сумме 1,900,000 руб.

Патент господина Сачкова и наличность господина Чхеидзе вносятся в качестве вклада в уставный капитал в оценке, приведенной выше. Уставный капитал зарегистрирован в сумме 3,400,000 руб. Вступительный баланс их бизнеса по изготовлению радиоуправляемых кастрюль имеет следующий вид:

<i>Активы</i>		<i>Капитал и обязательства</i>	
<i>Нематериальные активы (патент)</i>	<i>1,500,000</i>	<i>Капитал</i>	<i>3,400,000</i>
<i>Оборотные активы (деньги)</i>	<i>1,900,000</i>		
<i>Итого</i>	<i>3,400,000</i>	<i>Итого</i>	<i>3,400,000</i>

Итак, в **активе** баланса мы видим ресурсы предприятия, то есть то, чем бизнес реально располагает. В **пассиве** баланса – стоимость долей тех, кому эти ресурсы принадлежат (собственников, заимодавцев, кредиторов). В данном случае все принадлежит собственникам.

Обратите внимание, что после того, как право на изобретение и деньги были внесены Петром и Георгием в уставный капитал фирмы, они стали собственностью фирмы. Иными словами, теперь Петру и Георгию принадлежат сразу все активы предприятия (конечно, пропорционально их долям).

Займы и кредиты

Когда фирма получает денежные средства займы, то с одной стороны у нее возникает имущество (деньги), а другой задолженность перед заимодавцем.

Денежные средства, полученные у банков, называются **кредитами**. Денежные средства, полученные в долг у других организаций и физических лиц, называются **займами**.

Заемные средства, как правило, обладают следующими признаками:

- **срочностью** (т.е. выдаются на определенный срок, до истечения которого заимодавец, как правило, не может потребовать уплаты долга);
- **платностью** (т.е. выдаются под определенные проценты);
- **возвратностью** (кредиты и займы должны быть возвращены, независимо есть ли у компании прибыль или нет)

ПРИМЕР 2-3

Пример баланса, в структуре пассива которого присутствует заемные средства

Предположим теперь, что Петр не захотел делать Георгия компаньоном. Вместо этого предприятие получило кредит в банке в размере 1,900,000 рублей под 15% годовых. Тогда баланс будет таким:

Активы		Капитал и обязательства	
Нематериальные активы (патент)	1,500,000	Капитал	1,500,000
Оборотные активы (деньги)	1,900,000	Заемные средства (кредит)	1,900,000
Итого	3,400,000	Итого	3,400,000

Итак, в активе ничего не изменилось. В пассиве возникло обязательство перед банком, которое составляет примерно 44% от итога пассива баланса. Что же это значит?

А это значит, что 44% активов предприятия принадлежит банку. Причем при ликвидации предприятия банк будет претендовать на самые ликвидные активы (в данном случае – денежные средства).

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность - это долги фирмы перед другими организациями или физическими лицами за поставленные фирме товары, оказанные работы, выполненные услуги.

Кредиторская задолженность появляется, когда товары (услуги) поступают (оказываются) раньше, чем произведен платеж за них. То есть когда поступление товарно-материальных ценностей (оказание услуг) предшествует их оплате.

Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда возникает в связи с тем, что выполнение работы предшествует расчетам за нее.

Кредиторская задолженность бюджету и внебюджетным фондам имеет место, поскольку начисление налогов и взносов предшествует их уплате.

ПРИМЕР 2-4

Кредиторская задолженность

Предположим, что вы только что начали строительство бани на своей даче. Строительство выполняется бригадой рабочих, которые согласились построить баню за 30,000 рублей (расчет производится по факту завершения постройки). Материалы для бани частично куплены на строительном рынке, частично взяты у соседа (с обязательством расплатиться через месяц).

Итак, с точки зрения бухгалтерского учета у вас есть кредиторская задолженность по оплате материалов (долг соседу) и по оплате труда (долг рабочим). Формально у вас также возникнет обязательство начислить и уплатить единый социальный налог с зарплаты рабочих (кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами), хотя в реальной жизни последнее вряд ли произойдет, ввиду отсутствия реального механизма контроля над данной сделкой со стороны налоговых органов.

КЛАССИФИКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА ФИРМЫ

Внеоборотные vs. оборотные активы

Имущество фирмы в бухгалтерском учете называют **активами**. В самом общем смысле активы - есть то, чем компания владеет и от чего может получить экономическую выгоду в будущем.

Все активы в бухгалтерском учете группируют на **внеоборотные** и **оборотные**. В составе **внеоборотных активов** основную долю, как правило, составляют основные средства. К внеоборотным активам также относятся нематериальные активы (например, зарегистрированные исключительные права на изобретения) и финансовые вложения, сделанные на срок более 12 месяцев (например, акции РАО «Газпром», приобретенные как объект долгосрочного инвестирования).

К **основным средствам** относят: орудия труда, здания, сооружения и другие объекты, срок службы которых превышает **1 год**. Основные средства стоимостью менее **10,000 руб.** за единицу разрешено списывать на расходы по мере их ввода в эксплуатацию.

Основные средства длительно сохраняют свою натуральную форму и изнашиваются постепенно, перенося частями свою стоимость на готовую продукцию через начисление износа (амортизации).

К **основным средствам**, в частности, относят:

- здания и сооружения (включая незавершенное капитальное строительство),
- станки и оборудование,
- мебель,
- оргтехнику.

К **оборотным активам (оборотным средствам)**, в частности, относят:

- материалы,
- незавершенное производство,
- готовую продукцию,
- товары,
- деньги в кассе, на расчетных и валютных счетах,
- задолженность покупателей (дебиторская задолженность),
- некоторые другие объекты учета.

Отличительной особенностью оборотных активов или средств является то, что они постоянно находятся в обороте, непрерывно меняют свою форму, трансформируясь из одного актива в другой.

ПРИМЕР 2-5

Виды оборотных
активов фирмы

Рассмотрим следующую ситуацию.

Вы приезжаете на своем «Мерседесе» последней модели в супермаркет «Седьмой континент» и покупаете пачку замороженных пельменей. Несколько дней они проводят у вас в морозильной камере, потом высыплются в кастрюлю с кипящей водой и подаются на стол. Что обо всем этом сказал бы бухгалтер?

Он сказал, что вы приехали в супермаркет на своем основном средстве (автомобиле), истратили оборотный актив (деньги) на приобретение другого оборотного актива (пельменей), классифицируемого как сырье. Далее это сырье лежало у вас на складе (в холодильнике) несколько дней, после чего было отправлено в производство (в кастрюлю), где какое-то время находилось в состоянии незавершенного производства, пока не превратилось в готовую продукцию (сваренные пельмени).

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

Очень важно понимать, что активы могут легко менять свою форму, но при этом в пассиве баланса никаких изменений не происходит.

ПРИМЕР 2-7

Изменение в структуре актива баланса может не затрагивать структуру пассива

Вернемся к компании «Суперкастрюля» Петра Сачкова и Георгия Чхеидзе из примера 2-2. Вот ее начальный баланс:

Активы		Капитал и обязательства	
Нематериальные активы (патент)	1,500,000	Капитал	3,400,000
Оборотные активы (деньги)	1,900,000		
Итого	3,400,000	Итого	3,400,000

Теперь предположим, что фирма начала функционировать, а именно было закуплено оборудование стоимостью 1,200,000 руб. и материалы стоимостью 500,000 руб.

В результате данных операций структура баланса измениться и примет следующий вид:

Активы		Капитал и обязательства	
Нематериальные активы	1,500,000	Капитал	3,400,000
Основные средства	1,200,000		
Оборотные активы			
Материалы	500,000		
Денежные средства (1,900,000 – 1,200,000 – 500,000)	200,000		
Итого	3,400,000	Итого	3,400,000

Обратите внимание на три существенных момента:

1. В результате данных операций итог баланса (называемый также «валютой баланса») не изменился и остался равен 3,400,000.
2. Структура актива баланса существенно изменилась. Значительно сократились денежные средства. Появились основные средства и запасы.
3. Операции не затронули пассив баланса. Собственники, по-прежнему те же: Петр и Георгий. Доли их тоже прежние. Но теперь они владеют уже другим имуществом.

БАЗОВОЕ ПРАВИЛО ОЦЕНКИ СТАТЕЙ АКТИВА БАЛАНСА

Первоначальная и текущая стоимость активов

Основным методом оценки статей актива баланса является метод оценки по **первоначальной стоимости** (то есть по стоимости их приобретения). Недостатком этого метода является то, что первоначальная стоимость не всегда отражает **текущую стоимость** актива.

ПРИМЕР 2-7

*Первоначальная
стоимость активов*

Предположим, что на балансе фабрики «Красный октябрь», находится офисное здание, приобретенное пять лет назад за 120 млн. рублей. Текущая рыночная стоимость здания составляет 180 млн. рублей. Однако, первоначальная стоимость актива, используемая в бухгалтерском учете, не меняется (если, конечно, не будет принято решение переоценить здание).

ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСА

Баланс составляется на определенную дату. Например, годовой баланс составляется на конец года, квартальные – на конец каждого квартала.

В балансе отражаются активы, собственный капитал и обязательства фирмы, существующие только на дату составления. Таким образом, баланс, составленный на 31 декабря прошлого года, и баланс на 5 января текущего года могут существенным образом отличаться друг от друга. (В этой связи баланс можно сравнить с моментальной фотографией бизнеса на определенную дату).

ТЕРМИНОЛОГИЯ

Уставный капитал – величина вкладов собственников в капитал компании, сделанных при ее формировании.

Обязательства – сумма займов и кредитов, полученных компанией, а также ее кредиторской задолженности.

Займы и кредиты – величина средств, полученных на возвратной, срочной и платной основах от банков (кредиты), других организаций и физических лиц (займы).

Кредиторская задолженность – долг фирмы за полученные, но еще неоплаченные ресурсы. Как правило, для кредиторской задолженности критерии срочности и платности прописаны не так четко, как для заемных средств. (Сравните в этой связи банковский кредит и обычную задолженность фирмы перед поставщиком).

Активы – в самом общем смысле - имущество и ресурсы компании, то есть то, чем компания владеет и от чего может получать экономическую выгоду в будущем.

Основные средства - орудия труда, здания, сооружения и другие объекты, срок службы которых превышает 1 год.

Оборотные активы – имущество предприятие, не отвечающее критерию основных средств. Отличительной особенностью оборотных средств является то, что они постоянно находятся в обороте, непрерывно меняют свою натуральную форму (например, деньги переходят в материалы, материалы в незавершенное производство, далее в готовую продукцию, затем снова в деньги).

Дебиторская задолженность – задолженность покупателей (дебиторов) перед организацией.

Дебитор – должник предприятия, который уже получил товары (которому оказаны работы или услуги), но который еще не произвел их оплату.

Актив баланса – раздел баланса, в котором отражены сведения об имуществе и ресурсах предприятия (то есть о том, что у предприятия имеется для осуществления деятельности).

Пассив баланса – раздел баланса, в котором отражены сведения о капитале и обязательствах предприятия (то есть о том, кому принадлежат активы предприятия).

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

«Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в редакции последующих изменений и дополнений)

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ, ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 2-1

Цель: понимать составные элементы понятия «актив»

Выберите правильные ответы.

Объект относится к категории активов, если он отвечает следующим условиям:

- а) используется или может быть использован организацией;
- б) расположен в здании, принадлежащем организации;
- в) содержит будущую экономическую выгоду для организации;
- г) имеет стоимостную оценку;
- д) используется более 12 месяцев.



ВИДЕО КОММЕНТАРИЙ

ЗАДАЧА 2-2

Цель: различать организацию и ее собственников

Какая группа лиц больше рискует потерять свои средства, вложенные в данную организацию:

- а) собственники;
- б) кредиторы.

Обоснуйте почему? _____

ЗАДАЧА 2-3

Цель: различать активы, обязательства и капитал

Выберите из предложенного списка активы:

- 1) земельные участки;
- 2) машины и оборудование;
- 3) работники предприятия;
- 4) запасы материалов;
- 5) лицензия на деятельность, сроком на 4 года;
- 6) незавершенное производство;
- 7) денежные средства;
- 8) задолженность по налогу на прибыль;
- 9) акции и вложения в другие предприятия;
- 10) полученные банковские гарантии;
- 11) задолженность покупателей за отгруженную им продукцию;
- 12) авансовые платежи, сделанные поставщикам товарно-материальных ценностей;
- 13) задолженность по авансам, полученным от покупателей за будущие поставки;
- 14) расходы будущих периодов;
- 15) товары;
- 16) задолженность перед поставщиками материалов;
- 17) уставный капитал;
- 18) задолженность перед банком по кредиту.

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

ЗАДАЧА 2-4

*Цель: различать
разные типы
активов*

Робин-Бобин кое-как
Подкрепился натошак
Съел теленка утром рано,
Двух овечек и барана,
И телегу, и дугу,
И метлу, и кочергу.
Тридцать жаворонков в тесте,
Сто тортов с десертом вместе,
Десять стульев и столов,
Пять кастрюль больших супов.
А потом и говорит:
«У меня живот болит!»

Требуется классифицировать вышеперечисленное имущество с точки зрения бухгалтера ресторана «Веселый Робин» на сырье и материалы, основные средства и готовую продукцию.

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

ЗАДАЧА 2-5

*Цель: произвести
классификацию
имущества и
обязательств
фермы*

Имущество и обязательства фермы «Винни-Пятачок» (в сольдо)

Метод Пуха по разведению пчел – 5,000.
Монеты в свинье-копилке – 1,000.
Задолженность Тигре за копательные работы за текущий месяц – 20,000.
Задолженность осла Иа за проданный ему мед, к получению – 5,000.
Заем у Кролика на 6 месяцев для расширения пасеки – 10,000.
Земля под пасеку 5 х 6 га – 20,000.
Уставный капитал фермы «Винни-Пятачок» - 50,000.
Спецодежда для сбора меда (на 1 сезон) – 10,500.
Кредит от городского банка развития пчеловодства на 3 года – 30,000.
Ульи ручной работы из коры – 43,000.
Сладкий раствор для пчел – 6,500.
Предоплата за аренду офиса фермы в бизнес центре «Супер-пчеловод» - 2,500.
Семена клевера – 5,000.
Бидон для сбора меда (служит 5 лет) – 10,000.
Грабли модернизированные для прополки участка (служат 3 года) – 1,500.

Требуется классифицировать активы и обязательства данной фермы по форме приведенной далее.

Активы		Капитал и обязательства	
Внеоборотные (долгосрочные)			
Основные средства		Капитал	
		Долгосрочные обязательства	
		Долгосрочные заемные средства	
		Краткосрочные обязательства	
Нематериальные активы		Кредиторы	
		Краткосрочные заемные средства	
Оборотные (краткосрочные)			
Запасы			
Дебиторы			
Денежные средства			
Итого		Итого	

☺ ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ



ЗАДАЧА 2-6

Провести классификацию имущества промышленного предприятия, указанного в нижеприведенной таблице

№	Наименование активов и их источников	Тип актива, капитала или обязательства
1	Долг поставщика за перечисленный ему аванс	
2	Задолженность перед покупателем по полученному от него авансу	

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

3	Грузовик	
4	Невозвратная предоплата за рекламу продукции на год вперед	

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

6	Станки в цехах	
7	Масло машинное	
8	Ящики для упаковки готовой продукции	
9	Акции РАО «Газпром»	

😊 ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ

10	Задолженность перед 000 «Гладиатор» за установку сигнализации в бухгалтерии	
11	Покупные полуфабрикаты	
12	Задолженность перед персоналом по зарплате	
13	Столы письменные стоимостью 32,000 руб. каждый	

😊 **ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ**

14	Вычислительная техника стоимость более 40,000 руб. за единицу	
15	Строящееся здание нового цеха	

😊 **ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ**

16	Смазочные материалы	
17	Уставный капитал	
18	Сборочные линии	
19	Топливо	
20	Незавершенные детали станков, выпускаемых заводом	

😊 **ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ**

21	Краткосрочные облигации Сбербанка	
22	Наличные деньги в кассе	
23	Задолженность по отчислениям в фонд социального страхования	
24	Молотки (срок эксплуатации 8 месяцев)	
25	Металлолом от разборки списанных станков	
26	Микроавтобус	
27	Задолженность перед банком по долгосрочному кредиту банка, полученному для строительства нового здания дирекции	

😊 **ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ**

28	Денежные средства в кассе	
29	Станки и установки, изготовленные заводом и предназначенные для реализации	
30	Исключительное право на использование изобретения	
31	Задолженность перед поставщиком материалов	
32	Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль	
33	Детали для ремонта оборудования	
34	Задолженность по займу, полученному от другого предприятия на 6 месяцев	
35	Сверла (срок службы меньше года)	
36	Спецодежда (срок службы меньше года)	
37	Задолженность покупателей за отгруженные им станки	

☺ **ВИДЕО
КОММЕНТАРИЙ**