Дисциплина: «Основы бухгалтерского учета»

Преподаватель: Арнаут Марина Николаевна

Тема: Бухгалтерский баланс





Ключевые вопросы

01

Сущность и строение

Определение бухгалтерского баланса как системы показателей имущества и источников его формирования.

02

Состав баланса

Детальный обзор статей актива и пассива, включая основные и оборотные элементы.

03

Влияние операций

Анализ, как хозяйственные операции изменяют баланс, обеспечивая его динамику.



Сущность бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс представляет собой **систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату в денежном выражении**. Он включает данные о хозяйственных средствах (активах) — ресурсах, контролируемых организацией, — и их источниках (пассивах) — обязательствах и капитале. Это **статический снимок финансового состояния**, служащий основой для анализа финансовой деятельности предприятия

Строение бухгалтерского баланса

Актив

Имущество организации по составу и размещению: внеоборотные и оборотные активы, используемые в деятельности.

Пассив

Источники формирования имущества: капитал, резервы, заемные и кредиторские обязательства.



Фундаментальное равенство: Актив = Пассив. Это уравнение отражает баланс ресурсов и их финансирования, обеспечивая финансовую гармонию.



Основные элементы баланса

1

Балансовая статья

Индивидуальные показатели имущества или источников, выраженные в денежных единицах. Каждая статья группируется по характеру.

2

Статьи актива

Составляют имущество: фиксированные и текущие средства, денежные активы. Отражают, чем обладает организация.

3

Статьи пассива

Показывают источники: собственный капитал и обязательства. Указывают, откуда взяты средства.



Статьи актива в деталях

Основные средства

Долгосрочные активы: здания, оборудование, транспорт. Амортизируются со временем, используются в производстве.

Нематериальные активы

Права и объекты без физической формы: патенты, товарные знаки, технологии производства. Вносят вклад в нематериальное преимущество.

Денежные средства

Касса, расчетные счета, валютные счета. Обеспечивают ликвидность для текущих операций.

И другие

Материалы, товары, дебиторская задолженность. Полный перечень формирует оборотные активы.



Статьи пассива в деталях

Уставный капитал

Минимальный размер, внесенный учредителями. Формирует основу собственности организации.

Добавочный капитал

Превышение эмиссионной стоимости акций над номиналом.Переоценка имущества.

Резервный капитал

Создается для покрытия убытков.

И другие

Нераспределенная прибыль, долгосрочные и краткосрочные обязательства



Разделы бухгалтерского баланса

Актив

- **Внеоборотные активы:** Долгосрочные вложения, основные средства и т.д.
- **Оборотные активы:** Запасы, дебиторская задолженность, деньги и т.д.

Пассив

- **Капитал и резервы:** Собственные источники средств организации.
- **Долгосрочные обязательства:** Кредиты свыше года.
- **Краткосрочные обязательства:** Текущие долги, кредиторская задолженность.

Разделы группируют статьи по ликвидности и срочности, обеспечивая четкий анализ финансового положения.

Пример баланса предприятия на 1 января

Актив	Сумма (тыс. руб.)	Пассив	Сумма (тыс. руб.)
Нематериальные активы	1300	Уставный капитал	14400
Основные средства	32000	Добавочный капитал	7400
Материалы	2000	Резервный капитал	4600
Незавершенное производство	1900	Нераспределенная прибыль	3000
Готовая продукция	2600	Краткосрочные кредиты банка	9000
Дебиторская задолженность	610	Кредиторская задолженность	4600
Расчетный счет	2500		
Касса	90		
Баланс	**43000**	**Баланс**	**43000**

Сводные разделы баланса

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Внеоборотные активы	33300	3. Капитал и резервы	29400
2. Оборотные активы	9700	4. Долгосрочные обязательства	-
		5. Краткосрочные обязательства	13600
Баланс	**43000**	**Баланс**	**43000**

Виды бухгалтерских балансов

Бухгалтерский баланс — это фундаментальный документ, отражающий финансовое положение организации на определенный момент. Виды балансов классифицируются по различным критериям, что позволяет адаптировать отчетность к специфике деятельности и целям анализа.

По времени составления

01

Вступительный баланс

Составляется при начале учета, фиксируя первоначальные активы, обязательства и капитал на момент создания организации. Служит отправной точкой для дальнейшего ведения бухгалтерии.

02

Объединительный баланс

Формируется при слиянии или присоединении компаний, объединяя данные нескольких балансов в единый. Помогает оценить финансовые последствия реорганизации.

03

Текущий баланс

Отражает финансовое состояние на конец отчетного периода, включая все операции за время. Основной инструмент для регулярного анализа динамики.

04

Разделительный баланс

Подготавливается при разделении организации, распределяя активы и обязательства между новыми структурами. Обеспечивает прозрачность процесса.

05

Ликвидационный баланс

Создается на финальной стадии ликвидации, показывая распределение имущества после расчетов с кредиторами. Завершает учетную историю компании.



Виды бухгалтерских балансов

Классификация балансов по источникам составления подчеркивает различия в методах сбора данных, что влияет на точность и полноту информации для аудита и управления.

По источникам составления

1

Инвентарный баланс

Основан на результатах фактической инвентаризации активов и обязательств. Обеспечивает проверку реального наличия имущества, минимизируя расхождения с учетными данными.

2

Книжный баланс

Формируется исключительно по данным учетных регистров без инвентаризации. Подходит для предварительного анализа, но требует сверки для подтверждения точности.

3

Генеральный баланс

Составляется на основе полного бухгалтерского учета всех операций. Включает все аспекты финансовой деятельности, предоставляя всестороннюю картину состояния компании.

Виды бухгалтерских балансов

По объему информации балансы различаются по детализации данных, что позволяет выбирать формат в зависимости от нужд внутреннего контроля или внешней отчетности.

По объему информации

Единичный баланс

Содержит обобщенные данные без детализации по статьям. Используется для быстрого обзора финансового положения, идеален для предварительных оценок и презентаций.

Свободный баланс

Включает развернутую информацию с раскрытием всех статей и субсчетов. Необходим для глубокого анализа, аудита и принятия обоснованных управленческих решений.

Выбор типа баланса зависит от целей: от стратегического планирования до детального контроля за активами и обязательствами.

Виды бухгалтерских балансов

Классификация по характеру деятельности помогает разделить финансовые потоки основной и вспомогательной деятельности, повышая точность оценки эффективности бизнеса.

По характеру деятельности

Баланс основной деятельности

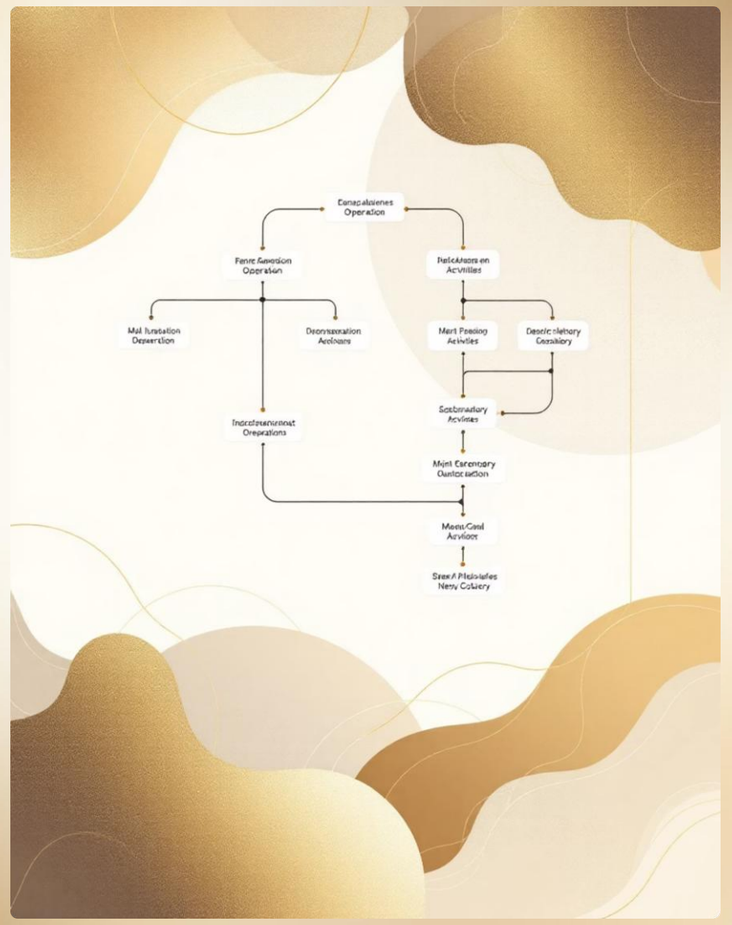
Отражает результаты основных операций компании, такие как производство, продажи и закупки. Позволяет оценить рентабельность ключевых процессов и вклад в общую прибыль.

- Активы, связанные с производством
- Доходы от основной реализации
- Расходы на операционную деятельность

Баланс неосновной деятельности

Фиксирует операции вне основной сферы, включая инвестиции, аренду и прочие доходы. Полезен для анализа дополнительного потенциала и рисков.

- Вложения в ценные бумаги
- Доходы от сдачи имущества в аренду
- Нерегулярные финансовые операции



Виды бухгалтерских балансов

Балансы **по формам собственности** учитывают специфику правовых оснований, влияя на структуру отчетности и требования к раскрытию информации для разных типов организаций.



Балансы государственных организаций

Формируются с учетом бюджетного законодательства, подчеркивая использование государственных средств. Обеспечивают контроль за эффективностью расходования общественных ресурсов.



Балансы общественных организаций

Фокусируются на некоммерческих целях, таких как социальные программы. Подчеркивают прозрачность использования членских взносов и грантов.



Балансы коллективных организаций

Учитывают коллективную собственность, балансируя интересы участников. Подходят для товариществ и ассоциаций с совместным управлением.



Балансы совместных организаций

Комбинируют ресурсы партнеров, фиксируя доли участия. Полезны для совместных предприятий с разделением рисков и выгод.



Балансы частных организаций

Отражают интересы владельцев, с акцентом на прибыльность и дивиденды. Позволяют анализировать инвестиционную привлекательность и управление активами.



Балансы муниципальных организаций

Составляются для местных властей, отражая управление городским имуществом. Необходимы для отчетности перед населением и вышестоящими инстанциями.



Балансы кооперативных организаций

Отражают паевые вклады членов, с распределением прибыли пропорционально вкладам. Обеспечивают равноправие и прозрачность в кооперативах.



Балансы смешанных организаций

Интегрируют государственную и частную собственность, балансируя интересы. Применяются в акционерных обществах с разными типами акций.



Виды бухгалтерских балансов

Классификация по объекту отражения определяет, какие аспекты деятельности фиксируются, обеспечивая целостность финансовой картины организации.

По объекту отражения

1

Самостоятельный баланс

Составляется для одной организации без учета филиалов или дочерних структур. Предоставляет независимую оценку финансового положения, идеальна для малых предприятий.

2

Отдельный баланс

Отражает деятельность конкретного подразделения или филиала в составе холдинга. Позволяет анализировать эффективность отдельных сегментов бизнеса.

Эта классификация особенно важна для холдинговых структур, где требуется как детальный, так и консолидированный анализ.

Виды бухгалтерских балансов

По способу очистки балансы различаются по учету корректировок, что влияет на достоверность данных для налогового учета и анализа.

По способу очистки



Баланс-брутто

Показывает данные без вычета резервов, амортизации и обесценений. Полезен для оценки валовой стоимости активов на начальном этапе анализа.



Баланс-нетто

Учитывает все корректировки, отражая чистую стоимость после списаний. Обеспечивает реалистичную картину для принятия решений и отчетности.

Выбор между брутто и нетто зависит от целей: от оценки потенциала до расчета реальной стоимости.



Состав бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс отражает финансовое положение компании на отчетную дату. Он разделен на актив и пассив. Актив — это имущество компании, пассив — источники его формирования. Каждый раздел баланса структурирован по степени ликвидности и срочности обязательств.

АКТИВ

Раздел I. Внеоборотные активы

Нематериальные активы (НМА)

Объекты без физической формы, приносящие доход: патенты, технологии производства, товарные знаки, программное обеспечение. Они обеспечивают долгосрочные преимущества в бизнесе, защищая интеллектуальную собственность и технологии.

Как считается

Первоначальная стоимость минус накопленная амортизация. Дебетовое сальдо счета 04 за вычетом кредитового сальдо счета 05.

Основные средства (ОС)

Материальные активы для производства, услуг или управления: здания, оборудование, транспорт, компьютеры. Срок полезного использования превышает 12 месяцев.

Как считается

Первоначальная стоимость за вычетом амортизации. Дебетовое сальдо счета 01 минус кредитовое сальдо счета 02.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость для получения арендных платежей или прироста капитала, а не для производства: офисы, склады в аренду.
Не используется в операционной деятельности.

Как считается

По первоначальной или справедливой стоимости минус амортизация. Счет 03 "Доходные вложения в МЦ".

Финансовые вложения (долгосрочные)

Инвестиции в дочерние компании, займы, ценные бумаги со сроком более года.
Помогают в стратегическом развитии и диверсификации рисков.

Как считается

Фактическая стоимость приобретения или рыночная. Счета 58 (долгосрочная часть) и 59 (резервы под обесценение).

Отложенные налоговые активы (ОНА)

Временные разницы в учете, снижающие будущие налоги: из-за ускоренной амортизации или резервов.
Увеличивают финансовую устойчивость.

Как считается

По формуле временных разниц.
Дебетовое сальдо счета 09.

Прочие внеоборотные активы

Внеоборотные элементы, не вошедшие в другие категории: незавершенное строительство, оборудование в монтаже. Обеспечивают будущий рост компании.

Что это

Долгосрочные активы в процессе формирования, такие как капитальные вложения.

Как считается

Сальдо по счетам 07, 08 и аналогичным.

Раздел II. Оборотные активы

Ликвидные ресурсы, оборачиваемые в течение года. Включают запасы, дебиторку и деньги для текущих операций.

Запасы

Сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, товары.
Основной элемент для непрерывного производства и продаж.

Как считается

По себестоимости за вычетом резервов. Счета 10, 20, 41, 43 минус счет 14.

Долгосрочные активы к продаже

Внеоборотные активы, классифицированные как продаваемые в ближайшее время. Позволяют оптимизировать баланс путем избавления от неиспользуемых ресурсов.

Как считается

Наименьшая из балансовой стоимости или чистой цены продажи. Счет 08 (специальная часть).

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (НДС)

Входной НДС, подлежащий вычету. Временно "заморожен" на балансе до подтверждения операций.

Как считается

Дебетовое сальдо счета 19.

Дебиторская задолженность

Суммы, причитающиеся компании от контрагентов: покупатели, авансы, налоги. Ключевой показатель ликвидности.

Как считается

Дебетовое сальдо счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 76 минус резервы (счет 63).

Финансовые вложения (краткосрочные)

Краткосрочные инвестиции: векселя, депозиты до года.
Используются для временного
размещения свободных средств.

Как считается

Фактическая или рыночная стоимость.
Краткосрочная часть счета 58 и 59.

Денежные средства и эквиваленты

Высоколиквидные активы: наличные,
банковские счета, депозиты.
Обеспечивают платежеспособность.

Как считается

Сальдо счетов 50, 51, 52, 55, 57.

Прочие оборотные активы

Остальные текущие активы: авансы,
прочие дебиторки.
Вспомогательные элементы баланса.

Как считается

Сальдо по соответствующим аналитическим счетам.

ПАССИВ

Источники формирования активов: капитал и обязательства. Пассив показывает, кому принадлежит имущество.

Раздел **III.** Капитал

Средства собственников. Отражает финансовую независимость компании от внешних источников.

Уставный капитал

Вклады учредителей, зафиксированные в уставе.
Минимальный размер регулируется
законом для разных форм бизнеса.

Как считается

Кредитовое сальдо счета 80.

Собственные акции, выкупленные / Задолженность участников

Выкупленные акции уменьшают капитал.
Долги по вкладам — обязательство учредителей.

Как считается

Дебетовое сальдо счета 81 (вычитается из капитала).

Накопленная дооценка внеоборотных активов

Результат переоценки ОС и НМА по рыночной стоимости.
Увеличивает капитал, но не распределяется как прибыль.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 83 (дооценка).

Добавочный капитал (без дооценки)

Эмиссионный доход от акций выше номинала, безвозмездные поступления. Источник для развития.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 83 минус дооценка.

Резервный капитал

Обязательные или добровольные резервы для покрытия убытков или рисков.
Защищает от непредвиденных потерь.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 82.

Нераспределенная прибыль (убыток)

Чистая прибыль после налогов и дивидендов или убыток.
Основной индикатор рентабельности.

Как считается
Сальдо счета 84 (убыток в скобках).

Раздел **IV.** Долгосрочные обязательства

Долги свыше года. Финансируют крупные проекты, но повышают финансовый риск.

Заемные средства (долгосрочные)

Кредиты и займы на инвестиции.
Процентные обязательства
влияют на структуру капитала.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 67 (основной долг).

Отложенные налоговые обязательства (ОНО)

Будущие налоговые платежи из временных разниц.
Балансируют ОНА.
Ожидаемый рост налоговой нагрузки в будущем.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 77.

Оценочные обязательства (долгосрочные)

Резервы под будущие расходы: гарантии,
рекультивация. Учитывают неопределенность.
Вероятные обязательства с неопределенной суммой.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 96 (долгосрочная часть).

Раздел **V.** Краткосрочные обязательства

Долги до года. Отражают текущую платежеспособность компании.

Заемные средства (краткосрочные)

Короткие кредиты для операционного финансирования.
Требуют быстрого погашения.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 66.

Кредиторская задолженность

Обязательства перед поставщиками,
работниками, бюджетом и т.д.

Как считается
Кредитовые сальдо счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 76.

Оценочные обязательства (краткосрочные)

Резервы на отпуска, гарантии.
Планируют текущие расходы.

Как считается
Кредитовое сальдо счета 96 (краткосрочная часть).

Прочие краткосрочные обязательства

Доходы будущих периодов,
другие текущие долги. Вспомогательные статьи.

Как считается
Сальдо счетов вроде 98.

Влияние хозяйственных операций на баланс

Хозяйственные операции классифицируются по их влиянию на активы и пассивы баланса.

Операции первого типа

Перераспределение внутри активов: сумма баланса не меняется

Операции второго типа

Перераспределение внутри пассивов: общий итог баланса не меняется.

Операции третьего типа

Увеличение активов и пассивов: баланс растет.

Операции четвертого типа

Уменьшение активов и пассивов: баланс сокращается.



Пример операции первого типа

В кассу с расчетного счета поступили денежные средства в сумме 100 тыс. рублей. Это классическая операция перераспределения активов: деньги просто перемещаются из банка в кассу, не влияя на общую сумму.

Изменения в активах

- Статья «Касса»: +100 тыс. руб. (увеличение наличных средств)
- Статья «Расчетный счет»: -100 тыс. руб. (снижение банковского остатка)

Общий эффект

Итоговая сумма баланса не изменилась — активы остались на прежнем уровне. Такая операция типична для повседневного управления ликвидностью. Тип: первый (активный).





Пример операции второго типа

Погашается кредиторская задолженность поставщикам за счет краткосрочного банковского кредита в сумме 130 тыс. рублей. Здесь происходит замена одного пассива на другой: долг перед банком вместо долга перед поставщиками.

Получение кредита

Статья пассива «Краткосрочные кредиты банка»: +130 тыс. руб. (новый обязательство перед банком).

Погашение долга

Статья пассива «Кредиторская задолженность поставщикам»: -130 тыс. руб. (снижение обязательств перед поставщиками).

03

Итоговый результат

Общая сумма пассивов и баланса не изменяется. Тип: второй (пассивный). Это помогает оптимизировать структуру обязательств.

Пример операции третьего типа

От поставщиков поступили материалы на сумму 700 тыс. рублей. Активы компании увеличиваются за счет материалов, а пассивы растут из-за образовавшегося долга. Это типичная операция приобретения без немедленной оплаты.

Влияние на баланс

- Статья актива «Материалы»: +700 тыс. руб. (увеличение запасов для производства)
- Статья пассива «Кредиторская задолженность поставщикам»: +700 тыс. руб. (новый долг перед поставщиками)

Итог баланса увеличивается на 700 тыс. руб. — компания получает ресурсы для роста. Тип: третий (активно-пассивный в сторону увеличения).

Такие операции способствуют расширению бизнеса, но требуют контроля за задолженностью.





Пример операции четвертого типа

Перечислено с расчетного счета в погашение кредиторской задолженности поставщикам 700 тыс. руб. Это взаимное уменьшение актива и пассива, приводящее к сокращению баланса

Снижение актива

Статья актива «Расчетный счет»: -700 тыс. руб. (уменьшение денежных средств на счете).

Снижение пассива

Статья пассива «Кредиторская задолженность поставщикам»: -700 тыс. руб. (погашение долга).

Итог баланса уменьшается на 700 тыс. руб. Тип: четвертый (пассивно-активный в сторону уменьшения).