Оглавление

Введение

Глава 1. Теория бухгалтерского баланса

1.1 Задачи и функции бухгалтерского баланса

1.2 Понятие баланса, определение

1.3 Валюта баланса, статьи, группы и разделы баланса

1.4 Правила и принципы составления баланса

Глава 2. Виды баланса

2.1 Виды балансов по времени составления

2.2 Виды балансов по периодичности составления

2.3 Виды балансов по форме отображаемой информации

2.4 Виды балансов по источникам составления

2.5 Виды балансов по объему информации

2.6 Виды балансов по характеру деятельности

2.7 Виды балансов по объекту отражения

2.8 Виды балансов по способу очистки

2.9 Виды балансов по целям составления

2.10 Виды балансов по форме собственности

2.11 Виды балансов по характеристике отображаемой информации

2.12 Виды балансов в зависимости от пользователей информации

Заключение

Список литературы

## Введение

У многих пользователей баланс ассоциируется с отчетным бланком, подаваемым в контролирующие, в основном фискальные органы. Такое мнение является необоснованно упрощенным, ведь баланс - это больше, чем просто отчетный бланк. Это также методологический прием, позволяющий отражать финансовое состояние предприятия. С одной стороны бухгалтерский баланс является венцом учетных работ, а, с другой стороны, одним из фундаментальных приемов учета.

Конечно, чтобы получить полную и достоверную информацию о предприятии, лучше всего ознакомится со всей финансово-хозяйственной документацией предприятия, в том числе первичной. Но такое знакомство сходно с полной и глубокой аудиторской проверкой, что для подавляющего большинства пользователей бухгалтерской отчетностью представляется нереальным в виду отсутствия необходимых знаний, практической базы, времени, средств, да и просто необходимости в этом. Значительно проще и рациональнее ознакомится с обобщенными данными о финансовом состоянии предприятия на отчетную дату, что, по сути, и позволяет бухгалтерская отчетность в целом и бухгалтерский баланс в частности.

Бухгалтерский баланс является: методом бухгалтерской отчетности, обязательной формой отчетности.

В бухгалтерском балансе раскрываются такие элементы финансовой информации как: активы, обязательства, капитал.

## Глава 1. Теория бухгалтерского баланса

## 1.1 Задачи и функции бухгалтерского баланса

Задачи бухгалтерского баланса во много перекликаются с целями, стоящими перед бухгалтерским учетом в целом: формирование полной и достоверной информации об активах организации, ее обязательствах, составе средств и источниках, а также их изменениях; обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; представление достоверных данных для полноценного анализа финансово-хозяйственного состояния организации, предотвращения отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости; обеспечение полной и достоверной информации об активах организации, ее обязательствах, составе средств и источниках на отчетную дату, а также об изменениях, происшедших в величине активов и обязательств предприятия с предыдущей отчетной даты.

## 1.2 Понятие баланса, определение

Слово "баланс" происходит от французского balance - весы. Бухгалтерский баланс представляет собой сводную ведомость, отражающую в денежном выражении состояние средств предприятия (организации, учреждения) как по их составу и размещению (актив), так и по их источникам, целевому назначению и срокам возврата (пассив).

Уверенно можно говорить о том, что бухгалтерский термин "баланс" существует уже почти 600 лет независимо от того, были ли финансовые отчеты того времени балансами в современном понимании этого термина или нет. Итак, бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу, размещению и источникам его формирования на определенную дату (обычно на 1-е число месяца, квартала, года).

По внешнему виду бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, в левой части которой показываются средства предприятия (организации, учреждения) по составу и размещению - это называется актив баланса, а в правой части показываются источники формирования этого имущества (собственные и привлеченные) с указанием целевого назначения (если имеется) и сроков возврата. Правая часть бухгалтерского баланса называется пассивом. Пассив предполагает возможный в будущем отток активов вследствие удовлетворения требований собственников и (или) кредиторов. Пассив может быть изменен путем погашения или увеличения обязательств, уменьшения или увеличения величины собственного капитала.

**Таблица 1.** Схема баланса

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Средства предприятия с указанием:  | Источники образования с указанием:  |
| 1. Состава | 1. Целевого назначения |
| 2. Размещения | 2. Сроков возврата |

Важной особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, потому что и в активе, и в пассиве отражается одно и то же - хозяйственные средства организации, но с разных диспозиций.

## 1.3 Валюта баланса, статьи, группы и разделы баланса

Итоги по активу и пассиву баланса называются валютой бухгалтерского баланса.

В таблице 2 валюта баланса составляет 50 000 руб.

При составлении или при работе с балансом также используется термин "балансовая статья" или "статьи баланса". Несмотря на свое столь строгое и внушительно звучащее название статьи баланса представляют собой лишь элементы бухгалтерского баланса, группируемые сначала в подразделы, а затем в разделы бухгалтерского баланса. По статьям баланса отражаются итоговые показатели по составу и размещению средств предприятия и источникам их формирования на определенную дату.

**ПРИМЕР:**

**Таблица 3.** Пример разделов и подразделов баланса

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Сумма |
| Оборотные активы |  | Краткосрочные обязательства |  |
| Запасы, в т. ч.:  | 443 000 | Займы и кредиты, в т. ч.:  | 443 000 |
| сырье, материалы и др. аналогичные ценности | 121 000 | займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 23 000 |
| товары | 322 000 | кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 420 000 |
| БАЛАНС | 443 000 | БАЛАНС | 443 000 |

Чтобы в балансе было легко ориентироваться и находить требуемые показатели, каждой его статье присваивается свой порядковый номер (код строки).

**Таблица 4.** Использование кода строки в балансе

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| I. Внеоборотные активы |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
| Нематериальные активы | 110 | 30 000 | Уставный капитал | 400 | 90 000 |
| Основные средства | 120 | 310 000 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 470 | 18 500 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 340 000 | ИТОГО по разделу III | 490 | 108 500 |
| II. Оборотные активы |  |  | IV. Долгосрочные обязательства |  |  |
| Запасы, в т. ч.:  | 210 | 133 000 | Займы и кредиты | 510 | 270 000 |
| сырье, материалы и др. аналогичные ценности |  | 11 000 | ИТОГО по разделу IV | 590 | 270 000 |
| товары |  | 122 000 | V. Краткосрочные обязательства |  |  |
| Денежные средства | 260 | 5 500 | Кредиторская задолженность, в т. ч.:  | 620 | 100 000 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 138 500 | поставщики и подрядчики |  | 100 000 |
|  |  |  | ИТОГО по разделу V | 690 | 100 000 |
| БАЛАНС | 300 | 478 500 | БАЛАНС | 700 | 478 500 |

## 1.4 Правила и принципы составления баланса

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих правил и принципов.

**Равенство итогов баланса (Принцип сбалансированности)**

АКТИВ = ПАССИВ

**Достоверность (реальность)**

Бухгалтерский баланс должен давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, о его изменениях, а также финансовых результатах ее деятельности.

А достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Но бывают исключения и из указанного правила. Так, если правила бухгалтерского учета не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, то допускается их не применять (п.4 ст.13 Закона № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"). Но при этом факты неприменения правил бухгалтерского учета должны быть указаны в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учете.

Под реальностью баланса также можно понимать соответствие оценок его статей объективной действительности.

**ПРИМЕР.**

Предприятие приобрело оборудование стоимостью 500 000 руб. В этот же период была получена прибыль также в сумме 500 000 руб. Бухгалтер, считая, что такой подход будет более целесообразным, в нарушение нормативных актов в области бухгалтерского учета поступившие основные средства полностью списала на затраты предприятия.

Соответственно при составлении баланса в нем не будут отражены основные средства стоимостью 500 000 руб. и прибыль в равновеликой сумме.

Налицо недостоверность данных бухгалтерского баланса в рассматриваемой ситуации.

Для достижения достоверности статьи баланса должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств. Такое требование предъявляется к составлению годовых балансов.

**Денежное выражение.**

Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат оценке в денежном выражении.

Этот принцип означает, что при составлении бухгалтерского баланса должны использоваться денежные измерители, причем единые денежные измерители.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операции ведется в валюте РФ - в рублях.

Следовательно, в соответствии с требованиями законодательства РФ бухгалтерская отчетность должна быть составлена в едином денежном измерении - рублях. Хотя никто не мешает для прочих целей осуществлять формирование баланса в условных или других единицах. Но и в этих случаях измерители должны быть единообразны.

**ПРИМЕР.**

У ООО "Водопад" числятся в учете следующие активы:

Материалы - 100 единиц на сумму 50 000 руб.,

Товары - в документах поставщика их стоимость выражена в условных единицах на сумму 13 000 у. е.,

Денежные средства в сумме 20 000 руб.

Использование при составлении баланса, в нарушение принципа составления бухгалтерского баланса, следующих показателей:

материалы - 100,товары - 13 000,денежные средства - 20 000 руб.,

не приведет к составлению баланса, так как столь разнородные показатели не будут сбалансированы. И даже если в результате такого же неправильного использования измерителей при составлении пассива баланса случайность приведет к равенству валюты баланса, то при достижении формальной правильности построения полученный баланс будет абсолютно нереальным, и не будет представлять однородную информационную модель.

Чтобы составить правильный и реальный баланс, бухгалтеру рассматриваемого предприятия необходимо взять следующие измерители:

материалы - 50 000 руб.,

денежные средства - 22 000 руб.

Стоимость товаров должна быть также пересчитана в рубли в соответствии с требованиями законодательства.

**Обособленность (целостность).**

Необходимо помнить, что бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т.д.), следовательно, в активе учитываются активы, принадлежащие предприятию на праве собственности, а в пассиве источники образования только этих активов.

**ПРИМЕР.**

Собственник предприятия, желая узнать общее состояние своего имущества, попросил бухгалтера предприятия составить баланс, в котором бы суммарно учитывались и личные активы собственника предприятия, и активы самого предприятия.

Со стороны собственника предприятия такой подход логичен и целесообразен, так как и прочее имущество, и имущество предприятия являются в конечном итоге его собственностью, а вот со стороны предприятия ситуация иная. Прочее имущество собственника предприятия не будет являться имуществом самого предприятия, и включать его в баланс предприятия будет абсолютно необоснованным.

Поэтому такой баланс может использоваться для целей анализа и прочих целей, но не будет являться бухгалтерским балансом, так как при его формировании не будет выполняться принцип обособленности.

В то же время, применяя принцип обособленности, важно не перестараться и все же включить в баланс показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений. Ведь показатели филиалов, представительств и иных подразделений будут являться показателями самого предприятия.

Именно поэтому принцип обособленности называется еще и принципом целостности.

К этому принципу относится и требование применения единых принципов методологии учета. То есть, во всех филиалах, представительствах и иных подразделениях должна применяться единая номенклатура счетов бухгалтерского учета, одинаковая методология учета.

**Нейтральность.**

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формой представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий.

**ПРИМЕР.**

В учете организации числится дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности. Списание дебиторской задолженности с баланса предприятия, как этого требует методология бухгалтерского учета, приведет к образованию в отчетном периоде значительного убытка. Однако общество ведет переговоры с банком по поводу получения кредита. Понимая, что наличие значительного убытка осложнит возможность получения кредита, и желая приукрасить финансовое состояние общества, главный бухгалтер в расшифровке к отчетности не указал, что дебиторская задолженность обществу нереальна к взысканию.

Такой баланс не может считаться нейтральным.

**Сопоставимость (преемственность, последовательность).**

В основе данного принципа лежит ряд правил, возникших в ходе логической и практической работы с бухгалтерской отчетностью, и обобщенных в группу основных положений, выполнение которых необходимо при формировании баланса.

Так, данные вступительного (начального, входящего) баланса должны соответствовать данным заключительного (исходящего) баланса за период, предшествующий отчетному.

**ПРИМЕР.**

Данные баланса предприятия на 31 декабря прошлого года имели следующий вид:

**Таблица 5.** Данные баланса предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| I. Внеоборотные активы |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
| Основные средства | 120 | 20 000 | Уставный капитал | 400 | 10 000 |
|  |  |  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 470 | 10 000 |
|  ИТОГО по разделу I | 190 | 20 000 |  ИТОГО по разделу III | 490 | 20 000 |
| БАЛАНС | 300 | 20 000 | БАЛАНС | 700 | 20 000 |

Следовательно, баланс на 1 января отчетного года должен быть сформирован из таких же показателей. Ведь речь идет об одних и тех же данных, которые в зависимости от периода будут или данными заключительного или данными вступительного баланса.

Несопоставимость таких данных, как правило, говорит об ошибке.

Но бывают и исключения. В этом случае причины возникновения таких расхождений должны быть оговорены в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

**ПРИМЕР.**

В соответствии с нормативными актами по бухгалтерскому учету руководством предприятия на 1 января отчетного года в связи со значительным ростом инфляции была произведена переоценка основных средств предприятия. Для предоставления пользователю информации возможности правильно оценить изменения в стоимостном выражении имущества предприятия данные о переоценке должны содержаться в пояснениях к бухгалтерскому балансу. Отсутствие такого пояснения приведет к появлению неправильных выводов и предложений со стороны заинтересованных пользователей.

Данный принцип также выражается в необходимости соблюдения постоянства в методах формирования, заполнения баланса от одного отчетного года к другому.

**ПРИМЕР.**

Баланс за первый квартал отчетного года был составлен в долларах США, показателями баланса второго квартала были евро, баланс третьего квартала снова был выражен в долларах США.

Налицо нарушение принципа последовательности заполнения баланса.

Принцип сопоставимости включает также в себя и возможность объективного сравнения данных за прошлые периоды и отчетный период. Как правило, основным фактором, приводящим к несопоставимости данных, называют инфляцию. Однако, хотя инфляция действительно является одним из основных факторов, воздействующих на подавляющее большинство хозяйствующих субъектов, это далеко не единственный фактор такого рода. Так, цифры могут стать несопоставимыми и требующими корректировки или пояснения в случае существенного изменения режима налогообложения, изменения норм отпуска в производство материалов, резкого увеличения или уменьшения доходов или расходов в результате осуществления разовых специфических операций, изменения методологии бухгалтерского учета и других факторов.

**Учетная стоимость.**

Суть данного принципа выражается в том, что активы и пассивы выражаются в балансе в учетных ценах, то есть в отрыве от текущих рыночных цен. Под учетными ценами, как правило, понимается первоначальная стоимость актива.

**ПРИМЕР.**

На учете предприятия числится здание, приобретенное несколько лет назад. Стоимость здания по учетным ценам составляет 1 000 000 руб. В настоящий момент аналогичный по характеристикам объект можно продать за 10 000 000 руб.

При составлении баланса будет использована учетная цена, и в балансе будет фигурировать цифра 1 000 000 руб.

**Развернутое сальдо.**

При составлении бухгалтерского баланса зачет между статьями активов и пассивов не допускается. Остатки по счетам бухгалтерского учета в балансе приводятся в развернутом виде, то есть не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен правилами, установленными нормативными актами. В противном случае бухгалтерская отчетность будет недостоверной.

**Происхождение показателей (правдивость).**

Данный принцип основан на том, что информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета, которые в свою очередь сформированы на основе всех фактов или документов, отражающих факты хозяйственной деятельности организации.

Чтобы сформированный баланс отвечал принципу правдивости, необходимо, чтобы он основывался на данных синтетического и аналитического учета, отражающих финансовое состояние предприятия на отчетную дату.

Принцип происхождения показателей определяется полнотой и качеством документов. Запоздалое или неполное оформление фактов хозяйственной деятельности организации приводит к искажению данных.

**Очистка баланса.**

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

**Правильное оформление.**

Законодательство практически каждого государства содержит свои требования в отношении оформления финансовой отчетности, представляемой в контролирующие органы. Эти требования при составлении баланса должны быть учтены.

**Ясность.**

Ясность баланса выражается в доступности его для понимания всех лиц, имеющих к нему доступ.

## Глава 2. Виды баланса

В экономике применяется без преувеличения множество видов баланса. Это, во-первых, бухгалтерский баланс, баланс доходов и расходов организации, баланс трудовых ресурсов; платежный баланс, межотраслевой баланс и др.

В данной работе будет рассматриваться бухгалтерский баланс и его виды.

Балансы могут классифицироваться по следующим признакам:

времени составления;

периодичности составления;

форме отображаемой информации;

источникам составления;

объему информации;

характеру деятельности;

объекту отражения;

способу очистки;

по целям составления;

по форме собственности;

по характеристике отображаемой информации;

в зависимости от пользователей информации.

## 2.1 Виды балансов по времени составления

По времени составления балансы могут быть вступительные (организационные), текущие (операционные), санируемые, объединительные (соединительные, балансы слияния), разделительные и ликвидационные.

Вступительные (организационные) балансы формируются на дату организации предприятия.

Организация предприятия может происходить в форме создания нового предприятия или преобразования ранее действовавшего предприятия.

Соответственно, вступительные балансы могут составляться у вновь образованных предприятий. В этом случае вступительный баланс будет у данной организации первичным балансом, то есть более ранних финансовых отчетов, имеющих отношение к предприятию, существовать не будет.

**ПРИМЕР.**

Физические лица решили организовать ООО "Пагода". В январе был зарегистрирован устав предприятия, согласно которому уставный капитал предприятия составляет 125 000 руб.

Согласно учредительному договору 55 000 руб. вносятся в уставный капитал в виде материалов, подлежащих в дальнейшем использованию в производственной деятельности ООО "Пагода". Часть уставного капитала в размере 45 000 руб. внесена на расчетный счет предприятия. Оставшаяся часть объявленного уставного капитала является неоплаченной.

Вступительный баланс данного вновь организованного предприятия на дату регистрации предприятия будет выглядеть:

**Таблица 6.** Вступительный баланс ООО "Пагода"

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| II. Оборотные активы |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
| Запасы, в т. ч.:  | 210 | 55 000 | Уставный капитал | 400 | 125 000 |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности |  | 55 000 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | 240 | 25 000 |  |  |  |
| Денежные средства | 260 | 45 000 |  |  |  |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 125 000 | ИТОГО по разделу III | 490 | 125 000 |
| БАЛАНС | 300 | 125 000 | БАЛАНС | 700 | 125 000 |

Основанием для составления такого баланса являются учредительные документы. Какие-либо обязательства на момент организации предприятия будут отсутствовать. Отсюда пассив предприятия будет представлен формулой:

**ПАССИВ = СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

Актив предприятия будет представлен имуществом, внесенным в счет вклада в уставный капитал, а при неполноте оплаты уставного капитала и дебиторской задолженностью учредителей по взносам в уставной капитал.

То есть, получим:

**АКТИВ = ИМУЩЕСТВО + ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Таким образом, видоизменяя формулу равенства частей баланса, получим формулу следующего вида:

**ИМУЩЕСТВО + ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ = АКТИВ = ПАССИВ = СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

Могут кроме того быть вступительные балансы организаций, созданных на базе ранее действовавших хозяйственных субъектов. Такие вступительные балансы от вступительных балансов вновь созданных организаций отличаться не будут, вот только формирование вступительного баланса должно производиться не на основании учредительных документов, а на основании заключительного ликвидационного баланса предприятия, правопреемником которого создаваемое предприятие выступает, на основании актов передачи активов и обязательств и других документов. Вступительные балансы составляются один раз в момент организации предприятия, а далее им на смену приходят, как правило, текущие балансы. Текущие (операционные) балансы составляются периодически в течение всего времени функционирования предприятия. Периодичность составления балансов зависит от требований законодательства и руководства хозяйствующего субъекта.

**ПРИМЕР.**

Бухгалтер ООО "Пагода", сформировав вступительный баланс в январе отчетного года, будет теперь периодически составлять текущие балансы. В связи с отсутствием потребности руководства ООО "Пагода" в балансах за каждый месяц, балансы будут составляться только с периодичностью, оговоренной законодательством, то есть поквартально.

Текущие балансы в свою очередь подразделяются на текущие вступительные (начальные входящие) балансы, текущие промежуточные и текущие заключительные (исходящие, годовые) балансы. Вступительные (начальные входящие) балансы составляются в начале финансового года, а заключительные (исходящие) в конце финансового года. И, как уже упоминалось, данные вступительного (начального, входящего) баланса должны соответствовать данным заключительного (исходящего) баланса за период, предшествующий отчетному.

**Таблица 7** Разновидности текущих балансов

|  |  |
| --- | --- |
| Подвиды текущих балансов | На какую дату составляется |
| Вступительные (начальные, входящие) балансы | На 1 января |
| Промежуточные балансы | На 31 марта, 30 июня, 30 сентября, возможно чаще |
| Заключительный (исходящий) баланс | На 31 декабря |

По времени составления балансы могут быть также санируемыми, объединительными (соединительные, балансы слияния), разделительными, ликвидационными.

Из этих названий нетрудно сделать вывод, что соответствующие балансы составляются в момент, когда на предприятии проводится процедура санации (оздоровления), либо предприятие объединяется, разъединяется или находится в стадии ликвидации.

Потребность в формировании санируемого баланса возникает, когда организация находится в стадии явного банкротства. Санируемый баланс должен помочь ответить на вопрос, каковы у предприятия реальные убытки, имеются ли резервы для погашения кредиторской задолженности, и какова их оценочная величина. Для этого в балансе отражается не фактическая стоимость имущества, а его стоимость в рыночных ценах на дату составления баланса, что в свою очередь говорит о необходимости привлечения независимых оценщиков, аудиторов, специалистов по консалтингу, которые смогут профессионально осуществить такую оценку.

Как правило, санируемый баланс будет значительно отличаться от последнего обычного баланса этого же предприятия, так как многие статьи будут подвергнуты уценке или дооценке. К примеру, в большинстве случаев материалы, числящиеся в учете предприятий-банкротов, будут являться слаболиквидными, реализовать их будет возможно только по ценам значительно ниже учетных. Впрочем, даже сравнительно новые материалы достаточно сложно реализовать по цене их приобретения, так как любой покупатель предпочитает приобрести материал непосредственно у специализированной торговой организации, что снижает риск приобретения некачественной или поврежденной при перевозках продукции. И, наоборот, практика показывает, что рыночная цена числящихся в учете таких организаций основных средств намного выше их учетных цен.

При составлении санируемого баланса ряд статей обычного баланса не принимается в расчет (например, доходы будущих периодов, расходы будущих периодов, нераспределенная прибыль прошлых лет).

Разделительные и объединительные (соединительные, балансы слияния) балансы можно назвать антиподами. Соединительные и разделительные балансы составляются при соединении одной организации к другой или разделении предприятия на несколько юридических лиц. То есть соединительные и разделительные балансы формируются при осуществлении реорганизации юридического лица, которая может производиться в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Объединительные (соединительные, балансы слияния) балансы составляются при объединении (слиянии) двух и более предприятий в одно предприятие или при присоединении одной или более структурных единиц к данному предприятию.

Слиянием хозяйствующих субъектов признается возникновение нового юридического лица путем передачи ему всех прав и обязанностей двух или нескольких предприятий с прекращением последних. При слиянии вновь образовавшийся хозяйствующий субъект является универсальным правопреемником ранее существовавших объединившихся хозяйствующих субъектов.

Присоединением хозяйствующих субъектов признается прекращение одного или нескольких предприятий с передачей всех их прав и обязанностей другому предприятию. В случае присоединения присоединяемое предприятие прекращает свое существование, а объем деятельности предприятия, к которому произошло присоединение, увеличивается за счет прав и обязанностей, переданных присоединившимся предприятием.

Разделительные балансы составляются в момент разделения предприятия на два или более предприятий или при выделении одного или более структурных единиц данного предприятия другому предприятию.

Разделением хозяйствующего субъекта признается прекращение предприятия с передачей всех его прав и обязанностей вновь создаваемым предприятиям. При разделении предприятия оно прекращает свое существование и его место в гражданском обороте занимают предприятия, образованные в результате разделения. Все права и обязанности прежнего хозяйствующего субъекта переходят ко вновь образованным.

Выделением хозяйствующего субъекта признается создание одного или нескольких предприятий с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемого предприятия без прекращения последнего. Но если при разделении все права и обязанности разделяемого общества переходят к вновь образованным, то при выделении из состава одного общества другого происходит наделение выделившегося частью прав и обязанностей основного общества. При этом основное общество не прекращает своей деятельности.

При реорганизации юридического лица составляется передаточный акт и разделительный баланс (ст.59 Гражданского кодекса РФ).

В нормативных источниках употребляются именно указанные термины: акт является передаточным, а баланс разделительным. В специальной литературе можно встретить термин "передаточный баланс".

Особенностью формирования разделительных и объединительных балансов является то, что обычно при их составлении принимаются во внимание внутренние обороты во взаиморасчетах между соединяющимися или разделяющимися организациями.

Ликвидационные балансы составляются в стадии ликвидации предприятия. Причем причины ликвидации могут быть различны - в результате банкротства или закрытия вследствие реорганизации.

Ликвидационный баланс характеризует состояние имущества и обязательств организации в ходе процесса ликвидации. Ликвидационные балансы составляются на начало периода ликвидации (вступительные ликвидационные балансы), в ходе периода ликвидации предприятия (промежуточные ликвидационные балансы) и на конец периода ликвидации (заключительные ликвидационные балансы).

И если вступительные и заключительные ликвидационные балансы составляются по одному разу, то промежуточные ликвидационные балансы могут составляться неоднократно в зависимости от длительности нахождения предприятия в процессе ликвидации, а также потребностей заинтересованных пользователей.

Ликвидационный баланс описывает состояние имущества ликвидируемой организации и состояние расчетов после окончания ликвидационного периода, в течение которого она обязана взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами.

В ликвидационном балансе, как и в санируемом балансе, отражается не фактическая стоимость имущества, а его стоимость в рыночных ценах на дату составления баланса. При этом в отличие от санируемого баланса в ликвидационном балансе могут присутствовать статьи, отражающие стоимость фирмы (гудвилл), патентов и других нематериальных активов.

## 2.2 Виды балансов по периодичности составления

В основе классификации балансов по периодичности составления лежит период, за который они составлены. Обычно периодичность составления балансов равна месяцу, кварталу, нескольким кварталам или году, что дает возможность говорить о месячных, квартальных, полугодовых балансах, балансах за 9 месяцев или годовых балансах, однако никто не запрещает составление балансов с другой периодичностью, если имеется таковая необходимость.

**ПРИМЕР.**

Предприятие занимается реализацией новогодних игрушек, сувениров, подарков. Наибольший объем реализации в году приходится на период с 15 по 31 декабря. Необходимость более тщательно изучить показатели финансово-хозяйственной деятельности за указанный срок привела руководство предприятия к необходимости составления баланса именно за указанный период.

Балансы, классифицируемые периодичности составления, имеют много схожего с балансами, классифицируемыми по времени составления.

## 2.3 Виды балансов по форме отображаемой информации

По рассматриваемому признаку балансы можно классифицировать как статические и динамические.

Статические балансы составляются на основе моментальных показателей, рассчитанных на определенную дату.

**ПРИМЕР.**

На ООО "Айс" предыдущий баланс бал составлен на 31 марта. На 30 июня на предприятии также будет составлен баланс, который отобразит величину и состав активов и источников их образования лишь на определенный момент, то есть на 30 июня. Иначе говоря, в нем не будет содержаться информация об изменениях, происшедших с 1 апреля по 30 июня, он отобразит лишь конечный результат этих изменений.

Для наглядности сравнения используем в приводимых ниже примерах формирования статического и динамического балансов одинаковые данные на конец отчетного периода.

**ПРИМЕР.**

Предположим, что ООО "Крейсер" образовано только в первом квартале и показатели на начало периода отсутствуют.

**Таблица 8.** Актив баланса ООО "Крейсер"

|  |
| --- |
| АКТИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма |
| На начало периода | На конец периода |
| I. Внеоборотные активы |  |  |  |
| Основные средства | 120 |  | 32 425 |
| ИТОГО по разделу I | 190 |  | 32 425 |
| II. Оборотные активы |  |  |  |
| Запасы, в т. ч.:  | 210 |  | 20 000 |
| готовая продукция товары для перепродажи |  |  | 20 000 |
| НДС по приобретенным ценностям | 220 |  | 3 960 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | 240 |  | 40 000 |
| Денежные средства | 260 |  | 462 185 |
| ИТОГО по разделу II | 290 |  | 526 145 |
| БАЛАНС | 300 |  | 558 570 |

**Таблица 9.** Пассив баланса ООО "Крейсер"

|  |
| --- |
| ПАССИВ |
| Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| На начало периода | На конец периода |
| III. Капитал и резервы |  |  |  |
| Уставный капитал | 400 |  | 120 000 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 470 |  | 6 245 |
| ИТОГО по разделу III | 490 |  | 126 245 |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |  |
| Кредиты и займы | 610 |  | 400 000 |
| Кредиторская задолженность, в т. ч.:  | 620 |  |  |
| поставщики и подрядчики |  |  | 25 960 |
| задолженность по налогам и сборам |  |  | 6 365 |
| ИТОГО по разделу V | 690 |  | 432 325 |
| БАЛАНС | 700 |  | 558 570 |

Динамические балансы более информативные, они отображают состав имущества предприятия и источники его образования не только на определенную дату, а в движении - в виде интервальных показателей (оборотов за отчетный период).

Примерами динамических балансов могут служить оборотный (оборотно-сальдовый) баланс (оборотная ведомость) и шахматный оборотный баланс.

Формальное отличие оборотного (оборотно-сальдового) баланса от статических балансов заключается в количестве граф. Качественное же отличие состоит в том, что, во-первых, в оборотный баланс входят и транзитные счета, которые не показываются в статических балансах, а, во-вторых, и основные и транзитные счета помимо остатков на начало и конец периода, представлены и оборотами за данный период.

**Оборотная ведомость за I квартал 2007 года по ООО "Крейсер":**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Счет  | Сальдо на начало периода | Обороты за период | Сальдо на конец периода |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Код | Наименование | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 01 | Основные средства |   |   | 40711,86 | 5000,00 | 35711,86 |   |
| 02 | Амортизация ОС |   |   | 278,00 | 3564,44 |   | 3286,44 |
| 08 | Капитальные вложения |   |   | 40711,86 | 40711,86 |   |   |
| 10 | Материалы |   |   | 3200,00 | 3200,00 |   |   |
| 19 | НДС по приобретенным ценностям |   |   | 59348,14 | 55388,14 | 3960,00 |   |
| 20 | Основное производство |   |   | 95767,60 | 95767,60 |   |   |
| 41 | Товары |   |   | 332000,00 | 312000,00 | 20000,00 |   |
| 50 | Касса |   |   | 99300,00 | 94642,22 | 4657,78 |   |
| 51 | Расчетный счет |   |   | 942118,00 | 484590,80 | 457527, 20 |   |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |   |   | 399100,00 | 425060,00 |   | 25960,00 |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам |   |   |   | 400000,00 |   | 400000,00 |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам |   |   | 82560,00 | 88925,00 |   | 6365,00 |
| 69 | Расчеты по соц. страх. и обеспечению |   |   | 26734,73 | 26734,73 |   |   |
| 70 | Расчеты по оплате труда |   |   | 53684,22 | 53684,22 |   |   |
| 76 | Расчеты с дебиторами и кредиторами |   |   | 701736,00 | 661736,00 | 40000,00 |   |
| 80 | Уставный капитал |   |   | 80000,00 | 200000,00 |   | 120000,00 |
| 90 | Продажи |   |   | 501618,00 | 501618,00 |   |   |
| 99 | Прибыли и убытки |   |   | 5523,00 | 11768,40 |   | 6245,40 |
| 84 | Нераспределенная прибыль/убыток |   |   |   |   |   |   |
| БАЛАНС |   |   | 3464391,41 | 3464391,41 | 561856,84 | 561856,84 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Главный бухгалтер ООО "Крейсер" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Л. Петрова

Можно сделать определенные выводы в отношении правил формирования оборотного баланса.

Итог по графе 3 должен быть равен итогу по графе 4 (в данном примере показатели на начало периода отсутствуют), а итог по графе 5 должен быть равен итогу по графе 6 (в данном примере это показатель 3 464 391, 41 руб.), а итог по графе 7 итогу по графе 8 (в данном примере это показатель 561 856,84 руб.).

Или по-другому:

Итоги на начало периода по дебету и кредиту счетов равны;

Итог дебетовых оборотов равен итогу кредитовых оборотов;

Итоги на конец периода по дебету и кредиту счетов равны;

Указанные равенства позволяют сделать вывод о правильности применения метода двойной записи в примере - итоговые обороты по дебету и кредиту совпадают.

Шахматный оборотный баланс имеет свои особенности. Матрица шахматного баланса строится по определенным правилам. По горизонтали и вертикали записываются номера всех счетов (субсчетов), используемых на предприятии.

При этом по вертикали (в строках) отражаются дебетовые, а по горизонтали (в столбцах) кредитовые обороты предприятия. Данными для заполнения шахматного оборотного баланса служат регистры или первичные документы бухгалтерского учета. Показатели отражаются на пересечении соответствующих строки и столбца.

Подсчитав итоги оборотов, определяют сальдо конечное: дебетовое записывают по строке, а кредитовое - по столбцу. В правом нижнем углу матрицы отражаются итоговые суммы оборотов и сальдо начальное и конечное.

По сути, шахматный оборотный баланс во многом представляет собой ту же Главную книгу предприятия со следующими отличиями:

Произведена агрегация бухгалтерских статей;

Приводятся обороты и по кредиту, в то время как Главная книга представлена только дебетовыми оборотами.

В отличие от оборотного баланса в шахматном оборотном балансе не просто приводятся агрегированные обороты по каждому счету, а указываются корреспондирующие счета, что позволяет получать более подробную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия и более качественно осуществлять экономический анализ.

(**Приложение 1)**

Аналогично оборотному балансу:

Итоги на начало периода по дебету и по кредиту счетов равны;

Итог дебетовых оборотов равен итогу кредитовых оборотов;

Итоги на конец периода по дебету и кредиту счетов равны.

В приведенном примере сальдо на начало периода не имеется. Итоги дебетовых и кредитовых оборотов равны (в примере это показатель 3 464 391,41 руб.), равны и итоги дебетового и кредитового сальдо на конец периода (в примере это 561 856,84 руб.).

Так же, как и оборотный баланс, шахматный оборотный баланс имеет не малое значение при осуществлении учетных и контрольных мероприятий.

## 2.4 Виды балансов по источникам составления

Вообще источниками для составления балансов могут выступать данные организационно-передаточных документов, данные бухгалтерского учета или данные бухгалтерского учета, уточненные инвентаризацией.

В зависимости от того, на основании каких данных составлен баланс, различают инвентарные, книжные и генеральные.

Балансы, составленные на основе данных организационно-передаточных документов, называются инвентарными. Эти балансы получили свое название в связи с тем, что частенько основой их составления являются инвентарные описи.

**ПРИМЕР.**

В качестве вклада в уставный капитал организуемого общества учредители передали сырье, материалы по акту на сумму 75 000 руб., что составляет 50% уставного капитала.

Основание для составления вступительного (организационного) баланса являются учредительные документы и акт (опись), переданного инвентаря.

Балансы книжные формируются на основании данных бухгалтерского учета, однако подтверждаются результатами инвентаризации.

**ПРИМЕР.**

Организация в течение отчетного года составила балансы по итогам работы за 3 месяца, полугодие и 9 месяцев. Данные балансы будут текущими (операционными) промежуточными, но одновременно и книжными, так как подтверждения достоверности статей баланса инвентаризацией не проводилось.

А вот балансы, созданные на основании данных бухгалтерского учета, но подтвержденные данными инвентаризации, будут являться генеральными.

Как уже упоминалось, такие балансы наиболее достоверны, так как учетные данные подтверждаются данными инвентаризации.

**ПРИМЕР.**

Обратимся к предыдущему примеру, но предположим, что перед созданием годового баланса была проведена инвентаризация имущества и обязательств. В этом случае годовой баланс будет являться также генеральным балансом.

Как можно заметить, не редкость, что балансы, относящиеся к одному виду, одновременно относятся и к другим видам.

**ПРИМЕР.**

Руководством предприятия был подготовлен крупный инвестиционный проект. Для вынесения решения по данному проекту необходимо точно оценить активы и пассивы предприятия, для чего в марте отчетного года была проведена инвентаризация. Следовательно, баланс, составленный за 3 месяца, будет текущим (операционным) промежуточным балансом и одновременно генеральным балансом.

## 2.5 Виды балансов по объему информации

По объему информации различают балансы единичные и сводные (консолидированные), а также нулевые и ненулевые.

Единичные балансы отображают состояние имущества и обязательств на отчетную дату по одному предприятию.

Сводные (консолидированные) балансы представляют собой систему показателей, отражающих финансовое положение группы организаций на отчетную дату. Данные консолидированного баланса будут говорить об общей величине активов и обязательств такой группы предприятий. Это означает, что если, упрощенно говоря, завтра произойдет объединение всех предприятий, входящих в группу в одно предприятие, то это предприятие будет располагать именно такой величиной активов и пассивов. Но следует помнить, что юридически такого понятия, как группа компаний, не существует, предприятия, входящие в группу, являются самостоятельными юридическими лицами.

Выделяются следующие требования к сводной отчетности группы:

**полноты**. В сводную бухгалтерскую отчетность объединяются все активы и пассивы, доходы и расходы головной организации и дочерних обществ, за исключением отдельных статей, о которых говорится особо;

**единства методов оценки статей отчетности**. При составлении сводной бухгалтерской отчетности используется единая учетная политика в отношении аналогичных статей имущества и обязательств, доходов и расходов бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ;

**единой отчетной даты и единого отчетного периода**. В сводную бухгалтерскую отчетность объединяется бухгалтерская отчетность головной организации и дочерних обществ, составленная за один и тот же отчетный период и на одну и ту же отчетную дату. В случае невозможности составления промежуточной бухгалтерской отчетности дочернего общества в сводную бухгалтерскую отчетность включаются данные бухгалтерской отчетности дочернего общества, составленной на иную отчетную дату, при условии, что расхождение между отчетной датой сводной бухгалтерской отчетности и отчетной датой бухгалтерской отчетности дочернего общества не превышает трех месяцев;

**единой валюты отчетности**. Для включения в сводную бухгалтерскую отчетность показатели бухгалтерской отчетности дочернего общества, составленной в иностранной валюте, пересчитываются в валюту Российской Федерации.

Формирование сводных (консолидированных) балансов может осуществляться двумя способами:

простого суммирования показателей группы предприятий для составления сводного баланса.

**ПРИМЕР**

Иванов А.П. является учредителем двух юридических лиц, которые по отношению друг к другу не являются зависимыми или дочерними.

Для получения сводных данных по этим юридическим лицам достаточно применить метод простого суммирования.

Баланс организации №1:

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| II. Оборотные активы |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
| Денежные средства | 260 | 10 000 | Уставный капитал | 400 | 10 000 |
| ИТОГОпо разделу II | 290 | 10 000 | ИТОГОпо разделу III | 490 | 10 000 |
| БАЛАНС | 300 | 10 000 | БАЛАНС | 700 | 10 000 |

Баланс организации №2:

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| Запасы, в т. ч.  | 210 | 13 000 | Уставный капитал | 400 | 85 000 |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности |  | 13 000 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | 240 | 72 000 |  |  |  |
| ИТОГОпо разделу II | 290 | 85 000 | ИТОГОпо разделу III | 490 | 85 000 |
| БАЛАНС | 300 | 85 000 | БАЛАНС | 700 | 85 000 |

Сводный (консолидированный) баланс будет иметь вид:

**Таблица 10.** Пример сводного (консолидированного баланса)

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма |
| Запасы, в т. ч.  | 210 | 13 000 | Уставный капитал | 400 | 95 000 |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности |  | 13 000 |  |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)  | 240 | 72 000 |  |  |  |
| Денежные средства | 260 | 10 000 |  |  |  |
| ИТОГОпо разделу II | 290 | 95 000 | ИТОГОпо разделу III | 490 | 95 000 |
| БАЛАНС | 300 | 95 000 | БАЛАНС | 700 | 95 000 |

По правилам составления консолидированных балансов для группы взаимосвязанных предприятий.

Сводный бухгалтерский баланс группы взаимосвязанных предприятий объединяет данные бухгалтерских балансов головной организации и ее дочерних обществ, а также включает данные о зависимых обществах.

Составление такого баланса производится по определенным правилам:

бухгалтерская отчетность головной организации и дочерних обществ объединяется путем построчного суммирования соответствующих данных;

из сводного баланса исключаются статьи, отражающие финансовые вложения головной организации в уставные капиталы дочерних обществ и соответственно уставные капиталы дочерних обществ в части, принадлежащей головной организации;

в случае, когда сумма финансовых вложений головной организации не совпадает со стоимостью акций (пая), отраженной в балансе дочернего общества, возникает положительная или отрицательная разница, которая отражается в сводном балансе отдельной статьей "Деловая репутация";

из сводной отчетности исключаются показатели, отражающие дебиторскую и кредиторскую задолженность между головной организацией и дочерними обществами, а также между дочерними обществами;

из сводной отчетности исключаются дивиденды, выплачиваемые дочерними обществами головной организации либо другим дочерним обществам той же головной организации, а также головной организацией своим дочерним обществам. В сводной бухгалтерской отчетности отражаются лишь дивиденды, подлежащие выплате организациям и лицам, не входящим в группу;

при объединении бухгалтерской отчетности головной организации и бухгалтерской отчетности дочернего общества, в котором головная организация имеет более 50%, но менее 100% голосующих акций (паев), в сводном бухгалтерском балансе выделяются показатели, отражающие долю меньшинства в уставном капитале и финансовых результатах деятельности общества. По объему информации балансы также различаются на нулевые и ненулевые. Нулевой баланс - это баланс, свидетельствующий об отсутствии у предприятия как активов, так и обязательств, и имеющий в валюте баланса итоговый показатель ноль.

**ПРИМЕР.**

Предприятие имеет уставный капитал 10 000 руб., которые были использованы на административно-организационные расходы. Баланс предприятия будет иметь вид:

**Таблица 11.** Пример нулевого баланса

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма, руб. | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма, руб. |
|  |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
|  |  |  | Уставный капитал | 400 | 10 000 |
|  |  |  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 470 | -10 000 |
|  |  |  | ИТОГОпо разделу III | 490 | 0 |
| БАЛАНС | 300 | 0 | БАЛАНС | 700 | 0 |

В приведенном примере в балансе присутствуют определенные данные, несмотря на то, что валюта баланса равна нулю. Следовательно, и сам баланс нельзя считать нулевым по содержанию.

А вот баланс, описанный в следующем примере, будет полностью нулевым.

**ПРИМЕР.**

Предположим, что предприятие было организовано много лет назад, и величина уставного капитала равна 200 рублям, которые являются убытками предприятия. Активов и обязательств предприятие не имеет.

При составлении баланса в тысячах рублях по правилам округления значение показателя уставный капитал и убытки будет округлено до нуля.

Следовательно, получим нулевой баланс, как по классификации, так и по содержанию.

Ненулевой баланс - это баланс, свидетельствующий о наличии у предприятия или активов, или пассивов и имеющий в валюте баланса итоговый показатель больше нуля.

**ПРИМЕР.**

Предприятия имеет уставный капитал 11 000 руб., 10 000 руб. из которых были использованы на административно-организационные расходы, а 1 000 руб. находится в кассе предприятия.

Баланс предприятия будет иметь вид:

**Таблица 12.** Пример ненулевого баланса

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма, руб.  | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма, руб.  |
| II. Оборотные активы |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
| Денежные средства | 260 | 1 000 | Уставный капитал | 400 | 11 000 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 1 000 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 470 | -10 000 |
|  |  |  | ИТОГО по разделу III | 490 | 1 000 |
| БАЛАНС | 300 | 1 000 | БАЛАНС | 700 | 1 000 |

##

## 2.6 Виды балансов по характеру деятельности

По характеру деятельности балансы можно подразделить на балансы по основной и неосновной деятельности.

Ранее балансами по основной деятельности считались балансы, которые обобщали данные по видам деятельности, оговоренные в уставе предприятия. Но в настоящее время применение такого подхода неразумно. Как правило, в уставах пытаются оговорить максимально вероятное число видов деятельности, которыми когда-либо возникает возможность заниматься.

И более того, разумно подходя к составлению устава, многие организации прописывают фразу "и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством". То есть получается, что практически все виды деятельности можно считать основными балансов по неосновным видам деятельности просто не будет.

Поэтому более целесообразно разграничить основные и неосновные виды деятельности по другим признакам.

**ПРИМЕР.**

ООО "Эгида" занимается оптовой торговлей.

Очень редко предприятие сдает в аренду определенное имущество на короткие сроки.

Оптовую торговлю можно считать основным видом деятельности, а услуги по аренде неосновным видом деятельности.

При разграничении основного и неосновного вида деятельности можно учитывать и доли доходов от различных видов деятельности в общей величине доходов.

**ПРИМЕР.**

Воспользуемся данными предыдущего примера и предположим, что доход в отчетном периоде от сдачи дорогостоящего имущества в аренду составляет 50% от общей величины полученных доходов, но при этом можно учесть, что сдача имущества в аренду носит неустойчивый характер, то есть может происходить, а может и нет, а оптовой торговлей предприятие занимается постоянно и без перерывов.

Деление балансов на баланс по основной или неосновной деятельности важно в большей части для целей внутреннего анализа, а, следовательно, что считать основной или неосновной деятельностью должно быть определено внутренними организационно-распорядительными документами предприятия.

## 2.7 Виды балансов по объекту отражения

По объекту отражения балансы можно подразделить на самостоятельные и подчиненные (отдельные).

Для того чтобы уяснить разницу между самостоятельными и подчиненными (отдельными) балансами, обратимся к Гражданскому кодексу РФ.

Статья 48 ГК РФ указывает, что юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

То есть самостоятельный баланс могут иметь только предприятия, наделенные правами юридического лица.

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений. Согласно статье 55 ГК РФ представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Кроме того, статья 11 Налогового кодекса РФ предусматривает такое понятие, как обособленное подразделение, каковым признается любое территориальное обособленное от организации подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается н срок более одного месяца.

Таким образом, получаем, что любое рабочее место, образованное вне места регистрации предприятия на срок более одного месяца и не являющееся представительством или филиалом, также не будет являться юридическим лицом.

Таким образом, обособленные подразделения юридического лица могут иметь только подчиненный (отдельный) баланс.

**ПРИМЕР.**

ООО "Бытсервис" оказывает услуги населению. Предприятие имеет помещения, в которых производится оказание услуг, расположенные в разных районах города.

Одно из этих помещений является адресом регистрации предприятия, а остальные лишь обособленными подразделениями.

Баланс, составленный по итогам работы обособленного подразделения, будет подчиненным (отдельным) балансом, а баланс в целом по организации будет самостоятельным балансом.

##

## 2.8 Виды балансов по способу очистки

По способу очистки балансы подразделяются на балансы-нетто и балансы-брутто.

Отличие этих балансов друг от друга состоит в том, в какой оценке приведены числовые показатели.

Для того, чтобы легче понять отличительные особенности и роль балансов-нетто и брутто, следует обратиться к методологии бухгалтерского учета.

Как уже указывалось, основные средства, нематериальные активы отражаются в учете по учетной стоимости. Обычно учетной стоимостью является первоначальная стоимость, а если производилась переоценка, то восстановительная стоимость активов. Но, к примеру, станок, приобретенный только что, и станок, купленный много лет назад, даже будучи полностью аналогичным и равными по стоимости, между тем будут существенно отличаться друг от друга. В каком бы хорошем состоянии не находился станок, приобретенный несколько лет назад, он будет требовать профилактики, требовать замены отдельных деталей или иметь уже замененные детали.

Следовательно, необходима корректировка стоимости актива с учетом его износа. Такая корректировка в бухгалтерском учете отражается на отдельных счетах бухгалтерского учета (для основных средств это "Амортизация основных средств", для нематериальных активов "Амортизация нематериальных активов") и представляет собой перенос стоимости активов на готовую продукцию.

Обратимся теперь к прибыли. Из прибыли до налогообложения производится начисление налога на прибыль или единого налога, оставшуюся прибыль обычно называют чистой прибылью предприятия. Ранее использование прибыли отражалось на отдельном счете, что также требовало для оценки величины чистой прибыли сопоставления данных двух счетов бухгалтерского учета. Но сейчас прибыль и убыток предприятия в балансе отражается на строке 470 баланса "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". В то же время прибыль или убыток отчетного года в течение года отражаются на отдельном бухгалтерском счете 99 "Прибыли и убытки", а нераспределенная прибыль на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Закрытие счета 99 "Прибыли и убытки" на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" происходит лишь в конце отчетного года. Следовательно, чтобы узнать общую сумму прибыли в течение года необходимо сложить показатели по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и счету 99 "Прибыли и убытки".

Получается, что статьи баланса можно подразделить на не требующие корректировки (основные) и регулирующие, то есть статьи, уточняющие те или иные показатели.

На основании приведенных примеров регулирующих статей можно выделить регулирующие статьи двух видов: прямого и контрарного регулирования.

Прямые регулирующие статьи дополняют основные статьи баланса так, что отражаемый в балансе показатель равен сумме показателей основной и регулирующей статей.

Контрарные регулирующие статьи уменьшают основные статьи баланса, при этом отражаемый в балансе показатель равен разности, получаемой при вычитании из основной регулирующей статьи. В свою очередь контрарные регулирующие статьи подразделяются на контактивные регулирующие статьи, так как они уточняют основные статьи актива баланса, являясь пассивными счетами, и контрпассивные регулирующие статьи, уточняющие основные статьи пассива баланса, являющиеся активными счетами.

**ПРИМЕР.**

Уставный капитал предприятия равен 500 000 руб. Учетная стоимость основных средств предприятия на отчетную дату составляет 722 000 руб., начисленная амортизация 122 000 руб. Нераспределенная прибыль прошлого года 112 200 руб., а прибыль отчетного года 18 800 руб. Также у предприятия 31 000 руб. находится на расчетном счете.

**Таблица 13.** Баланс к примеру

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Состав и размещение | Код строки | Сумма, руб.  | Источники образования и сроки возврата | Код строки | Сумма, руб.  |
| I. Внеоборотные активы |  |  | III. Капитал и резервы |  |  |
| Основные средства | 120 | 600 000 | Уставный капитал | 400 | 500 000 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 600 000 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | 470 | 131 000 |
| II. Оборотные активы |  |  | ИТОГО по разделу II | 490 | 631 000 |
| Денежные средства | 260 | 31 000 |  |  |  |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 31 000 |  |  |  |
| БАЛАНС | 300 | 631 000 | БАЛАНС | 700 | 631 000 |

Таким образом, получаем, что баланс-нетто - это бухгалтерский баланс, очищенный от регулирующих статей, а баланс-брутто - баланс, включающий регулирующие статьи.

В пункте 35 ПБУ 4/99 установлено, что бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

То есть те балансы, которые сдаются в налоговые органы и с которыми обычно имеют дело бухгалтеры, представляют собой балансы-нетто. Зачастую очень многие специалисты-практики вряд ли смогут припомнить, когда они имели дело с балансом-брутто.

Балансы-нетто используются для целей фискального контроля, и они же применяются в практической бухгалтерии. Ведь гораздо проще иметь дело с одной формой, оперировать в работе одними показателями, зная, что твои коллеги понимают, скажем, говоря об основных средствах, одну определенную их стоимость. То есть, говоря о бухгалтерском балансе, подлежащем представлению в официальные органы, всегда подразумевается баланс-нетто.

Балансы-брутто используются в анализе, в различных научных исследованиях, статистических обобщениях, и, как уже говорилось, сравнительно редко в практической бухгалтерии.

## 2.9 Виды балансов по целям составления

По целям составления можно различить пробные и окончательные балансы, а также балансы отчетные и перспективные (прогнозные).

Пробные балансы составляются в целях реализации контрольных процедур, в частности проверка тождества баланса. Как правило, пробные балансы не передаются заинтересованными пользователям, так как являются документами внутреннего контроля.

Окончательные балансы являются официальными документами организации и служат источниками изучения финансового состояния организации для различных заинтересованных пользователей.

Пробный баланс строится путем выведения сальдо по каждому бухгалтерскому счету. По сути, пробный баланс мало чем отличается от окончательного, разве что упрощенными требованиями по оформлению, а главное целями составления.

Отсутствие равенства итогов пробного баланса говорит о наличии одной или нескольких следующих ошибок:

по дебету или кредиту счета неправильно отражен показатель хозяйственной операции;

в учетных регистрах показатель вместо кредита записан по дебету или наоборот;

в учетных регистрах при отражении показателя перепутаны цифры (например, сумма 29 отражена как 92);

неправильно подсчитаны обороты по счету;

неправильно выведено сальдо по счету;

в пробном балансе показатель вместо кредита записан по дебету или наоборот;

допущена ошибка при перенесении сальдо счета в пробный баланс;

при отражении показателя в пробном балансе перепутаны цифры (см. ошибку 3);

неправильно произведено округление данных;

неправильно подсчитаны итоги по дебету и /или кредиту счета в пробном балансе;

другое.

Но и тождество граф пробного баланса не всегда говорит о правильности его составления. Возможно, тождество достигнуто, и баланс формально верен, но содержатся следующие ошибки, не определяемые при построении баланса: неправильно составлены первичные документы; пропущено отражение хозяйственной операции в учетных регистрах; ошибочная сумма записана и в дебет, и в кредит соответствующих счетов.

Отчетный баланс составляется за отчетный период.

Источником для составления отчетного баланса являются исключительно данные бухгалтерского учета. Перспективный (прогнозный) баланс составляется для анализа перспектив развития предприятия. Такой анализ предназначен для целей прогнозирования и планирования. Составить перспективный баланс достаточно сложно, так как для этого необходимо спрогнозировать деятельность предприятия и результаты этой деятельности на перспективу.

## 2.10 Виды балансов по форме собственности

По формам собственности различают балансы государственных, кооперативных, частных, смешанных и совместных организации, а также общественных организаций.

Основное различие между указанными балансами будет в источниках образования средств.

## 2.11 Виды балансов по характеристике отображаемой информации

По характеристике отображаемой информации балансы можно подразделить на средние и свернутые (уплотненные).

Средним балансом будет называться баланс, показатели которого будут представлять собой средние величины соответствующих статей балансов предприятия за ряд периодов.

Такой подход позволяет устранить колебания по отдельным статьям и разделам.

Средние балансы могут строиться и за ряд месяцев, кварталов, лет. При этом средние показатели за период могут быть получены, как среднее значение средних балансов за этот период.

**ПРИМЕР.**

Статья "Денежные средства" в средних балансах за три года имеет следующие значения:

Год 1 - 169 000,Год 2 - 334 000,Год 3 - 853 000.

Следовательно, для построения среднего баланса за три данных года необходимо найти среднее арифметическое приведенных показателей.

Получим показатель 452 000 руб. [ (169 000 руб. + 334 000 руб. + 853 000 руб.): 3].

Свернутые (уплотненные) балансы формируются путем агрегирования однородных статей баланса в группы. При построении уплотненного баланса число статей баланса резко снижается, повышая тем самым простоту его анализа и наглядность.

Степень плотности баланса может быть различна и зависеть только от целей составления баланса и интересов его пользователей.

## 2.12 Виды балансов в зависимости от пользователей информации

Пользователи бухгалтерской отчетности могут быть различны - налоговые органы, органы статистики, кредиторы, инвесторы, акционеры (учредители) и т.п.

Соответственно, в зависимости от пользователя информации балансы будут подразделяться, в частности, на балансы, представляемые в фискальные органы, органы статистики, кредиторам, инвесторам, акционерам (учредителям) и т.п.

## Заключение

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

В современных условиях хозяйствования с переходом на единый международный бухгалтерский учёт, всем самостоятельным предприятиям и организациям предоставляется право осуществлять собственную бухгалтерскую политику.

По международной системе оценки критериев полезной информации к бухгалтерскому учёту предоставляются требования достоверности информации (правдивость, возможность выбора конкретной информации), уместность информации (своевременность, значимость, ценность для прогнозирования), сопоставимость (возможность сравнения во времени), понятность.

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производиться через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать: с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

## Список литературы

1. Д.В. Кислов; Бухг. баланс: техника составления. - 3-е издание, - М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
2. Е.С. Соколова; Бухгалтерское дело: учебник, - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005.
3. Н.П. Кондраков; Бухгалтерский учет, - М.: Инфра-М, 2002.
4. Е.С. Соколова; Теория бухгалтерского учета, - М.: ФБК-ПРЕСС, 2002.
5. Ю.А. Бабаев; Теория бухгалтерского учета: учебник, - М.: ТК Велби, 2008.
6. Т.А. Беликова; Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса, - М.: Питер, 2007.
7. В.В. Ковалёв, В.В. Патров; Как читать баланс, - М.: ФС, 2008.
8. О.А. Заббарова; Балансоведение: учебное пособие, М.: - Кнорус, 2008.