

## **Содержание:**

# **Введение**

Баланс (фр. balance - букв. весы) означает равновесие, уравнивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности.

Балансовое обобщение информации широко применяется в учёте, анализе финансово-хозяйственной деятельности, для обоснования и принятия соответствующих управленческих решений, ориентации предприятий, организаций в рыночной экономике.

Балансовое обобщение характеризуется двойственным характером отражения объектов и синтетическим обобщением информации.

Двойственный характер отражения заключается в том, что объекты показываются в балансе дважды и рассматриваются с двух точек зрения, в двух аспектах, которые зависят от вида баланса.

Существуют различные виды балансов: бухгалтерский, денежных доходов и расходов населения, баланс доходов и расходов предприятия, межотраслевой баланс, баланс платёжный, баланс трудовых ресурсов и т. д.

Балансовое обобщение информации впервые было применено для составления бухгалтерского баланса, что позволило установить имущественно-финансовое состояние предприятия, его положение в системе управления рыночной экономикой.

## **1. Понятие бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс - важнейшая форма бухгалтерской отчетности. Он представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия состояние его средств и их источников на определенную дату в единой денежной оценке.

Бухгалтерский баланс применяется для обобщения показателей о состоянии, размещении, использовании средств предприятия, и об источниках их образования в стоимостном измерителе на определенную дату.

Структура баланса представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая сторона, в которой сгруппированы хозяйственные средства по составу и размещению, называется активом. Правая сторона, отражающая средства по источникам их образования и целевому назначению, называется пассивом. Актив и пассив баланса имеют несколько разделов, которые объединяют экономически однородные по своему составу группы средств и состоят из отдельных статей, отражаемых по определенным строкам в балансе. Общий итог баланса называется его валютой.

Особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива. Это объясняется тем, что в активе показаны средства по их составу в определенной денежной оценке, а в пассиве - их же источники образования.

## **2.Строение бухгалтерского баланса**

Основным элементом бухгалтерского баланса считается балансовая статья (строка). Балансовая строка соответствует показателю (на начало и конец отчетного периода), характеризующему отдельные виды экономических ресурсов (активы) и источников их образования (капитал собственника и привлеченный капитал или обязательства). В мировой практике применяют две формы бухгалтерского баланса - вертикальную и горизонтальную. При горизонтальной форме слева указываются активы, справа - обязательства и собственный капитал. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (в столбик) - сначала статьи, характеризующие актив, далее статьи обязательств и капитала.

Графически баланс изображают в виде таблицы, состоящей из двух частей: актива и обязательств собственного капитала. В свою очередь активы состоят из двух разделов: долгосрочные активы, текущие активы, а собственный капитал и обязательства - из трех: собственный капитал, долгосрочные обязательства, текущие обязательства.

Активом называют ту часть баланса, в которой сгруппированы хозяйственные средства; обязательства и собственный капитал представляют собой группировку источников образования хозяйственных средств. Такое распределение средств

источников их образования обеспечивает главную особенность баланса - равенство итогов актива и собственного капитала + обязательства:

Актив = капитал + обязательства

это и есть основная структура баланса или балансовое уравнение. Само по себе это равенство не содержит в себе никакой информации о финансовом положении предприятия, но соблюдается всегда, если только не допущена ошибка при составлении баланса. Итоги по активу и пассиву баланса называются *валютой* бухгалтерского баланса.

При построении баланса учтены требования следующих принципов:

- денежного измерителя - показатели приведены в едином денежном измерителе, обобщающем объекты бухгалтерского наблюдения в однородную информационную модель;

- обособленного предприятия - бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т. д.); в активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности или находящееся под полным контролем;

- принцип действующего предприятия - период времени, в течение которого будет существовать предприятие неизвестен, его ликвидация не намечается (имущество, показанное в балансе, оценивается по учетной стоимости, в случае ликвидации предприятия делается особая пометка и вступают в силу специальные правила оценки показателей баланса);

- учет по себестоимости - активы отражаются в балансе по суммам, оплаченным за их приобретение (первоначальная стоимость), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции допускаются переоценки активов государственным регулированием);

- двойственности - концепция двойственности очевидна из того факта, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного капитала.

Актив Обязательства + капитал (источники собственных средств и обязательств)

Каждая из групп активов предприятия и источников их образования в балансе представлена отдельной балансовой статьей. Иными словами статьей бухгалтерского баланса называется показатель (строка) актива и обязательств и капитала, характеризующий отдельные виды имущества, источников его формирования, обязательств предприятия. Балансовая статья является основным элементом бухгалтерского баланса. Однородные статьи баланса объединяются в группы, а группы - в разделы.

Баланс современного хозяйствующего субъекта представлен следующими разделами:

Актив:

- долгосрочные активы (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные инвестиции, долгосрочная дебиторская задолженность);
- текущие активы (товарно-материальные запасы, в том числе материалы, готовая продукция, незавершенное производство, товары, денежные средства, дебиторская задолженность, в том числе авансы выданные, векселя полученные и расходы будущих периодов, прочие текущие активы);

Обязательства + капитал:

- собственный капитал: уставный капитал, дополнительный оплаченный капитал, дополнительный неоплаченный капитал, нераспределенный доход (непокрытый убыток) как отчетного периода, так и прошлых лет;
- долгосрочные обязательства: заемные средства, срок погашения которых наступит не раньше, чем через год после составления баланса; отсроченные налоги;
- краткосрочные обязательства: краткосрочные кредиты, краткосрочная кредиторская задолженность, доходы будущих периодов.

Порядок размещения активов и обязательств и капитала в бухгалтерском балансе, описанный выше, сохраняется для предприятий всех форм собственности и отраслей экономики. Различия будут наблюдаться только в удельном весе той или иной статьи в общей валюте баланса. Он может отражать итоговые данные одного месяца, , одного квартала, полугодия, года.

### 3. Назначение бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является главной формой бухгалтерской отчетности наряду с отчетом о прибылях и убытках. Остальные же формы отчетности расшифровывают, уточняют и углубляют данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Данные баланса необходимы:

- для контроля за наличием и структурой средств и источников;
- для контроля за размещением средств;
- для контроля за степенью изношенности основных средств предприятия;
- для анализа финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату, отражая ее активы, собственный капитал и обязательства. Изучение бухгалтерского баланса позволяет выявить обеспеченность организации собственными оборотными средствами, состояние расчетных и кредитных отношений и в целом финансовое состояние организации.

Бухгалтерский баланс - завершающий этап учетного процесса в организации. В нем отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год). Министерства, ведомства и другие органы хозяйственного управления составляют сводную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям, учреждениям. Отчетным годом для всех предприятий учреждений считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета. На *синтетических счетах* отражаются наличие и движение хозяйственных средств в итоговой денежной оценке.

На аналитических счетах учет ведется более детально, с разбивкой по конкретным видам средств. Учет на аналитических счетах ведется в денежном и натуральном выражении (метрах, килограммах, тоннах, штуках и т.п.).

Основными требованиями, которые предъявляются к отчетности, являются правдивое и точное отражение действительных результатов деятельности предприятия, строгая увязка всех показателей. Искажение отчетности и оценки статей баланса рассматриваются как противогосударственные действия, а руководители и главные бухгалтеры, виновные в этом, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством. Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Можно твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения. Основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации и финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами - пользователями информации о деятельности предприятия. Субъектами анализа выступают заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал предприятия и руководство. Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией предприятия; кредиторам и поставщикам - целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам и кредиторам - выгодность помещения в предприятие своих капиталов и т.д. Среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значителен на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями. Не менее существенное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а также неперемutable знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу. Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям, прежде всего

внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналогичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

## **4. Виды бухгалтерского баланса**

Существует множество видов бухгалтерских балансов в зависимости от цели их составления. Для более четкого представления видов балансов можно выделить восемь принципов классификации бухгалтерских балансов:

- по источникам составления;
- по срокам составления;
- по объему информации;
- по характеру деятельности;
- по форме собственности;
- по формату;
- по реформированию;
- по времени;
- по полноте.

По источникам составления бухгалтерские балансы могут быть инвентарными, книжными и актуарными.

Инвентарные балансы составляются только по данным инвентаризации. Ее итог фиксирует величину актива. Бухгалтер, вычитая кредиторскую задолженность, определяет величину средств, вложенных собственником.

Книжные балансы составляются по данным счетов Главной книги без предварительной их проверки путем инвентаризации.

Актуарные балансы составляются по данным, собранным по статистике страховых, торговых и подобных им предприятий.

На практике чаще всего составляется книжный (счетный) баланс, но его данные корректируются по данным инвентаризационных описей.

По срокам составления бухгалтерские балансы могут быть начальными (вступительными), текущими (периодическими), санируемыми, ликвидационными, разделительными, объединительными.

Начальный (вступительный) баланс составляют на момент возникновения организации. Он определяет сумму ценностей, с которой организация начинает свою деятельность, и составляется после регистрации устава организации и внесения в уставный капитал активов.

Текущие (периодические) балансы составляются в течение всего времени существования организации. Они подразделяются на вступительные, промежуточные и заключительные.

Вступительные балансы формируются на 1 января отчетного года, а заключительные – на 31 декабря отчетного года.

Промежуточные балансы отличаются от заключительных, во-первых, тем, что к последним прилагается большее число отчетных форм, раскрывающих те или иные статьи баланса, а во-вторых, промежуточные балансы составляются в большей мере на основе данных текущего учета, не подтвержденных инвентаризацией.

Санируемые балансы составляются в тех случаях, когда организации приближаются к банкротству. В этих условиях организация стоит перед выбором: само ликвидироваться путем объявления о банкротстве или договориться с кредиторами об отсрочке платежей. Кредиторам необходимо знать, как велик понесенный убыток, поэтому санируемый баланс составляется с помощью аудитора еще до окончания отчетного периода в целях показать реальное положение дел.

Ликвидационные балансы формируют при ликвидации организации. Эти балансы составляют в течение всего периода ликвидации, они также носят название вступительных ликвидационных балансов (на начало периода ликвидации), промежуточных ликвидационных балансов (в течение указанного периода) и заключительных ликвидационных балансов (на конец периода ликвидации).

Разделительные балансы составляются при реорганизации организации в формах разделения и выделения.



Объединительный баланс формируют на основании передаточного акта при реорганизации в формах слияния нескольких организаций в одну или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данной организации.

По объему информации балансы подразделяются на индивидуальные, сводные и консолидированные.

Индивидуальный баланс отражает деятельность только одной организации.

Сводный баланс агрегирует данные включаемых в него индивидуальных балансов. В таком балансе отражается общее состояние средств группы организаций в целом.

Консолидированный баланс – это баланс корпоративной группы, условно представленной как единое предприятие.

По характеру деятельности балансы могут быть основной и неосновной деятельности.

Основной называется деятельность, соответствующая профилю организации, ее уставу. Все прочие виды деятельности организации неосновные, например подсобные сельскохозяйственные, жилищно-коммунальные.

Подразделения организации, занимающиеся неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы.

По форме собственности различают балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных и совместных организаций, а также общественных организаций.

По формату баланс может быть представлен так:

- двусторонний – актив слева, пассив справа, иногда наоборот;
- односторонний – актив сверху, пассив под активом (возможен обратный порядок);
- разделенный – по центру приводятся названия статей, а слева и справа от них указываются числовые значения актива и пассива;
- шахматный – матрица, по строкам которой перечисляются статьи актива, а по столбцам – статьи пассива (возможен обратный порядок).

По реформированию различают балансы реформированные и не реформированные.

Баланс считается реформированным, когда прибыль, полученная за данный отчетный период, уже распределена и в балансе отдельной строкой не показывается.

Нереформированным считается баланс, когда прибыль, полученная в отчетном периоде, еще не распределена и показывается в балансе отдельной строкой.

По времени составления различают провизорный, перспективный и директивный балансы.

Провизорный баланс – это баланс, составленный в конце месяца до наступления отчетной даты. Такой баланс служит целям управления.

Перспективный баланс составляется на будущие периоды статистическими методами. Если такой баланс не соответствует потенциальным возможностям организации, то на основе его анализа составляется директивный баланс.

Директивный баланс строят исходя из оптимальной структуры использования ресурсов организации.

По полноте различают баланс-брутто и баланс-нетто.

Баланс-брутто – это баланс, включающий в себя регулирующие статьи.

Баланс-нетто – это баланс, из которого исключены регулирующие статьи.

Исключение из баланса регулирующих статей называется его очисткой.

Таким образом, существует множество видов балансов, которые различаются по ряду признаков.

## **5. Понятие, состав бухгалтерской финансовой отчетности, общие требования к ней**

### **5.1. Понятие бухгалтерской финансовой отчетности**

Бухгалтерская финансовая отчетность-это единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

## **5.2 Состав бухгалтерской финансовой отчетности**

Бухгалтерская финансовая отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета и включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс
- отчет о прибылях и убытках
- отчет об изменениях капитала
- отчет о движении денежных средств
- приложение к бухгалтерскому балансу
- отчет о целевом использовании полученных средств
- пояснительную записку
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она подлежит обязательному аудиту.

## **5.3. Требования к составлению бухгалтерской финансовой отчетности**

Необходимость составления бухгалтерской отчетности порождается одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета-принципом непрерывности деятельности организации.

При составлении бухгалтерской отчетности должны соблюдаться следующие общие требования:

- 1)полнота- в бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
- 2)существенность-организация может отражать дополнительные показатели отдельной строкой, если они существенны(существенность-5% и выше от общего итога показателя данных) и если нераскрытые данного показателя может повлиять

на экономическое решение пользователей, принимаемое на основе отчетной информации;

3)нейтральность;

4)достоверность - сведения, приводимые в отчетности, должны быть обоснованы и подтверждены результатами инвентаризации и заключением независимой аудиторской фирмы;

5)своевременность-представление отчетности в соответствующие инстанции в установленные сроки;

6)доступность-отчетность должна быть доступна всем заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности;

7)тождественность-равенство данных аналитического и синтетического учета;

8)сопоставимость отчетных данных с данными за период, предшествующий отчетному.

На формах бухгалтерской отчетности обязательно наличие следующих данных:

- наименование формы отчетности;
- указание отчетной даты или отчетного периода;
- полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами;
- ИНН(идентификационный номер налогоплательщика);
- Вид деятельности;
- Организационно-правовая форма;
- Единица измерения;
- Место нахождения (только на форме №1);
- Дата утверждения (указывается установленная дата для годовой бухгалтерской отчетности);
- Дата отправки/принятия (дата отправки или дата ее фактической передачи по принадлежности);
- Данные приводятся в тыс.руб. или в млн.руб без десятичных знаков.

Годовая бухгалтерская отчетность должна предоставляться в соответствующие инстанции(вышестоящую организацию, налоговую инспекцию, отделение банка, органы государственной статистики) не ранее 60 дней после отчетной даты и не позднее 90 дней по окончании отчетного года.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря текущего года, а для организаций, созданных после 1 октября,- по 31 декабря следующего года.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации. Заключение.

Баланс имеет большое значение для руководства предприятия. Он отражает состояние средств в обобщенной их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает структуру средств и их источников в разрезе видов и групп, удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость между собой. Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность предприятия и его финансовое состояние. Например, по данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др.

По данным баланса выявляются недостатки в работе и финансовом состоянии, а также их причины. С помощью баланса можно разработать мероприятия по их устранению.

Данные бухгалтерского баланса дают возможность контролировать правильность использования средств целевого назначения.

Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. При анализе баланса раскрываются новые внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности предприятия.

Благодаря сжатой и компактной форме, баланс является весьма удобным документом. Он даёт законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени. Последнее достигается сравнением балансов за ряд отчетных периодов.

## **Список используемой литературы**

1. Астахов В.П.: Теория бухгалтерского учета. - Ростов н/Д: Феникс, 2007
2. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учёта.— М.: Финансы и статистика, 1998.
3. Медведев М.Ю.: Баланс для начинающих. - СПб.: Питер, 2009г.
4. Астахов В.П.: Теория бухгалтерского учета. - Ростов н/Д: Феникс, 2007г.
4. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / Д.В. Лысенко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 477 с. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник/Кондраков Н. П., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 584 с.-
5. Введение в профессию бухгалтера: Учебное пособие/Андреев В. Д., Лисихина И. В. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 193 с.- Подробнее на
6. Управленческий учет и анализ. С примерами из российской и зарубежной практики: Уч.пос. / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, И.В. Кобищан и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с. Чувикова, В.В.
7. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с.
8. История бухгалтерского учета: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.С. Рыбьянцева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с