**РЕФЕРАТ**

**по курсу «Бухгалтерский учет и аудит»**

**по теме: «Бухгалтерский баланс»**

**1. Сущность и строение бухгалтерского баланса**

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к Соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; использование последних — с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует соотнести с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности потребителей.

Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизводства валового внутреннего продукта определяет содержание балансового метода. Баланс (франц. balance — весы) — система показателей, сгруппированных в виде двусторонней таблицы в сводную ведомость, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. В основе своей термин «баланс» латинского происхождения. Буквально: bis — дважды, lanx — чаша весов. Как символ равновесия весы изображены на гербе Международного союза бухгалтеров.

В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов: вступительный, текущий, заключительный (годовой), разделительный, передаточный, сводный (консолидированный), ликвидационный.

Балансирующим показателем во вступительном балансе выступает уставный капитал, поскольку на этом этапе нет другого источника поступления из-за отсутствия хозяйственной деятельности.

При составлении заключительного баланса таким показателем выступает финансовый результат (прибыль или убыток) организации.

Для всех других видов бухгалтерского баланса балансирующим показателем могут выступать как уставный капитал организации, так и финансовый результат ее деятельности.

Приведенный перечень бухгалтерских балансов по сути своей соответствует жизненному циклу юридического лица. На этом пути трансформация в организационной структуре данного лица происходит главным образом под воздействием его финансового состояния и места в соответствующем сегменте рынка товаров, работ и услуг.

Следует особо выделить понятие самостоятельного баланса. Его ведут субъекты, наделенные правами юридического лица. При отсутствии таких прав составляется отдельный баланс. Такой подход распространяется на структурные подразделения экономического субъекта (цехи, филиалы, участки жилищно-коммунального хозяйства и пр.).

В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства валового внутреннего продукта, а с другой — по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, а с учетом современных требований — также и за предыдущий отчетный период, можно утверждать, что состояние показателей дано не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении.

С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета, о чем сказано ранее.

С другой стороны, бухгалтерский баланс — одна из форм периодической и годовой отчетности.

Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета двойное назначение характерно только для бухгалтерского баланса.

В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь.

Двусторонняя таблица баланса в графическом изображении показывает на левой стороне состояние имущества в последовательности, соответствующей функциональной роли его составляющих исходя из степени ликвидности и характера участия хозяйственных средств в процессе воспроизводства валового продукта. Это актив баланса. Актив (лат. activus — деятельный, действительный) раскрывает состав имущества, как оно действует, чем представлены его составные части. Составные части актива включают материальные ценности, денежные средства и долговые обязательства юридических и физических лиц по отношению к данной организации. Эти лица являются должниками (дебиторами), так как на момент составления баланса используют имущество организации в любой форме, не принадлежащее им на праве собственности. Источники данного имущества отражены в правой стороне баланса — пассиве. Пассив (лат. passivus - страдательный, недеятельный) показывает собственный капитал, а также совокупность долгов и обязательств экономического субъекта. Другими словами, в пассиве приведены те инвесторы, которые имеют право собственности на то имущество, состав которого раскрывается в активе баланса. Экономически однородный вид имущества в активе или источников его формирования в пассиве принято называть статьей баланса. Каждая базовая (обобщающая) статья приведена в балансе по соответствующей строке, которая имеет свой код (шифр). Так, в активе такими статьями являются «Нематериальные активы» (код строки 110), «Основные средства» (код строки 120), «Денежные средства» (код строки 260) и др.

В пассиве это статьи: «Уставный капитал» (код строки 410), «Добавочный капитал» (код строки 420), «Займы и кредиты» (код строки 610) и т. п.

Экономически однородные по своему содержанию статьи объединены в группы с последующим приведением их составляющих. Например, статья «Запасы» (код строки 210) объединяет большой перечень статей, которые однозначно признаются в учете в составе указанных оборотных средств. В свою очередь в составе некоторых их них представлены отдельные экономически однородные наименования материально-производственных запасов. Так, статья «Готовая продукция и товары для перепродажи» объединяет остатки по счетам: 41 «Товары», 43 «Готовая продукция».

Суммы, представленные по соответствующим статьям или в составе отдельных групп, как это указано выше, формируют итоги в разрезе отдельных разделов баланса. Такая методика построения бухгалтерского баланса упорядочивает структуру и расширяет возможности его в процессе проведения экономического анализа.

В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов, в последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной (исторической) оценке (баланс-брутто), а в реальной оценке на дату составления баланса, «очищенном» от регулирующих статей (баланс-нетто). Такой подход распространяется как на имущество длительного пользования, так и на состав оборотных средств. Поэтому в балансе отсутствуют такие статьи, как «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов», «Торговая наценка» и некоторые другие.

Сокращенная форма бухгалтерского баланса приведена в табл. 1. Содержание его полностью соответствует содержанию баланса, приведенного в Международном стандарте финансовой отчетности «Представление финансовой отчетности».

Таблица 1.

Баланс фирмы «Луч» на 1 января 2007 г., руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **На**  **начало**  **отчетного**  **года** | **На конец отчетного периода** | **Пассив** | **На начало**  **отчетного**  **года** | **На конец отчетного периода** |
| 1. Нематериальные активы | 76000 | 87000 | 1. Уставный капитал | 270000 | 270000 |
| 2. Основные средства | 190000 | 210000 | 2. Добавочный капитал | 15000 | 18000 |
| 3. Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 24500 | 29300 | 3. Резервный капитал | 65700 | 69000 |
| 4. Затраты в  незавершенном  производстве | 76000 | 98000 | 4. Отложенные  налоговые  обязательства | 24100 | 28400 |
| 5. Расходы  будущих  периодов | 7300 | 15100 | 5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | X | 49500 |
| 6. Прочие запасы и затраты | 19500 | 23400 | 6. Займы и кредиты | 37800 | 42500 |
| 7. Товары отгруженные | 78100 | 64000 | 7. Поставщики и подрядчики | 22300 | 51300 |
| 8. Покупатели и заказчики | 18800 | 21500 | 8. Задолженность по налогам и сборам | 38100 | 29800 |
| 9. Денежные средства | 29800 | 61700 | 9. Задолженность перед персоналом организации | 18500 | 19100 |
|  |  |  | 10. Доходы  будущих  периодов | 28500 | 32400 |
| Баланс | 520000 | 610000 | Баланс | 520000 | 610000 |

Как видно, итог по активу баланса на начало года и конец отчетного периода равен, соответственно, итогу его пассива. Это равенство, как уже указывалось, определяет сущность баланса: в нем отражается имущество экономического субъекта в двух плоскостях, а именно в левой стороне — активе баланса — по видам, составу и размещению, а в правой — пассиве — по источникам формирования данного имущества.

Далее. В активе имущество приведено с учетом степени ликвидности. Наименее ликвидные статьи («Нематериальные активы», «Основные средства») размещены в начале, а легкореализуемые активы («Касса», «Расчетные счета») — в конце баланса.

Во многих странах с развитой рыночной экономикой содержание бухгалтерского баланса строится по степени замедления ликвидности, т. е. в начале показываются легкореализуемые виды имущества, рассматриваемые как рабочий капитал фирмы, а в конце баланса — наименее ликвидные активы.

Такое построение баланса ориентировано на степень ее ликвидности исходя из возможности платить по всем долгам. В любом случае имущество предприятия — актив (А) - должно соответствовать его обязательствам (П) и собственному капиталу (К):

А = П + К.

Разложение правой стороны баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов (П) в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. В то же время инвесторы на вложенный капитал (К) получают только ту часть, которая остается после платежей по обязательствам. Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности распределены на пять разделов.

Актив баланса включает два раздела, представленные по экономической однородности с точки зрения ликвидности имущества следующими основными группами.

Первый раздел «Внеоборотные активы» содержит информацию о нематериальных активах, движимом и недвижимом имуществе, представленном в составе основных средств, а также доходных вложений в материальные ценности (передачи в лизинг, по договору проката), финансовых вложений на период более 12 месяцев и т. п. Это долгосрочные активы организации.

Нематериальные активы, в том числе организационные расходы, патенты, товарные знаки (знаки обслуживания), иные, аналогичные перечисленным, права и активы, т. е. не имеющие физической субстанции, но обладающие стоимостью, основанной на соответствующих исключительных правах их собственника, в настоящее время не получили еще большого признания. Вместе с тем в странах с развитой рыночной экономикой считается вполне нормальным, когда в фирме в составе имущества на долю нематериальных активов приходится не менее 30% уставного капитала

Основные средства — преобладающая группа в составе имущества промышленного предприятия среди других групп, представленных в первом разделе актива баланса. Это также долгосрочные активы (земельные участки и объекты природопользования, здания, сооружения, машины и оборудование), используемые в процессе хозяйственной деятельности.

Незавершенное строительство включает оборудование к установке, вложения во внеоборотные активы и авансы, выданные подрядчикам.

Наконец, организации, осуществляющие финансовые вложения в виде инвестиций в дочерние и зависимые общества, в другие организации, предоставление займов другим организациям на срок более 12 месяцев, заполняют статью «Долгосрочные финансовые вложения».

Та часть внеоборотных активов, которая не нашла отражения в составе соответствующих статей, показывается по статье «Прочие внеоборотные активы».

Второй раздел «Оборотные активы» представляет три блока наиболее ликвидных активов. Это мобильные средства организации, так как в короткое время могут быть обращены в наиболее ликвидную их часть - денежные средства. Здесь представлены средства как непосредственно используемые внутри организации (производственные запасы и затраты в незавершенном производстве), обязательства внутри и за ее пределами (дебиторская задолженность), краткосрочные финансовые вложения, т.е. предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев, так и денежные средства.

Таким образом в данном разделе актива баланса представлены текущие активы организации, более ликвидные по своему жизненному циклу виды имущества и дебиторской задолженности. Ликвидность рассматривается по степени мобильности преобразования отдельных видов активов в рабочий денежный капитал. Правая сторона баланса (пассив) раскрывает содержание собственного капитала и обязательств как долгосрочного, так и краткосрочного характера.

Собственный капитал отражен в третьем разделе пассива «Капитал и резервы».

Определяющим в данном разделе является уставный (складочный) капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью и др.). В государственных и муниципальных унитарных (фр. unitaire — единый, стремящийся к единству, объединению) предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом.

Изменение в виде увеличения или уменьшения уставного (складочного) капитала допускается по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год. После чего вносятся соответствующие изменения в учредительные документы.

Корректирующей статьей в данном разделе представлена статья «Собственные акции, выкупленные у акционеров». В ней содержится информация о наличии собственных акций, выкупленных акционерным обществом с целью их последующей перепродажи или аннулирования, как не приносящих дохода. Сумма по данной статье вычитается из общего итога третьего раздела пассива баланса.

В составе статьи «Добавочный капитал» отражаются в первую очередь суммы прироста стоимости внеоборотных активов, прежде всего основных средств, затрат в незавершенном строительстве и пр., выявляемые по результатам их переоценки, эмиссионного дохода акционерных обществ, т. е. суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций общества (за минусом расходов по их продаже), а также средства целевого финансирования, полученного в виде инвестиционных средств.

Статья «Резервный капитал» формирует источники в виде резервных фондов, создание которых предусматривается законодательством или учредительными документами предприятия.

В данном разделе приводятся также суммы нераспределенной прибыли, т. е. прибыли, оставшейся в распоряжении организации после отражения обязательств перед бюджетом.

При наличии убытка, полученного в отчетном периоде, в данном разделе показывается его размер со знаком «минус» (-).

Заемный капитал, исходя из сроков заимствования организацией, содержится в четвертом разделе бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» и в пятом разделе «Краткосрочные обязательства».

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных кредитов банков и долгосрочных займов. Другие наименования обязательств со сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты приведены по статье «Прочие долгосрочные пассивы» (арендные обязательства арендатора по долгосрочной аренде и т. п.).

В пятом разделе баланса отражаются заемные средства в виде ссуд банков и займов со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты и другие виды кредиторской задолженности, т. е. краткосрочные обязательства:

перед поставщиками и подрядчиками;

перед государственным и внебюджетными фондами;

задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

перед персоналом организации;

перед прочими кредиторами и т. п.

Обособленное место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса.

Они показываются в разделе статей «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов и платежей» и др.

Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса. Она действительна и в том случае, когда какая-либо организация выделяется своим специфическим видом деятельности. Например, для торгового предприятия характерными статьями являются статьи «Товары». В сельскохозяйственном предприятии в составе оборотных активов характерной будет представленная статья «Животные на выращивании и откорме» и т. д.

В том случае, когда соответствующая статья согласно положению по бухгалтерскому учету подлежит раскрытию, но на отчетную дату по ней нет цифровых показателей, против нее ставится прочерк.

Таким образом, бухгалтерский баланс, составленный с учетом изложенных требований, должен раскрывать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Для реализации данной задачи в бухгалтерском балансе следует отразить условные факты хозяйственной деятельности. Например, не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства независимо от того, в каком качестве выступает в них организация, истца или ответчика. Главное, что величина этих разбирательств является существенной и, следовательно, может оказать соответствующее влияние на оценку пользователям бухгалтерского баланса финансового положения, движения денежных средств или результатов деятельности организации на отчетную дату.

**2. Классификация бухгалтерских балансов**

В экономике имеют место различные виды балансов.

В процессе исчисления валового внутреннего продукта, оценки экономической стабильности народного хозяйства, обеспеченности его различного рода ресурсами и т. п. органами статистики составляются межотраслевые балансы, балансы материальных ресурсов, трудовых ресурсов, денежных доходов и расходов населения и пр.

В бухгалтерском учете также применяются различные виды бухгалтерских балансов.

Сущность бухгалтерского баланса наиболее полно раскрывается, если четко придерживаться одного из основных принципов хозяйствования: реализация конкретной цели диктует выбор и построение соответствующей модели баланса.

По источникам составления различают бухгалтерские балансы:

книжные;

генеральные;

инвентарные.

Книжные балансы составляются по данным текущего бухгалтерского учета на основании остатков по счетам Главной книги.

В том случае, когда они подтверждаются материалами инвентаризации, такие балансы рассматриваются как генеральные.

Инвентарные балансы составляются по данным инвентарей (описей) отдельных активов и источников их формирования (например, вступительный баланс, подтвержденный учредительными документами юридического лица).

По формам собственности выделяются:

балансы государственных (унитарных) предприятий:

балансы муниципальных образований;

балансы предприятий частной собственности;

балансы смешанных форм собственности (акционерные, хозяйственного товарищества и пр.);

балансы общественных организаций.

По наполняемости т. е. степени обобщения, балансы классифицируются на:

единичные;

сводные.

Единичные балансы представлены информацией, раскрывающей финансовое положение одной организации или ее структурных подразделений.

Сводные (обобщенные, консолидированные) балансы объединяют активы и пассивы материнской и ее дочерних компаний. Эта группа взаимозависимых юридических лиц, называемых еще «аффилированными лицами». При составлении таких балансов используется единая учетная политика в отношении аналогичных статей активов и обязательств, доходов и расходов данной группы. Данные головной организации и дочерних обществ объединяются путем построчного суммирования соответствующих данных с последующим исключением промежуточных результатов.

По времени составления в теории имеет место расширительное толкование бухгалтерских балансов. Одни рассматривают данный признак классификации бухгалтерских балансов как основополагающий, выделяя 6 их разновидностей:

вступительные (организационные);

текущие (начальные или входящие, промежуточные и заключительные или исходящие);

санируемые, т. е. представленные предприятиями, находящимися на пороге банкротства (несостоятельности погашения своих обязательств);

ликвидационные (начальные, промежуточные, заключительные);

разделительные;

объединительные (фузионные).

Другие вкладывают в содержание классификации бухгалтерских балансов по времени составления провизорные, перспективные и директивные балансы, подчеркивая идентичность своих взглядов с другими авторами на содержательную часть классификации балансов по данному признаку.

Представляется, что если исходить из временного фактора по каждому отчетному периоду, то балансы можно подразделять на начальные, текущие и годовые (заключительные).

Начальные балансы составляются в начале отчетного года.

Текущие балансы составляются за отчетный период т. е. период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность (за исключением на начало и конец финансового года).

Годовые (заключительные) балансы составляются организацией на конец финансового года.

Если же принцип классификации бухгалтерских балансов по времени составления рассматривать не по каждому отчетному периоду, а в более широком аспекте, а именно исходя из жизненного цикла функционирования организации, то при таком подходе целесообразно выделить следующие виды бухгалтерских балансов:

предварительные (провизорные);

текущие;

на стадии завершения жизненного цикла организации.

Предварительные (провизорные) бухгалтерские балансы составляются заранее, до окончания соответствующего отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года), с целью оценки финансовой устойчивости фирмы на основе прогнозируемых экономических событий, которые могут иметь место в конце конкретного отчетного периода.

Такие виды бухгалтерских балансов в основном используются в управленческом учете.

Текущие бухгалтерские балансы организация составляет в течение каждого отчетного периода исходя из соблюдения одного из базовых принципов бухгалтерского учета — непрерывности функционирования действующего предприятия.

По стадии завершения жизненного цикла организации выделяются:

санируемые балансы;

ликвидационные балансы.

Санируемые балансы организации составляют тогда, когда есть явные признаки того, что их финансовое положение не позволяет им осуществлять свою уставную деятельность, поскольку последняя в силу указанных выше обстоятельств не может обеспечить соблюдение приведенного выше основополагающего принципа бухгалтерского учета.

Ликвидационные балансы раскрывают финансовое положение организации, находящейся в стадии ликвидации (банкротства).

Ликвидационные балансы составляются по завершении расчетов с кредиторами организации.

Следует различать промежуточные и окончательные ликвидационные балансы.

Основное назначение ликвидационного баланса — отразить имущество организации, оставшееся у нее после погашения обязательств перед кредиторами и подлежащее распределению между ее учредителями (участниками).

По степени правомочия бухгалтерские балансы рассматриваются как:

юридические;

отдельные.

Юридические бухгалтерские балансы составляются юридическими лицами. Их статус регулируется ст. 48 ГК РФ, согласно которой (п. 1) 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.

Отдельные бухгалтерские балансы составляют отдельные структурные подразделения организации (участки, цехи, производства и пр.), не наделенные статусом юридического лица.

Связь между юридическими и отдельными бухгалтерскими балансами осуществляется через системы счетов внутренних расчетов.

По периодичности предоставления выделяются:

вступительные балансы;

периодические балансы;

заключительные балансы.

Вступительные балансы напрямую связаны с приобретением организацией статуса юридического лица, т. е. после ее государственной регистрации.

Периодические балансы составляются по каждому отчетному периоду (месяц, квартал, полугодие, девять месяцев).

Заключительные балансы представляются по окончании отчетного года. Одновременно они являются вступительными на начало следующего отчетного года, подчеркивая тем самым один из основополагающих принципов бухгалтерского учета — принцип непрерывности функционирующего предприятия.

По видам реорганизационных процедур бухгалтерские балансы ориентированы на жизненный цикл конкретной организации, статус которого раскрывается в ст. 57 ГК РФ и включает в себя слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование.

Юридическое лицо признается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

В форме присоединения организация приобретает статус нового юридического лица и считается реорганизованным с момента внесения в единый Государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Исходя из реорганизационных процедур юридического лица различают следующие виды бухгалтерских балансов:

вступительный;

разделительный;

объединительный;

ликвидационный.

Вступительный баланс представляет собой совокупность определенных активов и источников их образования, которыми располагает организация в начале осуществления своей уставной деятельности на дату ее регистрации. Такой баланс составляет впервые созданная организация на месте ранее функционирующей в результате реорганизационных процедур.

Разделительный баланс включает имущество организации, образованной в результате реорганизационных процедур ранее функционирующего предприятия по решению ВРО учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами или по решению суда. Итогом этих процедур является появление нескольких новых организаций на базе ранее действовавшей организации.

В том случае, когда передаются отдельные структурные подразделения одной организации другой организации, активы и пассивы их находят отражение в передаточном балансе.

Объединительный баланс состоит из имущества нескольких организаций, объединенных в результате реорганизации путем их слияния. Согласно абзацу 2 п. 4 ст. 57 ГК РФ в случае реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое из них считается реорганизованным с даты внесения в единый государственный реестр записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Ликвидационный баланс, как уже отмечалось, состоит из имущества организации-банкрота, не способной погасить свои обязательства на определенную дату.

В зависимости от степени ухудшения ее финансового положения, дающего основание рассматривать организацию в стадии банкротства, составляются ликвидационные балансы в виде:

вступительного ликвидационного баланса;

промежуточных ликвидационных балансов;

заключительного ликвидационного баланса.

Каждый из них составляется в оценке по цене возможной продажи имущества.

По форме построения различают бухгалтерские балансы:

односторонние (вертикальные);

двусторонние (линейные, горизонтальные).

Односторонние бухгалтерские балансы построены по вертикальному признаку: вначале приводятся разделы и статьи актива баланса, а под ним — разделы и статьи пассива баланса.

Двусторонние бухгалтерские балансы представлены по горизонтальному признаку. На одной линии показываются статьи и разделы актива баланса, а на этой же линии, на противоположной стороне, отражаются разделы и статьи пассива баланса.

Такое строение баланса усиливает аналитический подход к оценке финансовой устойчивости организации.

По степени очистки бухгалтерские балансы бывают:

балансы-брутто;

балансы-нетто.

В основу построения таких балансов положен один из определяющих принципов бухгалтерского учета — момент стоимости. Принято отражать в балансе активы длительного пользования по первоначальной (исторической) оценке. Если некоторые из них, например, основные средства, были переоценены в отчетном году, то они должны отражаться в балансе в современной оценке их воспроизводства, т. е. по восстановительной стоимости.

Наличие в балансе контрарных статей искусственно завышает его валюту. Такой баланс рассматривается как баланс-брутто.

При отсутствии таких статей соответствующие активы указываются в балансе в реальной оценке. Это «очищенный» баланс, баланс-нетто.

Итак, балансы-брутто подготавливаются и представляются в первоначальной (исторической) оценке отдельных активов. Поэтому в баланс вводятся регулирующие статьи, позволяющие оценить реальную (остаточную) стоимость таких активов на определенную отчетную дату.

Различают контрарно-дополнительные регулирующие статьи и контрарно-регулирующие статьи.

Контрарно-дополнительные регулирующие статьи дополняют те статьи, которые регулируют. Речь идет прежде всего о статьях, уточняющих оценку производственных запасов, когда они учитываются в текущем учете по твердым учетным ценам, в то время как в балансе они должны быть отражены по фактической себестоимости.

Контрарно-регулирующие статьи размещаются в противоположной стороне баланса по отношению к тем основным статьям, которые они регулируют. Перечень таких регулирующих статей ограничен: амортизация основных средств, амортизация нематериальных активов и некоторые другие. Они позволяют скорректировать на отчетную дату величину соответствующих основных статей: основные средства, нематериальные активы организации и пр.

В настоящее время балансы-брутто в отечественной практике не применяются, используются балансы-нетто, т. е. без регулирующих статей.

По видам экономической деятельности предусмотрены следующие виды бухгалтерских балансов:

уставные;

неуставные.

Уставные бухгалтерские балансы раскрывают финансовое положение организации по основной деятельности, содержание которой определено в ее уставе.

В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) уставная деятельность предприятий подразделяется на добывающие, обрабатывающие и предоставляющие услуги.

Неуставные бухгалтерские балансы представляют информацию по прочим (неуставным) видам деятельности соответствующего юридического лица (балансы обслуживающих производств — социальная сфера и пр.).

Согласно ОКВЭД промышленность делится на такие составляющие, как добыча полезных ископаемых, обрабатывающее производство, производство и распределение электроэнергии, газа и воды.

По способу составления бухгалтерские балансы подразделяются на:

оборотные (оборотно-сальдовые);

простой формы;

шахматной формы.

Оборотные (оборотно-сальдовые) балансы используются в целях текущего контроля за полнотой проведенных хозяйственных операций.

Строение бухгалтерского баланса по простой форме дает основание рассматривать его как сальдовый баланс. В таком виде он четко соответствует своему назначению, а именно: раскрыть состав конкретных наименований имущества, которым обладает организация, в денежной оценке, а также источники его формирования на определенную дату.

Шахматный баланс включает в себя все признаки (свойства) оборотно-сальдового баланса. Основное же преимущество проявляется в следующем:

усиливается контроль за фактами экономических событий, поскольку они обобщаются по однородным хозяйственным операциям;

однородные хозяйственные операции представлены в балансе с двух позиций: со стороны дебетуемого и со стороны кредитуемого счета;

- сокращается количество счетных записей, поскольку сумма по взаимосвязанным (корреспондирующим) счетам записывается за один прием при сохранении принципа двойной записи: на пересечении и дебетуемого, и кредитуемого счета;

- возрастает наглядность в использовании отдельных активов и источников их формирования, так как строение такого баланса не только раскрывает более глубокое понимание сущности совершаемых хозяйственных процессов, но и отражает обобщенные их показатели.

Рассмотренная классификация бухгалтерских балансов раскрывает познавательные и содержательные аспекты финансово-хозяйственной деятельности организаций с различной организационно-правовой формой собственности за разные отчетные периоды.

Современные требования, предъявляемые к строению баланса, расширяют и углубляют статическую и динамическую функции, присущие бухгалтерскому балансу.

Подтверждением этому могут быть, например, Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации (приказ Министерства финансов РФ от 28.06.2000 г. № 60н).

Согласно п. 8 указанных рекомендаций, организация может принимать решение в представляемой бухгалтерской отчетности о раскрытии по каждому числовому показателю информацию более чем за два года (три и более) (вы делено автором).

В условиях формирования управленческого, учета в организации, проведении анализа ее финансовой устойчивости, отмеченные отличительные признаки классификации бухгалтерского баланса приобретают особо важное значение.

Уменьшение какой-либо статьи актива баланса ведет к увеличению другой статьи актива или уменьшению наличия соответствующей статьи пассива в части собственного и заемного капитала.

Отсюда можно сделать вывод о том, что после каждой хозяйственной операции в балансе затрагиваются как минимум две статьи при обязательном условии соблюдения равенства между активом и пассивом баланса.

**3. Бухгалтерский баланс как источник информации о финансовой устойчивости фирмы**

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта.

Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится 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 непременное знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на представление информации ее пользователям, прежде всего внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Внутренние взаимосвязи, свойственные балансу, имеют место независимо от степени удовлетворения потребности пользователей в информации и сводятся к следующему:

Сумма всех разделов актива баланса должна обязательно быть равна сумме итогов всех разделов пассива, что связано с сущностью самого баланса.

Размер собственного капитала (третий раздел пассива) превышает величину внеоборотных активов (первый раздел актива). Такой вывод не требует доказательств, поскольку принято считать, что основная деятельность субъекта невозможна без наличия оборотных активов. Поэтому состав собственного капитала всегда предполагает формирование недвижимого и движимого имущества. Весь вопрос лишь в том, что отраслевые особенности оказывают различное влияние на соотношение указанных частей имущества.

Разница, исчисленная по указанной методике, представляет собой наличие собственных оборотных средств. Сумма этих средств и долговременных заемных источников формирования запасов и затрат представляет собой итог капитала и резервов (третий раздел пассива баланса), а также долгосрочных кредитов и заемных средств (четвертый раздел пассива баланса) за вычетом внеоборотных активов (первый раздел актива баланса).

Наконец, общая величина основных источников формирования запасов и затрат равна значению предыдущего показателя, увеличенного на сумму краткосрочных кредитов и заемных средств без просроченных ссуд (пятый раздел пассива баланса).

Исчисленным таким путем трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов (равенство, излишек «+», недостаток «-»). С помощью этих показателей становится возможным классифицировать финансовые ситуации организации по степени их устойчивости: абсолютной, нормальной, неустойчивой и кризисной.

Исходя из предположения, что внеоборотные активы в основном приобретаются за счет собственных источников, их величина (первый раздел актива баланса), при нормальных условиях функционирования организации, должна быть больше суммы заемных средств (пятый раздел пассива баланса). В странах с рыночной экономикой принято считать, что нормальным признается соотношение между собственным и заемным капиталом в пропорции 60 : 40.

Строение баланса демонстрирует высокую степень аналитичности. Это позволяет установить взаимосвязь между отдельными его статьями по активу и пассиву, а следовательно, и источники покрытия отдельных видов имущества. Например, источниками покрытия долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений являются нераспределенная прибыль организации, ее оценочные резервы.

Как видим, самый общий обзор содержания бухгалтерского баланса, при определенных его ограничениях (статичность, принцип реальности оценки и т. п.), предоставляет большую информацию ее пользователям, прежде всего в части финансовой устойчивости собственника.

**Список литературы**

1. Алборов Р. А. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие. — М.: Дело и сервис, 2007.

2. Бабаев Ю. А. Теория бухгалтерского учета: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити, 2008.

3. Бакаев А. С, Шнейдман Л. 3. Учетная политика предприятия. — М.: Бухгалтерский учет, 2004.

4. Булатов М. А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. — М.: Экзамен, 2007.

5. Вещунова Н. Л., Фомина Л. Ф. Бухгалтерский учет. — М.: Финансы и статистика, 2006.

6. Власов А. В. Основы теории бухгалтерского учета: учебное пособие. — М., 2007.

7. Головизнина А. Т. , Архипова О. И. Теория бухгалтерского учета. — М.: Кнорус, 2005.