

## Тема 3. Бухгалтерский баланс

1. Понятие о бухгалтерском балансе, его структура и содержание.
2. Виды бухгалтерских балансов.
3. Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.

### Понятие о бухгалтерском балансе, его структура и содержание

Баланс в бухгалтерском учете имеет двойное значение:

1) баланс – это элемент метода бухгалтерского учета, то есть равенство дебета и кредита; равенство аналитических счетов соответствующему синтетическому счету; равенство актива и пассива;

2) баланс предприятия – форма №1, это основная форма бухгалтерской отчетности, которая содержит информацию о составе имущества и источников его образования на 1 число месяца, квартала, года.

Одной из функций бухгалтерского учета является предоставление пользователям информации о финансовом положении предприятия.

Важнейшим источником информации о финансовом положении предприятия является бухгалтерский баланс.

Термин «баланс» французского происхождения: буквально “balanc” переводится как весы, то есть равновесие. В бухгалтерском учете способ балансового обобщения используется для группировки информации об объектах учета в стоимостном выражении. Внешне бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, которая состоит из двух частей: одна называется активом, другая пассивом.

С помощью бухгалтерского баланса хозяйственные средства предприятия группируются, с одной стороны (в активе), по видам и размещению, с другой стороны (в пассиве), по источникам формирования и целевому назначению.

Актив и пассив баланса состоят из отдельных статей.

Статья баланса представляет собой отдельное наименование объектов имущества (хозяйственных средств) или его источников (обязательств и капитала). Статьи, размещенные в активе, называются активными, а в пассиве – пассивными. Конечные итоги актива и пассива баланса называются валютой баланса.

Система отражения экономической информации в бухгалтерском учете изначально строится на предпосылке: для того чтобы действовать, предприятию нужны средства (экономические ресурсы). Эти средства должны быть представлены их собственником. Вкладываемая собственность становится экономическими ресурсами предприятия. Таким образом, получается равенство:

$$\begin{array}{ccc} \text{Средства} & = & \text{Средства} \\ \text{(экономические ресурсы)} & & \text{(собственность)} \end{array}$$

**Экономические ресурсы** – это все то, чем располагает предприятие, и то, что необходимо для его функционирования.

**Собственность** предстает в двух видах:

- 1) капитал (уставный фонд), который вносится собственниками предприятия – это собственность учредителей организации;
- 2) обязательства и задолженность – собственность кредитор предприятия.

По принятой в бухгалтерском учете терминологии:

- экономические ресурсы – это активы,
- задолженности и капитал – пассивы.

Итак, в бухгалтерском учете средства предприятия рассматриваются с двух точек зрения:

Чем являются средства = Кто вложил средства  
(активы) (пассивы)

**активы = пассивы**

пассивы = задолженность + капитал

активы = задолженность + капитал

Это равенство называется основным равенством бухгалтерского учета (ОРБ). Активы и пассивы всегда будут равны друг другу независимо от количества проведенных операций. Могут меняться размеры активов, капитала и задолженности, но равенство активов и пассивов будет сохраняться всегда.

**Активы** – экономические ресурсы, которыми предприятие владеет и от которых ожидает получить выгоду в будущем, используя их в своей деятельности.

Активы предприятия включают: здания, оборудование, запасы товаров, транспортные средства, причитающиеся фирме выплаты (задолженность клиентов или счета дебиторов), счета в банке, наличные деньги.

Активы должны отвечать двум требованиям:

- 1) находиться во владении предприятия;
- 2) иметь денежное выражение.

Видов активов на предприятии очень много. Как же бухгалтер учитывает в ежедневной практике все их? Однотипные виды активов группируются по принятым в учете категориям. Например, монеты, банкноты, находящиеся в наличии у предприятия, группируются в активе «Касса».

**Задолженность** (или обязательства) предприятия складывается из:

- денег, которые предприятие должно за поставленные ему товары;
- затрат, произведенных в интересах предприятия;
- заемных средств, предоставленных предприятию в пользование.

**Капитал** – это собственность, вкладываемая в дело. Этот вклад может быть в виде денег, оборудования и т.д. Предприниматель (или акционер предприятия) является владельцем своего предприятия, поэтому все активы представляют его собственность.

**Собственный капитал** представляет собой остаточный интерес инвесторов (собственников) в активах предприятия после вычитания пассивов. Инвесторы (собственники) в отличие от кредиторов обладают лишь правом остаточного иска, то есть объектом их исков могут быть все средства, остающиеся после платежей по обязательствам предприятия.

Из вышеизложенного следует, что все активы предприятия могут быть востребованы либо кредиторами, либо его владельцами. А поскольку общая сумма претензий собственников и кредиторов не может превышать сумму имеющихся активов, то из этого вытекает равенство актива и пассива.

Это уравнение может быть представлено в следующем виде:

Активы = Пассивы + Капитал

или

Средства = Обязательства + Капитал

Упрощенный вариант бухгалтерского баланса показан в приложении.

Статьи актива баланса сгруппированы в два раздела: «Внеоборотные активы», «Оборотные активы». Характерной особенностью действующей структуры актива баланса является расположение его разделов и статей в каждом разделе в строго определенной последовательности – в зависимости от степени их ликвидности. Вначале идут наименее ликвидные статьи баланса, объединенные в раздел "Внеоборотные активы": основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и др., а затем следуют более ликвидные. Раздел II "Оборотные активы" включает статьи:

производственные запасы, готовая продукция, товары, денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, краткосрочные финансовые вложения и прочие денежные средства.

Статьи пассива баланса сгруппированы в три раздела: «Капитал и резервы», «Долгосрочные пассивы», «Краткосрочные пассивы».

Статьи третьего раздела характеризуют собственный капитал (уставный, добавочный, резервный, нераспределенную прибыль и др.). Статьи четвертого раздела пассива характеризуют заемный капитал, долгосрочные обязательства предприятия (долгосрочные кредиты и займы), пятый раздел – это краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты, займы, кредиторская задолженность).

В балансе предприятий США статьи актива и пассива расположены в противоположной последовательности, то есть в активе сначала приводятся более ликвидные статьи (текущие активы), затем менее ликвидные (недвижимость, здания), а в пассиве сначала показываются краткосрочные обязательства (текущие пассивы), а затем долгосрочные обязательства и собственный капитал.

## Виды бухгалтерских балансов

Существует множество видов бухгалтерских балансов. В зависимости от цели их составления балансы классифицируют по следующим признакам: времени составления, источникам составления, формам собственности, объектам отражения, способам очистки.

**1. По времени составления** бухгалтерские балансы могут быть: вступительные, текущие, ликвидационные, разделительные, объединительные.

*1.1. Вступительный баланс* составляют на момент возникновения предприятия. В нем отражают капитал, с которого предприятие начинает свою деятельность.

*1.2. Текущие балансы* составляют периодически в течение всего времени существования предприятия. Они подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие). Начальный баланс формируется на начало, а заключительный – на конец отчетного года. В свою очередь заключительный баланс отчетного года является начальным балансом следующего года. Промежуточные балансы составляются за период между началом и концом года и отличаются от заключительных, во-первых, тем, что к последним прилагается большее число отчетных форм, раскрывающих те или иные статьи баланса; во-вторых, промежуточные балансы составляются, как правило, только на основании данных текущего бухгалтерского учета, тогда как перед составлением заключительного баланса должна быть проведена полная инвентаризация всех статей баланса (основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и финансовых обязательств) с отражением ее результатов, вследствие чего заключительные балансы более реальны.

*1.3. Ликвидационный баланс* формируют при ликвидации предприятия. Эти балансы составляют в течение всего периода ликвидации, они также носят название вступительных ликвидационных (на начало периода ликвидации), промежуточных ликвидационных (в течение вышеуказанного периода) и заключительных ликвидационных (на конец периода ликвидации).

*1.4. Разделительные балансы* составляют в момент деления крупного предприятия на несколько более мелких или передачи одной либо нескольких структурных единиц данного предприятия другому предприятию. В последнем случае баланс часто называют передаточным.

*1.5. Объединительный баланс* формируют при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данному предприятию.

**2. По источникам составления** балансы подразделяют на инвентарные, книжные и генеральные.

2.1. *Инвентарные балансы* составляют только на основании инвентаря (описи) средств; они представляют собой сокращенный и упрощенный его вариант и требуются при возникновении нового предприятия на существовавшей ранее имущественной основе или при изменении хозяйством своей формы (например превращении его из государственного в акционерное).

2.2. *Книжный баланс* составляют только на основании данных текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки их путем инвентаризации.

2.3. *Генеральный баланс* составляют на основании учетных записей и данных инвентаризации. Согласно последней уточняются остатки средств и финансовых обязательств, и тем самым повышается реальность баланса.

**3. По объему информации** балансы подразделяются на единичные, сводные и консолидированные.

3.1. *Единичный баланс* отражает деятельность только одного предприятия и составляется на основании данных текущего учета.

3.2. *Сводные балансы* получают путем механического сложения сумм по соответствующим статьям единичных балансов и подсчета общих итогов актива и пассива. В таком балансе отдельные графы характеризуют состояние средств тех или иных предприятий, а графа «Всего» отражает общее состояние средств всех предприятий в целом.

**4. По характеру деятельности** составляются балансы основной и неосновной деятельности.

4.1. *Основной* называется деятельность, соответствующая профилю предприятия, его уставу (для промышленных предприятий основной является деятельность по производству и реализации промышленной продукции; для строительных предприятий – выполнение строительно-монтажных работ; для торговых предприятий – покупка и продажа товаров и т.п.); все прочие виды деятельности предприятий – *неосновные* (подсобные, сельские, жилищно-коммунальные и транспортные хозяйства и т.д.).

4.2. Подразделения предприятий, занимающиеся не основной деятельностью, могут иметь отдельные балансы. Однако во многих случаях показатели работы этих подразделений отражаются в балансе основной деятельности. При этом средства подразделений, занимающихся не основной деятельностью, отражаются на соответствующих статьях баланса вместе со средствами по основной деятельности.

**5. По формам собственности** различают балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных и совместных предприятий, а также общественных организаций.

**6. По объекту отражения** балансы делятся на самостоятельные и отдельные.

6.1. *Самостоятельный баланс* имеют только предприятия, являющиеся юридическими лицами.

6.2. *Отдельный баланс* составляют структурные подразделения предприятия (филиалы, цехи, автотранспортные и жилищно-коммунальные хозяйства).

**7. По способу очистки** может быть баланс-брутто и баланс-нетто.

7.1. *Баланс-брутто* – это баланс, валюта которого включает в себя регулирующие статьи. Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной стоимости) средств вычитаются из суммы другой статьи. Например, для расчета остаточной стоимости основных средств из суммы статьи "Основные средства" вычитается сумма регулирующей статьи "Износ основных средств".

7.2. *Баланс-нетто* – это баланс, валюта которого не включает регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его "очисткой". Баланс-нетто позволяет упростить систему балансовых показателей, получить реальную оценку хозяйственных средств предприятия.

## Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций

Бухгалтерский учет на любом предприятии, начинающем свою деятельность, имеет исходную точку. Такой исходной точкой является составление вступительного баланса, который отражает начало деятельности предприятия как обособленного хозяйствующего объекта.

Вступительный баланс отражает капитал предприятия на момент его создания. С началом хозяйственной деятельности капитал предприятия изменяется каждый день. Эти изменения происходят под влиянием хозяйственных операций.

Теоретически после каждой операции показатели актива и пассива баланса претерпевают изменения. Однако на практике невозможно после каждой операции составить баланс. Поэтому он составляется на определенную дату (один раз в месяц, квартал).

Несмотря на многообразие хозяйственных операций, в зависимости от их влияния на изменения статей баланса их можно объединить в четыре группы (типа).

**Первый тип** хозяйственных операций вызывает изменения только в активе баланса: одна статья увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же сумму, то есть видоизменяется состав хозяйственных средств (имущества). Валюта баланса не изменяется:  $A + x - x = A$  (это изменение активное).

Например: поступили в кассу деньги с расчетного счета 4 тыс. руб. (табл. 3.1). Данная операция затрагивает две статьи баланса "Касса" и "Расчетный счет", которые характеризуют размещение средств и находятся во II разделе актива баланса. Выполнение этой хозяйственной операции означает, что по статье "Касса" средства увеличились на 4 тыс. руб., то есть произошло перемещение средств внутри актива баланса и в целом валюта баланса не изменилась.

**Второй тип хозяйственных операций** вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же сумму, то есть видоизменяются источники хозяйственных средств. Валюта баланса не изменяется:  $A = A + x - x$  (это изменение пассивное).

Например: присоединение прибыли отчетного года к уставному капиталу в сумме 2 тыс. руб. (2). Данная хозяйственная операция затрагивает статьи "Нераспределенная прибыль отчетного года" и "Уставный капитал", характеризующие источники формирования имущества. Эти статьи находятся в III разделе пассива баланса "Капитал и резервы". Выполнение этой хозяйственной операции означает, что по статье "Нераспределенная прибыль отчетного года" сумма уменьшилась на 2 тыс. руб., а по статье "Уставный капитал" – увеличилась на ту же сумму, то есть произошло перемещение средств внутри пассива баланса и в целом валюта баланса не изменилась.

**Третий тип хозяйственных операций** вызывает изменения в активе и в пассиве баланса одновременно на одну и ту же сумму, то есть происходит увеличение статьи имущества в активе баланса и соответствующей статьи в пассиве. Валюта баланса также увеличивается:  $A + x = A + x$  (это активно-пассивное изменение в сторону увеличения).

Например: получены от поставщика товары на сумму 3 тыс. руб. (расчет за товары не произведен) (3). Данная хозяйственная операция затрагивает две статьи баланса: "Товары", которая находится во II разделе актива баланса "Оборотные средства", и "Поставщики", данная статья показывается в V разделе пассива баланса и отражает задолженность предприятия перед поставщиками. Выполнение данной операции вызывает увеличение статьи "Товары" на 3 тыс. руб. и одновременно увеличение задолженности перед поставщиками по поставленным товарам на 3 тыс. руб. Валюта баланса и по активу и по пассиву увеличилась на 3 тыс. руб.

**Четвертый тип хозяйственных операций** вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения, то есть уменьшается одна статья актива баланса и соответствующая статья пассива. Валюта баланса также уменьшается на сумму

хозяйственной операции:  $A - x = A - x$  (активно-пассивное изменение в сторону уменьшения).

Например: выдана из кассы заработная плата работникам предприятия 1,5 тыс. руб. (4). Данная хозяйственная операция затрагивает две статьи баланса: "Касса" – эта статья находится во II разделе актива баланса "Оборотные средства" и "Кредиторская задолженность по оплате труда" – эта статья находится в У разделе пассива баланса "Краткосрочные пассивы". Выполнение данной хозяйственной операции означает, что по статье "Касса" сумма уменьшилась на 1,5 тыс. руб., но одновременно уменьшилась задолженность предприятия перед работниками предприятия по заработной плате, то есть произошло уменьшение активной части баланса на 1,5 тыс. руб. на 1,5 тыс. руб. по активу и пассиву баланса.