# Баланс

|  |  |
| --- | --- |
| **Актив** | **Пассив** |
| **НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ** |  | **НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ** |  |
| БАНКОВСКИЙ СЧЕТ |  | РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ |  |
| ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ |  | ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ЗАРАБОТНОЙПЛАТЕ |  |
| **ВСЕГО ЛИКВИДНЫХ СРЕДСТВ** |  | АРЕНДА И КОММУНАЛЬНЫЕПЛАТЕЖИ |  |
| СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ |  | ПРОЧАЯ КРАТКОСРОЧНАЯЗАДОЛЖЕННОСТЬ |  |
| ПРЕДОПЛАТА |  | **ВСЕГО КРАТКОСРОЧНОЙЗАДОЛЖЕННОСТИ** |  |
| **ВСЕГО ДЕБИТОРСКОЙЗАДОЛЖЕННОСТИ** |  | СЧЕТА К ОПЛАТЕ |  |
| СЫРЬЕ И ПОЛУФАБРИКАТЫ |  | ПРЕДОПЛАТА КЛИЕНТАМИ |  |
| ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ |  | ТОВАРНЫЕ КРЕДИТЫ |  |
| ТОВАРЫ |  | **ВСЕГО РАСЧЕТЫ С КОНТРАГЕНТАМИ** |  |
| **ВСЕГО ТМЗ** |  | БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ |  |
| **ВСЕГО ТЕКУЩИХ АКТИВОВ** |  | ЗАЙМЫ |  |
| ОБОРУДОВАНИЕ И МЕБЕЛЬ |  | **ВСЕГО КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ** |  |
| ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА |  | **ВСЕГО ТЕКУЩЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** |  |
| НЕДВИЖИМОСТЬ |  | ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ |  |
| **ВСЕГО ПОСТОЯННЫХ АКТИВОВ** |  | ЗАЙМЫ и ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |
| **ВСЕГО:** |  | **ВСЕГО ДОЛГОСРОЧНЫХОБЯЗАТЕЛЬСТВ** |  |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ |  |
| ВСЕГО: |  |

**Банковский счет.** В графу включаются остатки средств на расчетных, текущих валютных и депозитных счетах Заемщика.

**Прочие краткосрочные активы**. В графу включаются иные ликвидные средства Заемщика.

**Счета к получению.** В графу вносится текущая (не просроченная) задолженность покупателей и заказчиков перед Заемщиком.

**Предоплата.** В графу вносятся предоплаты Заемщика в адрес поставщиков, а также переплаты по налогам.

**Товарно-материальные запасы (ТМЗ**). В графу включается закупочная стоимость, находящихся в распоряжении Заемщика товарно-материальных запасов по их видам, стоимость готовой продукции, сырья и полуфабрикатов.

В случае анализа Заемщика сельскохозяйственного товаропроизводителя, произведенные посевы учитываются как незавершенное производство по статье "Товары" по своей себестоимости с учетом всех фактически произведенных затрат (обработку, удобрение, культивирование и пр.).

**Постоянные активы.** В графу вносится стоимость находящихся в собственности Заемщика и используемых в его хозяйственной деятельности основных средств с расшифровкой по их видам. В балансе учитывается имущество, которое принадлежит предприятию (предпринимателю) и используется в бизнесе.

**Расчеты с бюджетом.** В графу включаются начисленные, подлежащие уплате налоги и другие обязательные платежи (в т.ч. перед внебюджетными фондами).

**Задолженность по заработной плате.** **Аренда и коммунальные платежи.** **Прочая краткосрочная задолженность.** В статьи включается начисленная, но не оплаченная задолженность по текущим расходам бизнеса.

**Предоплата Клиентами**. В статье отражается сумма денежных средств, поступивших от покупателей за товар, когда товар/готовая продукция еще не отгружен.

**Счета к оплате.** Счета поставщиков сырья/товара/основных средств, подлежащие оплате.

**Товарный кредит.** В статью включается стоимость неоплаченных товаров, находящихся у Заемщика, в соответствии с соглашениями с поставщиками товаров, дающими право Заемщику заказывать товары в пределах определенной суммы и ограничиваемое сроком оплаты или совокупной стоимостью неоплаченных товаров.

**Краткосрочные банковские кредиты. Краткосрочные займы.** В графы вносится сумма основного долга по полученным Заемщиком кредитам банков и юридических лиц и займам, срок погашения которых по условиям договора не превышает 12 месяцев.

**Долгосрочные кредиты.** **Долгосрочные займы и прочие обязательства.** В графу вносится сумма основного долга по полученным Заемщиком (КГ) кредитам банков и юридических лиц и займам, со сроком погашения свыше 12 месяцев.

Дата ­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 подпись расшифровка Ф.И.О

 м.п.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Расшифровка строки "Основные средства"**  |
| **по состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.** |
|  |  |  |  |
| **Строка "Основные средства"**  |  |  |  |
| **Группа учета ОС** | **Стоимость, тыс.руб.** |
| Здания |   |
| Сооружения |   |
| Машины и оборудование (кроме офисного) |   |
| Офисное оборудование |   |
| Транспортные средства |   |
| Производственный и хозяйственный инвентарь |   |
| Земельные участки |   |
| Другие виды основных средств |   |
| **Итого** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 подпись расшифровка Ф.И.О

 м.п.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Расшифровка строки "Запасы"** |
| **по состоянию на "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.** |
|  |  |  |  |
| **Строка "Запасы"**  |  |  |
| **Наименование** | **Ед. измерения** | **Сумма, тыс.руб.** |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности |   |   |
| Затраты в незавершенном производстве |   |   |
| Готовая продукция и товары для перепродажи |   |   |
| Расходы будущих периодов |   |   |
| **Итого** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 подпись расшифровка Ф.И.О

 м.п.

|  |
| --- |
| **Расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений****по состоянию на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | АКТИВ | Вид вложений | Сумма | Дата возникновения  | Плановый срок погашения | Текущая/ просроченная |
| (тыс. руб.) |
| I. | **Долгосрочные финансовые вложения** |  |  |   |   |   |
| 1 |   |   |  |   |   |   |
| 2 |   |   |  |   |   |   |
| 3 |   |   |  |   |   |   |
| 4 |   |   |  |   |   |   |
| 5 |   |   |  |   |   |   |
| 6 |   |   |  |   |   |   |
| 7 |   |   |  |   |   |   |
| 8 |   |   |  |   |   |   |
| II. | **Краткосрочные финансовые вложения** |  |  |   |   |   |
| 1 |  |  |  |   |   |   |
| 2 |  |  |  |   |   |   |
| 3 |  |  |  |   |   |   |
| 4 |  |  |  |   |   |   |
| 5 |  |  |  |   |   |   |
| 6 |  |  |  |   |   |   |
| 7 |   |   |  |   |   |   |
| 8 |   |   |  |   |   |   |
| 9 |   |   |  |   |   |   |
|   | **ИТОГО** |  |  | **Х** | **Х** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 подпись расшифровка Ф.И.О

 м.п.

|  |
| --- |
|  |
| **Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностипо состоянию на "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. \*** |
| № п/п | Дебиторская задолженность (наименование дебитора) | Сумма (тыс. руб.) | Дата возникновения  | Плановый срок погашения | Текущая/ просроченная |
| 1 |   |   |   |   |   |
| 2 |   |   |   |   |   |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |   |   |   |   |
|  | Прочие дебиторы |   | Х | Х |   |
|   | Итого дебиторская задолженность  |   | Х | Х |   |
|  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | Кредиторская задолженность (наименование кредитора) | Сумма (тыс. руб.) | Дата возникновения  | Плановый срок погашения | Текущая/ просроченная |
| 1 |   |   |   |   |   |
| 2 |   |   |   |   |   |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |   |   |   |   |
|  | Прочие кредиторы |   | Х | Х |   |
|   | Итого кредиторская задолженность |   | Х | Х |   |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ подпись расшифровка Ф.И.О м.п.*\*приводится информация о дебиторах и кредиторах (задолженность свыше 5% актива баланса заемщика, либо 5 крупнейших в общем объеме* *(прочие – количество, сумма)* |