

Бухгалтерский баланс

Баланс – это прием группировки и обобщенного отражения размещения хоз. средств и источников их образования в денежной оценке на определенную дату.

Бухгалтерский баланс определяет:

1. Состав и структуру хоз. средств;
2. Ликвидность (платежеспособность) организации;
3. Оборачиваемость оборотных средств;
4. Величину собственного капитала и обязательств;
5. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности;
6. Позволяет осуществлять контроль за сохранностью экономических ресурсов и капитала.

Баланс представляет собой двустороннюю таблицу (левая сторона – актив; правая сторона – пассив). Каждая из сторон баланса содержит определенную систему показателей – **статьи баланса**. Статьи объединены в разделы, имеющие цифровое обозначение и экономическое содержание.

Статьи актива баланса объединены в разделы:

- 1.** Внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы)
- 2.** Оборотные активы (запасы, материалы, денежные средства)

В активе отражается стоимость имущества, имущественные и долговые права, которыми располагает организация на дату составления баланса.

Пассив баланса состоит из разделов:

- 1.** Капитал и резервы – отражает состав и структуру собственного капитала, источники финансовых ресурсов предприятия (прибыль, уставный капитал).
- 2.** Долгосрочные обязательства – отражает суммы задолженности на отчетную дату по долгосрочным (свыше 12 мес.) кредитам банков и займам, полученным от др. предприятий.
- 3.** Краткосрочные обязательства – отражает кредиты банков, подлежащих погашению в течении 12 мес. после отчетной даты, прочие займы, кредиторскую задолженность.

Вступительный баланс.

Отражает финансовое положение вновь зарегистрированного предприятия (процесс формирования уставного капитала предприятия-источника собственных средств для обеспечения деятельности участников). Состав уставного капитала- вклады участников (соотносятся с определенной группой хоз. средств и соответствующей статьей баланса).

Вступительный баланс

Пример: Учредителями объявлен уставный капитал – 500 т. руб. При этом сделаны взносы в виде основных средств – 200 т. руб., денежного вклада на расчетный счет – 200 т. руб. Остальная сумма – дебиторская задолженность.

Структура баланса

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Вне оборотные активы		Капитал и резервы	
Основные средства	200	Уставный капитал	500
Оборотные активы			
Расчетный счет	200		
Дебиторская задолженность	100		
Валюта баланса	500	Валюта пассива	500

Типы хозяйственных операций

Первый тип хоз. операций связан с перераспределением размещения хоз. средств **по составу**. При этом одна статья актива увеличивается, а другая при этом уменьшается на одну и ту же величину – сумму хоз. операций. Так как изменения происходят только внутри актива баланса, итог (валюта) баланса не меняется.

Пример: Сдана в банк выручка аптеки в размере 500 т. руб. и зачислена на расчетный счет в размере 500 т. руб. – корреспондируют счета 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет». Оба эти счета связаны со статьями актива баланса, т.е. являются активными. При этой операции сумма хоз. средств, которыми владеет аптека не изменяется, изменяется только размещение денежных средств.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Касса	- 500 000		
Расчетный счет	+ 500 000		
Валюта баланса	X	Валюта баланса	X

X – валюта баланса до осуществления хоз. операции.

Формула хоз. операции 1-го типа:

$$\text{Актив} + \text{Хоз. опер.} - \text{Хоз. опер.} = \text{Пассив}$$

Второй тип хоз. операций вызывает изменения источников хоз. операций. **Изменения** происходят только **внутри пассива баланса**, одна статья увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же величину – сумму хоз. операции. Валюта баланса не изменяется.

Пример: Часть нераспределенной прибыли аптеки в сумме 500 т. руб. распределена в резервный капитал, предназначенный для покрытия возможных убытков. Оба счета связаны со статьями пассива баланса. Данная хоз. операция вызывает изменения только внутри пассива баланса, не изменяя итог баланса.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
		Резервный капитал	+ 500 000
		Нераспределенная прибыль	- 500 000
Валюта баланса	X	Валюта баланса	X

X-валюта баланса до осуществления хоз. операции.

Формула хоз. операции 2-го типа:

$$\text{Актив} = \text{Пассив} + \text{X}_{\text{хоз. опер.}} - \text{X}_{\text{хоз. опер.}}$$

Третий тип хоз. операции связан с **увеличением средств** предприятия. При этом происходит одновременное увеличение актива и пассива баланса на сумму хоз. операции, итог баланса увеличивается.

Пример: Аптекой получен на расчетный счет долгосрочный кредит банка в сумме 500 т. руб. Величина хоз. средств аптеки увеличивается на сумму полученного кредита. Одновременно получение кредита означает увеличение задолженности банку на полученную сумму, т.е. увеличение источников хоз. средств на 500 т. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Расчетный счет	+ 500 000	Долгосрочный кредит банка	+ 500 000
Валюта баланса	X+500 000	Валюта баланса	X+500 000

X – валюта баланса до осуществления хоз. операции.

Формула хоз. операции 3-го типа:

Актив + X хоз. опер. = **Пассив + X** хоз. опер.

Четвертый тип связан с **уменьшением средств** предприятия. При этом происходит одновременное изменение актива и пассива баланса в сторону уменьшения на одинаковую сумму – на сумму хоз. операции. Валюта баланса уменьшается на данную сумму.

Пример: Аптекой возвращен банку долгосрочный кредит в сумме 500 т. руб. Возврат произведен с расчетного счета аптеки. При этой операции величина хоз. средств аптеки уменьшается на сумму, перечисляемую с расчетного счета в погашение кредита. Возврат кредита означает уменьшение источников хоз. средств на 500 т. руб.

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Расчетный счет	- 500 000	Долгосрочный кредит банка	- 500 000
Валюта баланса	X-500 000	Валюта баланса	X-500 000

X-валюта баланса до осуществления хоз. операции.

К этому типу относятся все операции кредиторской задолженности.

Формула четвертого типа:

$$\text{Актив} - \text{Xоз. опер.} = \text{Пассив} - \text{Xоз. опер.}$$

Счета бухгалтерского учета

Отражение динамики хоз. деятельности проводится на счетах бухгалтерского учета.

Счет – способ систематического учета движения средств, изменения источников и хоз. процессов по видам и элементам.

Каждый вид хоз. средств или однородные хоз. операции учитываются на отдельном бух. счете, имеющем соответствующее название («Касса»; «Расчетный счет»; «Продажи»).

Графический счет – двусторонняя таблица, в которой левая часть называется **дебет** (он должен, т.е. нам должны), а правая **кредит** (он верит, т.е. мы должны).

На любой момент времени можно определить сумму остатка хоз. средств или источников, учитываемых на этом счете, получившую название **сальдо** (остаток).

В каждом бух. счете отражается начальное и конечное сальдо.

Сальдо. Записанное по дебету счета, называют **дебетовым**, а по кредиту – **кредитовым**.

Бухгалтерские счета, по отношению к балансу, делятся на три группы:

1. Активные (А)
2. Пассивные (П)
3. Активно – пассивные (АП)

Активные счета – счета, на которых отражаются хоз. средства предприятия (счет 50 «Касса»; счет 01 «Основные средства»).

Структура активного счета и формула для определения конечного сальдо:

Дебет	Кредит
СН (сальдо начальное)	
ДО (дебетовый оборот)	КО (кредитовый оборот)
СК = СН + ДО - КО	

Эти счета могут иметь только дебетовое или нулевое сальдо, которое соответствует фактическому остатку хоз. средств, учитываемых на счете. Увеличение суммы хоз. средств, учитываемых на активных счетах, отражается по дебету этих счетов и составляет их дебетовый оборот. Уменьшение суммы хоз. средств на активных счетах отражается по кредиту этих счетов и составляет их кредитовый оборот.

Пассивные счета – счета, на которых отражаются источники хоз. средств предприятия (счет 80 «Уставной капитал»; счет 83 «Добавочный капитал»).

Структура пассивного счета и формула для определения конечного сальдо:

Дебет	Кредит
	СН (сальдо начальное)
ДО (дебетовый оборот)	КО (кредитовый оборот)
	СК = СН + КО - ДО

Эти счета могут иметь только кредитовое или нулевое сальдо, которое соответствует сумме источника хоз. средств, учитываемого на счете. Увеличение сумм источников хоз. средств, учитываемых на пассивных счетах, отражается по кредиту этих счетов и составляет их кредитовый оборот. Уменьшение суммы источников хоз. средств на пассивных счетах отражается по дебету этих счетов и составляет их дебетовый оборот.

Активно – пассивные счета – счета, на которых учитываются как хоз. Средства, так и источники их формирования. Это счета, которые используются для учета расчетов предприятия с юридическими и физическими лицами (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»).

В процессе расчетов эти лица могут становиться по отношению к предприятию то должниками, то кредиторами. В первом случае активно-пассивные счета выполняют функцию активного счета, во втором – пассивного счета. Соответствующим образом отражаются и операции по этим счетам. Сальдо может быть как дебетовым, как и кредитовым.

Классификация счетов по степени детализации учитываемой на них информации:

1. Синтетические
2. Субсчета
3. Аналитические

Синтетические счета дают обобщенные показатели хоз. средств или их источников. Субсчета и аналитические служат для более подробной характеристики (детализации) объектов, учитываемых на синтетических счетах и детализируют синтетические счета. Итоги записей (ДО, КО, сальдо) по синтетическому счету должны совпадать с итогами записей по аналитическим счетам или субсчетам, которые ведутся к этому синтетическому счету.

Государственное регулирование хоз. деятельности требует единообразия фиксирования объектов счета на всех предприятиях. Оно достигается формированием **плана счетов** бухгалтерского учета.

План счетов – это схема регистрации и группировки фактов хоз. деятельности в бух. учете. Он включает систематизированный перечень наименований и номеров синтетических счетов и субсчетов. Систематические счета объединены в разделы.

Метод двойной записи.

Двойная запись – прием бух. учета, заключающийся в том, что данные о фактах хоз. деятельности в одной и той же сумме, одновременно отражаются в двух или нескольких счетах таким образом, чтобы дебетовый оборот был равен кредитовому.

Взаимодействие счетов при отражении хоз. операции называется **корреспонденцией счетов**, а счета корреспондирующими.

Корреспонденция счетов с указанием суммы хоз. операции называется **бухгалтерской проводкой**.

Для составления проводки необходимо:

1. Определить объекты, изменение которых вызывает хоз. операция, проведенная предприятием;
2. Определить счета, предназначенные для бух. учета хоз. операций с этими объектами;
3. Определить сущность изменений в хоз. средствах предприятия в результате хоз. операции;
4. Произвести отражение суммы хоз. операции на счетах, предназначенных для учета хоз. средств методом двойной записи.

Если в проводке корреспондируют только два счета, то она называется **простой**. Бухгалтерские проводки, в которых корреспондируют более двух счетов, называются **сложными проводками**.

Например:

Отразим на счетах бух. учета хоз. Операцию по внесению денежных средств в сумме 500 т. руб. и кассы аптеки в банк. При этой операции изменения происходят с денежными средствами аптеки, имеющимися в ее кассе (наличные) и на расчетном счете (безналичные). Для учета операций с наличными денежными средствами в плане счетов бух. учета предназначен активный счет 50 «Касса», а для учета с денежными средствами на расчетном счете – активный счет 51 «Расчетный счет».

Увеличение суммы средств на расчетном счете будет равно сумме их уменьшения в кассе аптеки. Это бухгалтерская проводка является простой и будет записана следующим образом: Дебет 51 «Расчетный счет» – Кредит 50 «касса» 500 000 руб.

Д51-К50 500 000

Строение и назначение оборотной ведомости

В конце отчетного периода (квартала, года) подводятся итоги оборотов по дебету и кредиту каждого синтетического счета и выводятся остатки на конец отчетного периода – **счета закрываются**. Эти данные служат исходной информацией для составления «Оборотной ведомости по синтетическим счетам». В оборотной ведомости должны быть получены три пары равенства:

- 1.** Суммы остатков по дебету и по кредиту синтетических счетов на начало отчетного периода (равенство начальных сальдо);
- 2.** Суммы дебетовых и кредитовых оборотов по счетам за отчетный период (обеспечивается приемом двойной записи);
- 3.** Суммы остатков по дебету и по кредиту синтетических счетов на конец отчетного периода (равенство конечных сальдо).

Бухгалтерский баланс составляется на основе данных оборотной ведомости. Конечные остатки (сальдо) по каждому синтетическому счету переносятся на соответствующую статью баланса.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за период

Наименование счета	№ счета	Остаток на начало		Остаток за период		Остаток на конец	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Основные средства	01						
Амортизация основных средств	02						
.....							
И т.д.							
Итого:							

Бухгалтерская отчетность

Нормативные документы:

1. Федеральный закон №129 от 21.11.96. «О бухгалтерской отчетности»
2. Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляется на основе данных бух. учета по установленным формам.

Основной отчетный период – **годовой** (с 1-го января - по 31 декабря включительно). Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период от даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года.

Месячная и квартальная отчетность является промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала отчетного периода.

Бухгалтерская отчетность организации (исключение - бюджетные организации) состоит из:

1. Бухгалтерского баланса;
2. Отчета о прибылях и убытках;
3. Приложений к отчетам о прибылях и убытках, предусмотренных нормативными актами;
4. Аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бух. отчетности (если организация в соответствии с ФЗ подлежит обязательному аудиту);
5. Пояснительной записки.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предыдущий годы, а так же об изменениях в учетной политике на следующий год.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Адреса и сроки предоставления бухгалтерской отчетности

Все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами – учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а так же территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации.

Государственные и муниципальные предприятия представляют бух. отчетность органам уполномоченным управлять имуществом. Один экземпляр отчетности направляется в налоговую инспекцию и другим организациям исполнительной власти, банкам и иным пользователям в соответствии с законодательством РФ..

Организации (исключение – бюджетные) обязаны представлять бух. отчетность в определенные сроки:

- квартальную в течении 30 дней по окончании квартала;
- годовую в течении 90 дней по окончании года.

Датой представления бух. отчетности для организации считается день почтового отправления или день фактической передачи ее по принадлежности.