

ЛЕКЦИЯ

Понятие бухгалтерского баланса, его структура и содержание. Четыре типа балансовых изменений и их влияние на валюту баланса.

Бухгалтерский баланс – это способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе организации по его составу, размещению и источникам его формирования на определенную дату в денежном выражении.

Структура бухгалтерского баланса

По своему строению баланс имеет вид двусторонней таблицы.

Левая сторона, в которой сгруппированы хозяйственные средства по составу и размещению, называется активом.

Правая сторона, отражающая средства по источникам их образования и целевому назначению, называется пассивом.

Баланс может быть последовательным (вертикальным), т.е. пассив расположен после актива.

Итог актива баланса всегда равен итогу пассива баланса:

АКТИВЫ = ПАССИВЫ.

Общий итог баланса называется его валютой.

Поскольку пассивы представляют собой капитал и обязательства организации данное равенство можно представить в следующем виде:

АКТИВЫ = КАПИТАЛ + ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

В бухгалтерском балансе активы и пассивы приводятся только в стоимостных показателях.

Каждый элемент (строка) актива и пассива баланса *называется* статьей баланса.

Любая статья актива баланса позволяет получить следующую характеристику экономических ресурсов: в чем воплощена данная часть активов, где используются, их величина.

Любая статья пассива баланса позволяет получить следующую характеристику источников образования экономических ресурсов: за счет

какого источника данная часть активов создана, для какой цели предназначены, их величина.

Все статьи актива и пассива баланса исходя из их экономической однородности сведены в определенные разделы баланса.

АКТИВ баланса содержит два раздела:

I.внеоборотные активы;

II.оборотные активы.

ПАССИВ баланса состоит из трех разделов:

III.капитал и резервы;

IV.долгосрочные обязательства;

V.краткосрочные обязательства.

Разделы в активе баланса расположены по возрастанию ликвидности, а в пассиве – по степени закрепления источников.

Состав разделов баланса и порядок группировки в них статей регламентируются нормативными актами.

В бухгалтерском балансе содержится совокупность моментных показателей, характеризующих активы хозяйства и источники их формирования на определенную дату.

Таким образом, бухгалтерский баланс – это способ группировки активов хозяйства по видам и источникам их образования в стоимостном выражении по состоянию на определенную дату.

В разделе I актива баланса «Внеоборотные активы» представлены все долгосрочные активы хозяйствующего субъекта: нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые вложения, капитальные вложения.

Статьи группы «Нематериальные активы» оцениваются в балансе по остаточной стоимости. Остаточная стоимость данной группы активов определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и величиной начисленного износа.

Также оцениваются статьи группы «Основные средства» за исключением статьи «Земельные участки». Износ по этому виду активов не начисляется. В балансе все основные средства и нематериальные активы представлены в одном разделе, независимо от сферы эксплуатации.

По статьям группы «Финансовые вложения» отражаются вложения денежных средств и другого имущества в другие хозяйственные органы на срок более одного года; по статье «Капитальные вложения» – фактические затраты в незавершенном строительстве.

В разделе II актива баланса «Оборотные активы» отражаются не текущие активы несколькими группами.

В группе «Запасы» отдельными статьями представлены оборотные активы сферы производства. Сырье и материалы оцениваются в балансе по фактической заготовительной себестоимости. Затраты в незавершенном производстве могут быть оценены по нормативной себестоимости, по сумме прямых затрат или по фактической производственной себестоимости. В этом же разделе отражаются и предметы обращения: готовая продукция и товары отгруженные, расходы будущих периодов, которые должны оцениваться по фактической себестоимости.

Вторую группу текущих активов представляют краткосрочные финансовые вложения в другие организации.

Группа «Денежные средства» представлена статьями «Касса», «Расчетные счета», «Валютные счета», «Прочие денежные средства».

В этом же разделе актива отражается и дебиторская задолженность как других организаций и лиц, так и работников данного хозяйствующего субъекта.

Пассив баланса состоит из трех разделов (табл.1.2.).

Раздел III баланса представлен собственным капиталом, а в разделах IV и V отражается привлеченный капитал.

В разделе III баланса «Капитал и резервы» самостоятельными статьями отражены собственные источники образования имущества – уставный

капитал, добавочный капитал, резервный капитал. В этом же разделе приведена нераспределенная прибыль предприятия прошлых лет и отчетного года. Самостоятельными статьями представлен непокрытый убыток.

Статьи раздела IV баланса «Долгосрочные обязательства» характеризуют задолженность перед банками по кредитам и займам, полученным от других организаций на срок более одного года.

Раздел V баланса «Краткосрочные обязательства» объединяет несколько групп краткосрочной задолженности: заемные средства, кредиторскую задолженность, резервы предстоящих расходов, доходы будущих периодов.

По группе «Заемные средства» самостоятельными статьями отражается задолженность перед банками по краткосрочным ссудам и займам перед другими предприятиями.

По статьям группы «Кредиторская задолженность» отражается задолженность поставщикам и подрядчикам за поступившие от них товарно-материальные ценности, дочерним и зависимым предприятиям, работникам организации, бюджету, социальным фондам.

Типы балансовых изменений (Типы хозяйственных операций)

Ежедневно в организациях совершается множество хозяйственных операций, которые влияют на величину хозяйственных средств и источников их образования. Поскольку баланс отражает состояние средств, то каждая операция вызывает его изменения. В зависимости от влияния на баланс все хозяйственные операции принято делить на четыре типа:

В зависимости от характера изменений статей баланса хозяйственные операции можно разделить на четыре типа:

- 1) изменение статей актива баланса;
- 2) изменение статей пассива баланса;
- 3) изменение статей актива и пассива баланса в сторону увеличения;
- 4) изменение статей актива и пассива баланса в сторону уменьшения

Возникающие в процессе деятельности организации хозяйственные операции не нарушают равенства итогов актива и пассива баланса, а сумма статей и валюта баланса могут меняться.

Типы хозяйственных операций

1. Первый тип вызывает изменения только в активе баланса:

одна его статья увеличивается,

другая статья уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Результат хозяйственных операций такого типа состоит в изменении размещения хозяйственных средств.

Валюта баланса не меняется.

Первый тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A + X - X = П$$

где А — актив; П — пассив;

X — изменение средств под влиянием хозяйственных операций.

К этому типу можно отнести

операции по поступлению денежных средств на расчетный счет из кассы организации или от дебиторов,

выдаче денег из кассы подотчетным лицам,

возврату неизрасходованных сумм подотчетным лицом в кассу,

отпуску материалов со склада в производство,

поступлению из производства готовой продукции на склад и др.

2. Второй тип — операции по изменению состава и структуры источников хозяйственных средств.

Они затрагивают только пассив баланса:

одна его статья увеличивается,

другая уменьшается.

Валюта баланса не меняется

Второй тип балансовых изменений можно записать уравнением:

$$A = П + X - X$$

К этому типу относятся

операции по погашению задолженности поставщику за счет полученного кредита в банке,

удержанию налогов на доходы из заработной платы рабочих и служащих,

использованию прибыли на создание фондов специального назначения и др.

Третий тип (*операции двойного увеличения*) вызывает увеличение одновременно и в активе, и в пассиве баланса.

В результате валюта баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции

Этот тип балансовых изменений отражается уравнением:

$$A + X = П + X$$

К этому типу можно отнести

- хозяйственные операции, связанные с поступлением основных средств,
- начислением заработной платы рабочим и служащим за изготовление продукции,
- поступлением материалов от поставщиков и др.

Четвертый тип хозяйственных операций (*операции двойного уменьшения*) отражает изменения, происходящие в результате операций: актив и пассив одновременно уменьшаются на одну и ту же сумму, что влечет за собой уменьшение валюты баланса на эту же сумму.

Этот тип балансовых изменений можно отразить уравнением:

$$A - X = П - X$$

Например: С расчетного счета перечислена в банк задолженность по краткосрочному кредиту