



Тема 3. Зміст та структура Балансу (Звіту про фінансовий стан)





Питання до розгляду:

- 1. Поняття та зміст Балансу (Звіту про фінансовий стан).**
- 2. Побудова Балансу.**
- 3. Характеристика активу Балансу**
- 4. Характеристика пасиву Балансу**
- 5. Інформаційні можливості Балансу**

1. Поняття та зміст Балансу (Звіту про фінансовий стан).

- Згідно з **НП(С)БО 1 бухгалтерський баланс** - це звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання та власний капітал.

В Україні Баланс складається станом на:

-  31 березня
-  30 червня
-  30 вересня
-  31 грудня

Основне балансове рівняння

- **АКТИВ (РЕСУРСИ) = ПАСИВ (ФІНАНСУВАННЯ)**
- **АКТИВ = ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ + ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**
- **АКТИВ – ЗОБОВ'ЯЗАННЯ = ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Загальні умови визнання статей балансу

АКТИВ відображається за умови, що оцінювання його може бути достовірно визначене і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ відображається в балансі, якщо його оцінювання може бути достовірно визначене та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок погашення цього зобов'язання.



2. Побудова бухгалтерського балансу

Основою побудови бухгалтерського балансу є **подвійне групування господарських фактів** – за майновою і правовласницькою характеристиками.

АКТИВ	ПАСИВ
Які кошти були вкладені в компанію?	Хто фінансував активи компанії? Кому належить активи?
Необоротні активи Оборотні активи	Власний капітал Зобов'язання
Разом активів	Разом пасивів

Приклад

Було створене підприємство з статутним капіталом -10.000 грн. Засновниками на дату реєстрації капіталу було внесено:

- Автомобіль - вартістю 4000 грн.,
- Матеріали (фарба) – на суму 1000 грн.
- Грошові кошти, які зараховано на рахунок у банку – 2000 грн.
- Невнесена сума на дату реєстрації 3000 грн. (невнесений капітал)

Двоїсте (балансове) групування

АКТИВ	Сума	ПАСИВ	Сума
Основні засоби (автомобіль)	4000	Статутний капітал	10000
Матеріали (фарба)	1000	Невнесений капітал	-3000
Поточний рахунок у банку	2000		
БАЛАНС	7000	БАЛАНС	7000



3. Характеристика активу балансу

Ліва частина Балансу називається “активи”

Вона відповідає на питання:

■ Які кошти були вкладені в компанію, і відповідно, які активи має компанія в своєму розпорядженні?

Існує два типи активів:

■ **необоротні активи** – використовуються компанією більше, ніж один рік;

■ **оборотні активи** – використовуються компанією, споживаються, піддаються подальшій обробці або продаються протягом року.

Необоротні активи підрозділяються на:

Матеріальні та нематеріальні активи:

- Автомобіль, будівля, меблі, комп'ютер – *матеріальні активи;*
- Патенти, ліцензії, програмне забезпечення – *нематеріальні активи*

Такі, що зношуються та не зношуються:

Автомобіль, будівля, меблі, комп'ютер – *активи, що зношуються;*

Торгівельна марка, земля – *активи, що не зношуються.*

Оборотні активи підрозділяються на:

Запаси:

Сировина, матеріали, готова продукція, товари;

Дебіторську заборгованість:

- за товари, роботи, послуги;
- за розрахунками з бюджетом;
- за векселями одержаними;
- з підзвітними особами та інше.

Грошові кошти:

- готівка в касі;
- *кошти на рахунках в банках.*



4. Характеристика пасиву Балансу

Права частина Балансу називається “пасиви”

Вона відповідає на питання:

- Хто фінансує активи компанії? Кому, відповідно належать активи?

В складі пасивів виділяють:

- **Власний капітал** – тобто та частина активів, яка належить компанії;
- **Позиковий капітал (зобов'язання)** – та частина активів, яка належить третім особам.

Зобов'язання підрозділяються на:

довгострокові:

зобов'язання, термін погашення яких становить більше, ніж один рік – довгострокові кредити банку;

поточні:

зобов'язання, встановлений термін погашення яких протягом поточного року – заборгованість перед постачальником, заборгованість по оплаті праці; кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом



5. Інформаційні можливості Балансу



Інформаційні можливості балансу дозволяють визначити

- склад і структуру майна підприємства;
- ліквідність та оборотність оборотних засобів;
- наявність власного та позиченого капіталу;
- зміну дебіторської та кредиторської заборгованості.