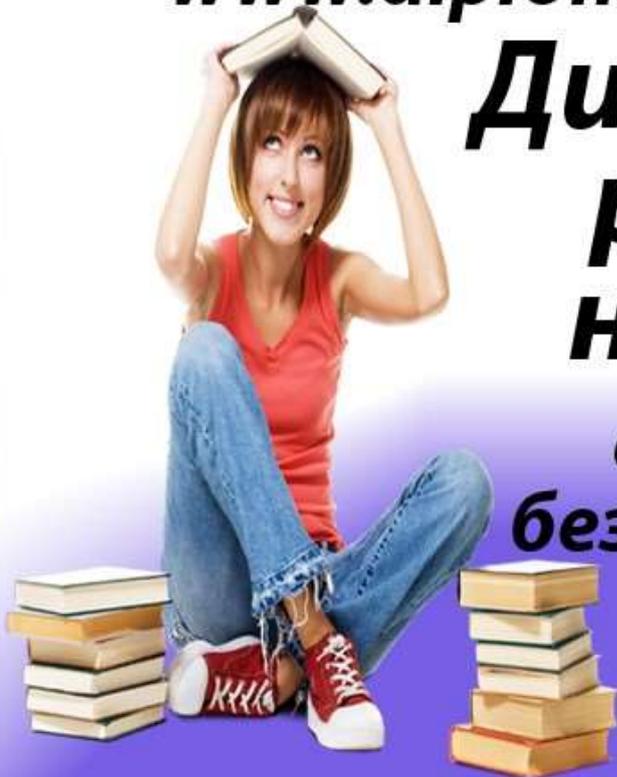


[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

**Дипломные  
работы  
на заказ**

**от автора  
без предоплаты**



## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ЕГО СТРУКТУРА.....	5
1.1. Понятие бухгалтерского баланса.....	5
1.2. Содержание бухгалтерского баланса.....	8
1.2.1. Актив бухгалтерского баланса.....	8
1.2.2. Пассив бухгалтерского баланса. Капитал и резервы.....	15
ГЛАВА 2. ВИДЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	23
2.1. Классификация бухгалтерских балансов.....	23
2.2. Виды балансов по времени составления.....	23
2.3. Виды балансов по периодичности составления.....	29
2.4. Виды балансов по форме отображаемой информации.....	30
2.5. Виды балансов по источникам составления.....	31
2.6. Виды балансов по объему информации.....	32
2.7. Виды балансов по характеру деятельности.....	35
2.8. Виды балансов по объекту отражения.....	36
2.9. Виды балансов по способу очистки.....	38
2.10. Виды балансов по целям составления.....	41
2.11. Виды балансов по форме собственности.....	43
2.12. Виды балансов по характеристике отображаемой информации.....	43
2.13. Виды балансов в зависимости от пользователей информации.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	45
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	47
ПРИЛОЖЕНИЯ	

## ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский баланс – это группировка хозяйственных средств, их источников на определенную дату. Равенство активов и пассивов баланса называют валютой баланса.

Бухгалтерский баланс используют для анализа хозяйственной деятельности предприятия, для того, чтобы изыскать внутренние резервы, сократить затраты и потери.

Баланс используют не только внутренними пользователями, но и внешними (акционерами, учредителями, кредиторами, банками).

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.

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

В бухгалтерском балансе раскрываются такие элементы финансовой информации как: активы, обязательства, капитал.[4;64]

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.

Курсовая работа рассматривает тему: «Виды бухгалтерского баланса». Целью курсовой работы является рассмотреть классификацию бухгалтерских балансов. Задачами является-описать сущность и структуру бухгалтерского баланса.

# ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ЕГО СТРУКТУРА

## 1.1. Понятие бухгалтерского баланса

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). [9;78]

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. Форма бухгалтерского баланса представлена в прил. 1.

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.

К любому бухгалтерскому балансу необходимо предъявляются следующие определенные требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственность, ясность.

Правдивым является баланс, который был составлен в соответствии с записями, произведенными на основании данных документов. Документы, в свою очередь, отражают факты хозяйственной деятельности организации за определенный период времени.

Условие правдивости баланса – достоверность записей в документах, которые обосновывают показатели баланса.

Приемы вуалирования:

- 1) отражение ценностей в балансе не на тех статьях, где их следует учитывать;
- 2) сальдирование кредиторской и дебиторской задолженности, т. е. те суммы, которые должны отражаться реально по активу (дебиторы) и по пассиву (кредиторы), а также вычитаться одна из другой; при этом в баланс попадает только разность между ними (сальдо);
- 3) списание недостач ценностей за счет выявленных излишков;
- 4) неправильное (увеличенное или уменьшенное по сумме, чем следовало) создание фондов и резервов организации;
- 5) несписание сумм на издержки расходов, относящихся к отчетному периоду;
- 6) включение в бухгалтерский баланс чужого имущества;
- 7) составление баланса на основании данных, не обоснованных документацией.

Реальность баланса и правдивость – неоднозначные понятия. Баланс может быть правдивым, но нереальным. [10;122]

Существуют теории балансовых оценок: объективных оценок, субъективных и книжных оценок.

Теория объективных оценок основана на принципе проданных цен, которые могли бы быть установлены в процессе продажи имущества организации на момент составления баланса.

Теория субъективных оценок основана на том, что стоимость средств организации напрямую зависит от индивидуальных условий, в которых находится данная организация. Один и тот же предмет может иметь разную стоимость у разных организаций.

Теория книжных оценок основана на той оценке, в соответствии с которой средства организации числятся в учете (в книгах).

Но ни одна из перечисленных теорий не может дать однозначного ответа на вопрос об оценке. Следовательно, необходимо полагаться на соответствие оценок баланса определенным нормативным документам, действующим в настоящее время.

Реальность баланса в основном зависит от ликвидности средств организации.

Ликвидность дебиторской задолженности характеризуется возможностью получения денежных средств от дебиторов. Таким образом, у баланса могут быть как ликвидные, так и неликвидные средства (неспособные пройти оборот).

Реальность баланса характеризуется возможностью «жизни» «активов» данного предприятия.

Единство баланса заключается в построении его на однотипных принципах учета и оценки.

Преемственность баланса заключается в том, что каждый последующий бухгалтерский баланс должен вытекать из предыдущего баланса (преемственность должна распространяться на методы оценок и составления балансов).

Ясность баланса – это его доступность отдельным пользователям информации.

## **1.2. Содержание бухгалтерского баланса**

### **1.2.1. Актив бухгалтерского баланса**

В хозяйственном обороте организация выступает как юридическое лицо, обладающее определенной суммой хозяйственных средств. В момент учреждения организация наделяется финансовыми ресурсами, которые вкладываются во внеоборотные и оборотные активы. В процессе функционирования организации величина активов и их структура претерпевают постоянные изменения.

В бухгалтерской отчетности хозяйственные средства отражаются в различных отчетных формах. Наиболее общая характеристика состава и размещения хозяйственных средств организации приводится в активе бухгалтерского баланса.

Две трактовки баланса. При предметно-вещностной трактовке в активе баланса показывается состав, размещение и фактическое целевое использование средств организации. Основное внимание уделяется цели вложения финансовых ресурсов организации. При затратно-результатной трактовке актив баланса представляет величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок, и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов. Актив в этом случае дает вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами.

Величины хозяйственных средств, отраженных в балансе и находящихся в распоряжении организации, не совпадают. Это происходит по нескольким причинам. Во-первых, не все виды средств отражены в той оценке, которая соответствует их реальной стоимости на момент составления баланса. Во-вторых, организация может распоряжаться средствами, которые ей не принадлежат, но которые находятся у нее во временном пользовании или хранении.

Внеоборотные активы – это средства организации, которые используются ею в своей деятельности дольше одного года. Самыми важными их статьями являются нематериальные активы, основные средства, незавершенные капитальные вложения и долгосрочные финансовые вложения.

По подразделу «Нематериальные активы» отражаются исключительные права на объекты интеллектуальной собственности. К нематериальным активам относятся организационные расходы и деловая репутация организации. К организационным расходам относятся затраты по созданию организации, признанные в соответствии с учредительными документами вкладом участников в уставной капитал.

По подразделу «Основные средства» отражаются внеоборотные активы, представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, срок полезного использования которых более одного года.

Основные средства учитываются на счете 01, по первоначальной или восстановительной стоимости.

Первоначальная стоимость - это затраты на строительство или приобретение основных средств, включая расходы по доставке и установке.

Восстановительная стоимость - стоимость воспроизводства ранее созданных основных средств в современных условиях.

По функциональному назначению основные средства подразделяются на производственные и непроизводственные. К первым относятся средства, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, т. е. с производством продукции, строительством, торговлей. К основным средствам непроизводственного назначения относятся не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности средства жилищного и коммунального хозяйства, здравоохранения, народного образования, культуры.

Основные средства группируются по отраслям народного хозяйства, при этом отраслевая специфика отражается на их структуре.

Порядок консервации основных средств устанавливается и утверждается руководителем организации. На консервацию, как правило, переводятся основные средства, находящиеся в определенном комплексе, объекте, имеющие законченный цикл производства.

Основные средства переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, в течение длительного времени, охватывающего несколько производственно-технологических циклов. Поэтому учет основных средств организован таким образом, чтобы одновременно можно было показать сохранение ими первоначальной вещной формы и постепенную потерю стоимости.

В подразделах баланса «Нематериальные активы» и «Основные средства» соответствующие ценности отражаются по остаточной стоимости (за исключением объектов, стоимость которых не переносится на издержки).

По подразделу «Незавершенное строительство» показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способом.

По подразделу «Доходные вложения, в материальные ценности» отражается имущество, для передачи в лизинг и предоставляемое по договору проката по остаточной стоимости.

В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные инвестиции в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, а также предоставленные другим организациям займы. [5;212]

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие внеоборотные активы, не нашедшие отражения в предыдущих статьях баланса.

Оборотные активы- в этом разделе отражаются средства организации, используемые ею, как правило, в течение одного года. Структура данного раздела весьма неоднородна. Основные виды оборотных активов можно подразделить на следующие группы:

- товарно-материальные ценности,
- дебиторская задолженность,
- краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

В подразделе «Запасы» показываются остатки соответствующих ценностей.

По статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» отражаются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей, учитываемых на счете 10 «Материалы» в оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

По статье «Животные на выращивании и откорме» показывается сальдо счета 11 «Животные на выращивании и откорме».

По статье «Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» записываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой при формировании учетной политики в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности типовыми Методическими рекомендациями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг)

По статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» организациями промышленности показывается остаток на складе готовой продукции - законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, соответствующих техническим условиям и стандартам или условиям договоров с заказчиками. Готовая продукция оценивается в балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости.

По статье «Товары отгруженные» указываются данные о фактической полной (или нормативной) себестоимости отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода от поставщика к покупателю права собственности на отгруженные ценности. По строке 215 могут показываться ценности, переданные по договору мены в том случае, когда другая сторона еще не исполнила своих обязательств по передаче ценностей.

По статье «Расходы будущих периодов» записывается сумма расходов, произведенных в отчетном периоде, но подлежащая погашению в следующих отчетных периодах путем списания на издержки или другие источники в течение срока, к которому они относятся.

По статье «Прочие запасы и затраты» отражаются запасы и затраты, не нашедшие отражения на предыдущих статьях подраздела «Запасы», в частности не списанная со счета 44 часть расходов на продажу, относящихся к остатку неотгруженной (не реализованной) продукции.

По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сальдо одноименного счета 19. По дебету этого счета в корреспонденции со счетами 60, 76 и др. записывается сумма НДС, относящегося к приобретаемым ценностям.

Контроль за состоянием дебиторской задолженности; один из важнейших аспектов методики анализа бухгалтерского баланса. Дебиторы - юридические (организации, учреждения) и физические лица, которые имеют задолженность данной организации, называемую дебиторской. Она условно делится на два вида: нормальная и неоправданная. Нормальная, дебиторская задолженность не является следствием недочетов в хозяйственной деятельности организации и возникает в результате применяемых форм расчетов за товары и услуги. Неоправданная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе организации, например при выявлении недостач, растрат, и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Дебиторская задолженность отражается в баланс в двух подразделах в зависимости от сроков ее погашения:

- а) в течение 12 месяцев после отчетной даты — строки 240 - 246;
- б) более чем через 12 месяцев после отчетной даты — строки 230 - 235.

По статье «Покупатели и заказчики» показывается непогашенная задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги.

Аналитическим учетом предусмотрен отдельный учет:

- задолженность покупателей, сроки погашения которой еще не наступили;
- задолженности по расчетным документам, не оплаченным в рок покупателями и заказчиками; [5;218]
- товаров на ответственном хранении у покупателей в виду отказа от акцепта.

Все эти средства носят характер дебиторской задолженности, это значит отвлечения средств организации из хозяйственного оборота, при этом только средства первого вида относятся к нормальной, или законной, дебиторской задолженности.

По статье «Авансы выданные» показывается сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в, соответствии с заключенными договорами кроме авансов, показываемых по строке 130 раздела баланса.

По статье «Прочие дебиторы» записываются:

- а) задолженность бюджета по налогам, сборам и прочим платежам;
- б) задолженность за подотчетными лицами;
- в) претензии к поставщикам по недостаткам товарно-материальных ценностей, выявленным при приеме грузов, а также переплатам;
- г) претензии к транспортным организациям за недостачи или порчу грузов по их вине;
- д) штрафы, пени, неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании;
- е) задолженность работников организации по займам, предоставленным им за счет собственных средств.
- ж) задолженность работников перед организацией по возмещению материального ущерба;
- з) другая дебиторская задолженность, не отраженная в предыдущих статьях баланса.

В подразделе «Краткосрочные финансовые вложения» отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в ценные бумаги других организаций и государства, предоставленные другим организациям займы.

По статье «Касса» показывается остаток денежных средств в кассе. Сумма по этой статье есть сальдо счета 50 «Касса».

По статье «Расчетные счета» отражается остаток денежных средств организации на расчетных счетах в банках, сальдо счета 51 «Расчетные счета».

По статье «Прочие оборотные активы» отражаются суммы оборотных активов, не нашедших отражения по другим статьям второго раздела баланса.

### **1.2.2. Пассив бухгалтерского баланса. Капитал и резервы**

Пассив баланса - это сумма обязательств организации. Актив и пассив баланса уравниваются путем введения в пассив статей «Прибыль» или «Убытки». Таким образом, прибыль можно определить как сумму возросших, а убыток – как сумму собственных средств организации идущих на убыль.

По статье «Уставный капитал» показывают сумму средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности. Эти средства согласно ГК РФ называются по-разному в зависимости от организационно-правовой формы организации. Таким образом, источник средств, отражаемый по строке 410 баланса, имеет одно из четырех названий:

- складочный капитал (хозяйственные товарищества);
- уставный фонд (государственные и муниципальные унитарные предприятия);
- паевые взносы (производственные кооперативы);
- уставный капитал (все остальные организации). [8]

В акционерных обществах к счету 80 ведется аналитический учет в следующих направлениях:

- а) по видам акций: «Простые акции» и «Привилегированные акции»;
- б) по стадиям движения уставного капитала: «Объявленный капитал» (в сумме, записанной в уставе АО после его регистрации), «Подписной капитал» (на стоимость акций, по которым произведена подписка), «Оплаченный капитал» (на объем средств, внесенных участниками), «Изъятый капитал» (на стоимость акций,

изъятых из обращения путем выкупа их у акционеров). В обществах другого вида и товариществах аналитический учет по счету 80 организуется по каждому участнику.

По статье «Добавочный капитал» отражаются:

1. Прирост стоимости внеоборотных активов, в том числе основных средств, выявляемый по результатам их переоценки.

2. Эмиссионный доход, получаемый акционерным обществом в виде разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при формировании уставного капитала (при учреждении общества, а также увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций или повышения номинальной стоимости акций).

3. Положительные курсовые разницы, образующиеся при расчетах участников по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, оцененным в учредительных документах в иностранной валюте и др.

По статье «Резервный капитал» отражаются остатки резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством РФ, и остатки аналогичных фондов, если их создание за счет прибыли предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

По статье «Фонд социальной сферы» отражается остаток данного фонда, сформированный у организации в случае наличия объектов жилого фонда и объектов внешнего благоустройства ранее не учтенных в составе других источников собственных средств.

По статье «Целевые финансирование и поступления» некоммерческие организации отражают остатки целевых средств в качестве вступительных, членских и добровольных взносов и иных источников. Остатки и движение этих средств данными организациями приводятся в отчете о целевом использовании полученных средств (ф. № 6).

По статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет» отражается кредитовое сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в части прибыли прошлых лет.

По статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» показывается остаток неиспользованной прибыли отчетного года. Он определяется как разность между суммой прибыли, полученной за отчетный год, и суммой прибыли, использованной в течение этого года на платежи в бюджет. Величина прибыли определяется как кредитовое сальдо счета 99 «Прибыли и убытки». Если счет 99 «Прибыли и убытки» имеет дебетовое сальдо, то оно представляет собой убыток и отражается в первом разделе баланса по статье «Непокрытый убыток отчетного года».

По статье «Непокрытый убыток прошлых лет» отражается сумма убытков прошлых лет, подлежащая списанию в установленном порядке.

По статье «Непокрытый убыток отчетного года» записывается убыток организации за отчетный период. По окончании года его сумма определяется как дебетовое сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» после списания на этот счет дебетового сальдо счета 99 «Прибыли и убытки». В течение года по строке 475 фиксируется убыток за отчетный период (в сумме дебетового сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» без составления проводки).

Рассмотрим разделы баланса: Долгосрочные и краткосрочные обязательства.

В подразделе «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций, подлежащих погашению в соответствии с договором более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются в пятом разделе «Краткосрочные обязательства» по строкам 620 и 630.

По статье «Прочие долгосрочные обязательства» отражается прочая кредиторская задолженность со сроками погашения более чем 12 месяцев после отчетной даты. Основным информационным источником для заполнения данного раздела является сальдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В составе источников средств пятого раздела баланса большой удельный вес занимает группа «Кредиторская задолженность». Кредиторская задолженность возникает, как правило, вследствие существующей системы расчетов, когда долг одной организации другой погашается по истечении определенного периода после возникновения задолженности.

Кредиторская задолженность часто возникает в тех случаях, когда организация сначала отражает у себя в учете возникновение (начисление) задолженности (перед работниками по оплате труда бюджетом по разного рода платежам), а по истечении определенного времени погашает эту задолженность. Иногда кредиторская задолженность является следствием несвоевременного выполнения организацией (по разным причинам) своих платежных обязательств.

В подразделе «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При заполнении статей баланса, характеризующих состояние заемных средств, организация остатки по полученным займам показывает с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. На сумму этих процентов делается запись по дебету счетов источника выплаты (26, 44, 08 и другим) и кредиту счетов для учета заемных средств (66 и 67).

В подразделе «Кредиторская задолженность» отражаются прочие долги организациям и физическим лицам.

По статье «Поставщики и подрядчики» показывается задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. По этой статье отражается также задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам. Неотфактурованным называются поставки товароматериальных ценностей, при которых отсутствуют сопроводительные документы поставщика.

По статье «Векселя к уплате» показывается задолженность организации перед поставщиками, подрядчиками и другими кредиторами, обеспеченная выданными векселями. Сумму этой задолженности определяют по данным аналитического учета к счетам расчетов.

По статье «Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами» показывается задолженность основного общества по текущим расчетам с дочерними и зависимыми обществами. [12;101]

По статье «Задолженность перед персоналом организации» фиксируется кредитовое сальдо счета 70, это означает долг организации работникам по начисленной, но еще не выплаченной заработной плате. Дебетовое сальдо счета 70, в том числе заработная плата, начисленная за очередные и дополнительные отпуска, приходящаяся на дни отпуска следующего месяца, отражается во втором разделе актива баланса по статье «Прочие дебиторы».

По статье «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» приводится кредитовое сальдо счета 69 - задолженность организации по отчислениям на социальное страхование, пенсионное обеспечение, на обязательное медицинское страхование.

По статье «Задолженность перед бюджетом» отражаются долги организации перед бюджетом по всем видам платежей.

По статье «Авансы полученные» показывается задолжности организаций по полученным авансам в счет предстоящих расчетов.

По статье «Прочие кредиторы» отражается задолжности организаций по расчетам, не нашедшим отражения по другим строкам подраздела «Кредиторская задолженность».

По статье «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов» обычно показывается сальдо субсчета 75-2 «Расчеты с учредителями по выплате доходов» - это означает задолжности организации перед ее участниками по выплате им доходов, если участники не являются работниками организации. «Начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число ее участников, учитываются на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Начисление доходов от участия в организации отражается записью по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту субсчета 75-2. При отсутствии или недостаточности прибыли для выплаты доходов, но при наличии обязательств, предусмотренных законодательством или учредительными документами (например, владельцам привилегированных акций), выплата доходов производится за счет резервного фонда. Начисление доходов отражается по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту субсчета 75-2. Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие уплате у источника, в этой организации, учитываются по дебету субсчета 75-2 и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Выплата доходов участникам отражается по дебету субсчета 75-2 и кредиту счетов 50, 51 или 52.

По статье «Доходы будущих периодов» показывают следующие основные источники средств.

1. Доходы, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам при их получении отражаются на дебете счетов 50, 51 и других

и на кредите субсчета 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов». При наступлении периодов, к которым относятся полученные ранее доходы, их списывают по дебету субсчета 98-1 на доходы организации - кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

2. Суммы недостач ценностей, выявленные за отчетные периоды, признанные материально ответственными лицами или присужденные к взысканию с них судебными органами. При выявлении этих сумм их записывают на дебет субсчета 73-2 и кредит субсчета 96-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы». По мере погашения этой задолженности материально ответственными лицами на полученные от них суммы субсчет 73-2 кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств при одновременном отражении поступивших сумм по дебету субсчета 98-3 с кредитованием счета 91 «Прочие доходы и расходы».

3. Разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие или испорченные товарно-материальные ценности и их стоимостью по учетным ценам. По мере погашения задолженности по недостачам или порче ценностей сумму указанных выше разниц, относящихся к погашенному долгу, записывают на доходы организации - на кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По статье «Резервы предстоящих расходов» фиксируются остатки средств, зарезервированных организацией - расходы, относящиеся к данному отчетному периоду, но которые будут производиться в будущих отчетных периодах.

Если при уточнении учетной политики на следующий финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и платежей, то остатки средств резервов по состоянию на 31 декабря отчетного года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются по

дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По статье «Прочие краткосрочные обязательства» отражаются суммы краткосрочных обязательств, не нашедших отражение по другим статьям пятого раздела баланса.

## **ГЛАВА 2. ВИДЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

### **2.1. Классификация бухгалтерских балансов**

Бухгалтерские 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. [4;123]

### **2.2. 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 вступительного баланса представлен в прил.2.

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 вступительного баланса организаций, созданных на базе ранее действовавших хозяйственных субъектов представлен в прил.2.

Текущие балансы в свою очередь подразделяются на текущие вступительные (начальные входящие) балансы, текущие промежуточные и текущие заключительные (исходящие, годовые) балансы, табл.2, прил.2.. 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.

По времени составления балансы могут быть также saniруемыми, 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 saniруемого баланса возникает, когда организация находится в стадии явного банкротства. Saniруемый 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). [8]

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

### **2.3. 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.

Например: 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 по периодичности составления, имеют много схожего с балансами, классифицируемыми по времени составления.

#### **2.4. 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.

Например: На ООО "Айс" предыдущий баланс был 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.

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 (оборотнo-сальдовый) баланс (оборотная ведомость) и шахматный оборотный баланс.

Формальное отличие оборотного (оборотнo-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.

Пример оборотной ведомости представлен в прил.3.

## **2.5. 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.

Например: 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.

Например: 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.

Например: 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.

Например: 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.

## **2.6. 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, прил.4.

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, прил.5.

## **2.7. 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.

Например: ООО "Вариоз" 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.

Например: 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.

## **2.8. 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. [8]

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. [8]

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 на 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.

Например: 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.

## **2.9. 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)". Заккрытие 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, прил.6.

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. [13]

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

### **2.10. 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 ;

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.

### **2.11. 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.

### **2.12. 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.

Например: 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.

### **2.13. 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

Основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

Бухгалтерские 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.

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

Баланс используют не только внутренними пользователями, но и внешними (акционерами, учредителями, кредиторами, банками).

Схематично бухгалтерский баланс представляет собой таблицу. Актив включает два раздела: «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы» и отражает имущество предприятия.

Все ресурсы предприятия сгруппированы в активе баланса, а их источники образования – в пассиве баланса. Разделы в активе баланса расположены в порядке возрастания ликвидности. Пассив включает три раздела: «Капитал и резервы», «Долгосрочные пассивы» и «Краткосрочные пассивы».

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 производится 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 ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1.Федеральный закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ.
- 2.Банк В.Р., Солоненко А.А., Смелова Т.А., Карташов Б.А. Основы бухгалтерского учёта. Бухгалтерский учёт в системе финансового управления: Учебное пособие. - Волгоград: ВолгГТУ, 2009. - 84 с.
- 3.Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: учебник, - М.: ТК Велби, 2010.
- 4.Беликова Т.А. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса, - М.: Питер, 2009.
- 5.Булгакова С.В. Бухгалтерская мысль и балансоведение: Методические указания и тесты. - Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009. - 32 с.
- 6.Булгакова С.В. Основы балансоведения: Учебное пособие. - Воронеж: Изд-во ВГУ, 2010. - 91 с.
- 7.Глущенко А.В. Теория бухгалтерского учёта: Учебное пособие. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2009. - 134 с.
- 8.Гражданский кодекс РФ. Москва. Инфра, 2010 г.
- 9.Заббарова О.А. Балансоведение: учебное пособие, М.: - Кнорус, 2009.
- 10.Кислов Д.В. Бухгалтерский баланс: техника составления. - 3-е издание, - М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2010.
- 11.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, - М.: Инфра-М, 2010.
- 12.Ковалёв В.В., В.В. Патров; Как читать баланс, - М.: ФС, 2009.
- 13.Коробейникова Л.С., Купрюшина О.М., Бахтурина Ю.И. Введение в бухгалтерский учёт, экономический анализ и аудит: Учебное пособие. - Воронеж: Изд-во ВГУ, 2009. - 104 с.
- 14.Налоговый кодекс РФ. М. Инфра. 2011г.

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций// утвержден приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н (в редакции от 08.11.2010).
16. Санин К.В., Санин М.К. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие. - СПб.: СПбГУ ИТМО, 2010. - 141 с.
17. Соколова Е.С.; Бухгалтерское дело: учебник, - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2010.
18. Соколова Е.С. Теория бухгалтерского учета, - М.: ФБК-ПРЕСС, 2010.
19. Учетная политика на 2011 год в целях бухгалтерского финансового, управленческого и налогового учета Автор: Н. П. Кондраков, Рид Групп - 2010, 208 стр.
20. Шустова О.В. Классификация счетов бухгалтерского учёта. - Тамбов. Изд-во ТГТУ, 2009. - 32 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ