Тема 2: **Бухгалтерський баланс**

1. Сутність і побудова бухгалтерського балансу.
2. Структура балансу.
3. Вплив господарських операцій на баланс.
4. Правила читання та аналізу балансу.

**Мета вивчення:**

*Знати:*

* у чому полягає сутність бухгалтерського балансу;
* побудову (структуру) балансу;
* яким чином господарські операції впливають на баланс.

*Вміти:*

* формулювати економічний зміст балансу, активу, пасиву та статті балансу;
* давати порівняльну характеристику окремим розділам балансу;
* визначати приналежність господарської операції до певного типу балансових змін.

1. **Сутність і побудова бухгалтерського балансу**

**Баланс**як елемент методу бухгалтерського обліку— це метод відображення стану господарських за­собів (майна) за їхнім складом і джерелами утворення у вартісній оцінці на певну дату.

За формою баланс — таблиця, на лівій стороні якої відобража­ють склад і розміщення господарських засобів і яка називається *активом****,*** а на правій стороні, що називається *пасивом,* відобража­ють джерела формування господарських засобів.

Слова "актив" і "пасив" означають відповідні сторони бухгалтерського балансу. Це так звана горизонтальна форма побудови бухгалтерського балансу, як правило, характерна для Німеччини, Італії, Росії. Для України така побудова практична і традиційна. Скажімо, в Англії, США ви­користовують вертикальну форму побудови бухгалтерського балан­су: спочатку показують склад активу, а потім — пасиву.

Бухгалтерський баланс схематично можна зобразити так:

**Баланс**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сума, грн. | Пасив | Сума, грн. |
| Склад і розміщення засобів підприємства |  | Джерела утворення засобів підприємства та їх цільове призначення |  |
| БАЛАНС |  | БАЛАНС |  |

У бухгалтерському балансі всі господарські засоби підприємства та джерела їх формування об'єднані в економічно однорідні групи, які називають ***статтями балансу.*** Статті балансу мають загальну назву, окремий код, їх записують окремими сумами. Статті бухгал­терського балансу поділяють на активні (ті, що розміщені в активі балансу) і пасивні (ті, що розміщені у пасиві балансу).

Загальний підсумок балансу називається ***валютою балансу***.

Види балансів:

* початковий (вступний),
* періодичний,
* річний,
* об'єднавчий,
* роздільний,
* ліквідаційний,
* зведений,
* консолідований.

1. **Структура балансу**

Розділи балансу підприємства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АКТИВ** |  | **ПАСИВ** |
| **І Необоротні активи** – всі активи, що використовуються більше 12 місяців *(нематеріальні активи, основні засоби, довгострокові фінансові інвестиції, довгострокова дебіторська заборгованість)*  **ІІ Оборотні активи** – активи, призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу чи 12 місяців з дати балансу  *(виробничі запаси, незавершене виробництво, готова продукція, товари, векселі одержані, дебіторська заборгованість, грошові кошти тощо)*  **ІІІ Необоротні активи, утримувані для продажу** – вартість необоротних активів, які призначені для подальшого перепродажу, а не для використання у виробничій діяльності. | **І Власний капітал** – частина в активах підприємства, що залишається після вирахування його зобов’язань  *(статутний капітал, пайовий капітал, додатковий капітал, резервний капітал, нерозподілений прибуток, неоплачений капітал).*  **ІІ Довгострокові зобов’язання і забезпечення** – всі зобов’язання та забезпечення, які не є поточними, тобто будуть погашені в строк більше 1 року  *(довгострокові кредити банків, довгострокові фінансові і податкові зобов’язання, резерв на відпустки, гарантії )*.  **ІІІ Поточні зобов’язання** – зобов’язання, які будуть погашені протягом операційного циклу чи 12 місяців з дати балансу  (*кредитами банку, виданими підприємством векселями, кредиторською заборго­ваністю за товари, роботи і послуги, поточні зобов'язання за розра­хунками з бюджетом, зі страхування, оплати праці*).  **ІV Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу** *–* заборгованість підприємства за необоротними активами, утримуваними для продажу  *(отримані авансові платежі від покупців за необоротний актив*). |

**3. Вплив господарських операцій на баланс**

У процесі господарської діяльності відбуваються безперервний рух засобів, зміна їхнього складу, розмі­щення та зміни в джерелах їх формування. Господарські засоби та їх джерела під впливом господарських операцій збільшуються або зменшуються, що приводить і до зміни окремих статей балансу в активі й пасиві.У деяких випадках ці зміни зумовлю­ють появу нових статей балансу або зникнення інших.

Типи балансових змін:

**І. *А + а – а = П***

Господарська операція зачіпає лише актив балансу, змінюючи його структуру, але не змінює загальний підсумок балансу.

**ІІ. *А = П* *+ п – п***

Господарська операція зачіпає лише пасив балансу, змінюючи його структуру, але не змінює загальний підсумок балансу.

**ІІІ. *А + а = П* *+ п***

Господарська операція зачіпає і актив, і пасив балансу, в сторону рівнозначного збільшення загального підсумку балансу.

**ІV. *А – а = П*  *– п***

Господарська операція зачіпає і актив, і пасив балансу, в сторону рівнозначного зменшення загального підсумку балансу.

**4. Порядок читання та аналізу балансу**

Бухгалтерський баланс - це не тільки метод узагальнення інформації про стан та склад господарських засобів підприємства і джерел їх формування, а й форма фінансової звітності

***Читати баланс* —** це вміти всебічно розуміти й аналізувати його статті***,*** в яких на певну дату відображаються майновий стан підприємства, розміщення засобів і джерел, розмір власних коштів, стан розрахунків та платоспроможність.

|  |  |
| --- | --- |
| **А** | **К** |
| **З** |

А – активи підприємства (Розділ І + Розділ ІІ + Розділ ІІІ);

К – власний капітал підприємства (Розділ 1);

З – зобов’язання підприємства (Розділ ІІ + Розділ ІІІ + Розділ IV).

Аналітичні співвідношення:

**А = П; А = К+З; К = А – З**