

## 1.3 Бухгалтерский баланс

1.3.1 Понятие о бухгалтерском балансе и его значение.

1.3.2 Виды бухгалтерских балансов.

1.3.3 Структура и строение бухгалтерского баланса.

1.3.4 Изменения в балансе, вызываемые хозяйственными операциями.

1.3.1 Термин «баланс» широко известен специалистам в области учета, анализа, планирования и употребляется в качестве символа равновесия (от латинского - «имеющий две весовые чаши»), французского - «весы»). В экономике применяются различные виды балансов: бухгалтерский; баланс доходов и расходов организации; баланс основных фондов; баланс денежных доходов и расходов населения; материальный баланс; баланс трудовых ресурсов; баланс платежей; межотраслевой баланс и другие.

Общая идея применения балансового метода состоит в выравнивании суммарного значения показателей, записанных в левой и правой сторонах уравнения.

Первый опыт построения балансов принадлежит бухгалтерскому учету. Балансовое обобщение информации позволяет выявить финансово-имущественное положение экономического субъекта. Это достигается за счет двойственной группировки объектов бухгалтерского наблюдения:

- по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности (экономическое содержание балансового уравнения);

- по источникам образования имущества хозяйственной единицы (юридический подход)

*Бухгалтерский баланс* - способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе предприятия по составу и размещению и по источникам их образования в денежной оценке на определенную дату.

Бухгалтерские балансы предназначены для отражения финансового положения экономического субъекта на конкретные моменты времени: дату создания организации (регистрации Устава); на начало и конец отчетного периода (финансового года); даты составления промежуточных финансовых отчетов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев); в случаях санации банкротства, ликвидации, реорганизации или других предусмотренных для этого случаях.

Бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния организации, на котором нашли отражение два равновеликих изображения:

- чем располагает предприятие (имущество, классифицированное по функциональному признаку);

- за счет, каких источников появилось данное имущество (собственный капитал и обязательства).

Бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета подытоживает процедуру обработки бухгалтерских данных, обобщая их в информационную модель финансового состояния экономического субъекта. Информация этой модели, представленная в виде отчетных показателей балансовых строк основной формы финансовой отчетности, выступает несравнимым источником при оценке (анализе) функционирования хозяйственной единицы, ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, направленной на совершенствование или развитие всей системы управления предприятием. На основе данных, представленных в балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность получить о количестве и качестве ресурсов организации платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворять, таким образом, свои информационные потребности.

Бухгалтерский баланс обеспечивает хороший контроль вложенных собственником средств, отражая данные о хозяйственных операциях организации и остаточные оценки на конец отчетного периода.

### 1.3.2 Виды бухгалтерских балансов.

В бухгалтерском учете существует множество видов бухгалтерских балансов, которые отличаются в зависимости от цели их составления. Бухгалтерские балансы классифицируются по признакам:

- по время составления;
- источник составления;
- объем информации;
- характер деятельности;
- объект отражения;
- способ очистки.

Классификация по времени составления.

*Вступительные балансы.* Вступительный баланс составляется в момент организации (регистрации Устава) и с него начинается ведение бухгалтерского учета данной хозяйствующего субъекта. Различают вступительные балансы вновь создаваемых организаций и хозяйственных единиц, образованных на условиях правопреемственности ранее действовавших.

В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистрированный в Уставе организации, перечень имущественных (в основном денежных) обязательств учредителей по взносам в уставный капитал или сами взносы.

Во втором случае (создаваемая организация организована на базе ранее действовавшей) вступительный баланс может соответствовать заключительному ликвидационному балансу организации, правопреемником которого создаваемое предприятие является, но с уточнением оценки отдельных статей ликвидационного баланса. И на конец, когда вступительный баланс составляется для организации, приобретенной на аукционе по цене, превышающей (занижающей) чистую стоимость идентифицированных материальных и неосязаемых активов, необходимо

ввести во вступительный баланс положительную или отрицательную гудвилл (цену фирмы или стоимость ее репутации).

*Текущие балансы* разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования организации и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные.

Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и конце финансового года. При этом следует знать, что исходящие данные на конец отчетного периода (года) служат начальными (входными) данными на начало следующего финансового года.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. Промежуточные балансы имеют отличие от заключительных, с одной стороны, набором прилагаемых отчетных форм, раскрывающих отдельные балансовые статьи; с другой - источниками составления строятся по данным текущего учета, заключительные балансы, кроме того, подтверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса.

*Санлируемые балансы* составляются в исключительных случаях, когда предприятие находится на пороге банкротства (несостоятельность выплачивать долги) и необходимо определиться по дилемме; принять решение о ликвидации (прекращения деловой активности) путем объявления о банкротстве или испытывать последний шанс - убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Для составления санлируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключит заключительного баланса (т.е до окончания финансового года) должны выдать заключение о реальном состоянии дел в организации, величине понесенного убытка, путях и реальности его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния организации.

*Ликвидационные балансы* составляются при ликвидации организации и разрабатываются неоднократно:

-на начало периода ликвидации ;

-в ходе периода ликвидации организации (промежуточные ликвидационные балансы; их количество зависит от длительности ликвидационного процесса, информационных потребностей владельцев и кредиторов);

-на конец периода ликвидации (заключительный ликвидационный баланс).

В ликвидационном балансе имущества отражаются не по балансовой (исторической или восстановительной) стоимости, а по цене возможной реализации каждого в отдельности на момент ликвидации.

*Разделительные балансы* составляются в момент деления крупного организации на несколько более мелких организаций или передаче одной или нескольких структурных единиц данного организации другому организации (в последнем случае баланс называется передаточным.)

*Объединительные балансы* разрабатываются при объединении (слияния) нескольких организаций в одно предприятие или присоединении одной или нескольких структурных единиц к данной организации.

Классификация по источникам составления.

*Инвентарные балансы* составляются только на основании инвентаря имущества, средств в расчетах, обязательств. Инвентарные балансы составляются в тех случаях, когда необходимо рассчитать балансирующие показатели вступительного баланса индивидуального частного организации или государственного организации, какими являются капитал собственника или Уставный фонд, а также при возникновении нового организации на существующей ранее имущественной основе или при изменении хозяйством своей формы.

*Книжный баланс* строится по данным текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки книжных записей путем инвентаризации.

*Генеральный баланс* считается самым реальным, так как в его основу положены текущие учетные записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей.

Классификация по объему информации.

*Единичные балансы* характеризуют деятельность только одного организации.

*Сводные (консолидированные) балансы.* Различают два вида сводных балансов в зависимости от объекта и способа их составления.

Классификация по характеру деятельности. Балансы делятся на основной и неосновной деятельности.

К *основной* относится деятельность, соответствующая профилю организации и зарегистрированная в ее Уставе. Все прочие виды деятельности считаются *неосновными*.

Классификация по объекту отражения. Балансы делятся на самостоятельные и отдельные.

*Самостоятельный баланс* имеют только организации, наделенные правами юридического лица.

*Отдельный баланс* составляют подразделения организаций (цеха, филиалы).

Классификация по способу очистки.

*Баланс - брутто* - бухгалтерский баланс включающие регулирующие статьи.

*Баланс - нетто* - бухгалтерский баланс без регулирующих статей.

Методология ведения учетных операций предполагает в соответствии с принципом стоимости отражение основных средств, нематериальных активов учитываются по остаточной стоимости. Сумма износа основных средств и амортизация нематериальных активов вычитаются.

Следовательно, балансовые статьи можно разделить на два типа:

- основные, отражающие неубывающие показатели оценки объектов бухгалтерского наблюдения;

- регулирующие, уточняющие величину оценки основных статей.

Регулирующие статьи бывают двух видов: прямого и контрарного регулирования. Прямые регулирующие статьи можно рассматривать как дополнение к основной статье баланса. Уточненная оценка показателя на основной статье равна сумме показателей основной и дополнительной статьи. Контрарные регулирующие статьи указывают на уменьшение величины основной статьи. К ним относятся износ основных средств, амортизация нематериальных активов.

### 1.3.3 Структура и строение бухгалтерского баланса.

Основным элементом бухгалтерского баланса считается балансовая статья. Балансовая статья соответствует показателю (на начало и на конец отчетного периода), характеризующему отдельные виды экономических ресурсов (активы) и источников их образования (капитал собственника и обязательства)

В мировой практике применяются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальная и вертикальная. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, а капитал и обязательства - в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей. Бухгалтерский баланс имеет следующий вид:

Баланс  
\_\_\_\_\_ 2000 \_\_\_\_\_ год

Активы	Капитал и обязательства
1.Краткосрочные активы	Краткосрочные обязательства
2.Долгосрочные активы	Долгосрочные обязательства
	Капитал
Баланс	Баланс

Рисунок 1. Структура бухгалтерского баланса

Балансовые статьи объединяются в группы, а группы - в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определен вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами. Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отражаются менее ликвидные статьи («Нематериальные активы», «Основные средства», «Долгосрочные инвестиции» и т.п), а в конце - наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах).

Группировка балансовых статей актива баланса позволяет выделить два раздела:

- краткосрочные активы

- долгосрочные активы

Первый раздел состоит из краткосрочных активов, которые суммированы в отдельные группы: товарно-материальные запасы, расходы будущих периодов, дебиторская задолженность, задолженность должностных лиц акционерного общества, прочая дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые инвестиции, денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах.

Второй раздел объединяет группы долгосрочных активов: нематериальные активы, основные средства, незавершенное капитальное строительство, инвестиции в дочерние товарищества, инвестиции в зависимые товарищества, дебиторская задолженность, задолженность должностных лиц акционерного общества, прочая дебиторская задолженность, расходы будущих периодов.