

Л. К. БАБКИНА
В. Н. МАРЧЕНКО

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ПРЕДПРИЯТИЯХ



ЭКОНОМИКА

Л. К. БАБКИНА
В. Н. МАРЧЕНКО

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Допущено Министерством торговли СССР
в качестве учебника для бухгалтерских
отделений торговых техникумов*



МОСКВА
«ЭКОНОМИКА»
1984

Рецензенты:

Л. И. Слепак — преподаватель Ленинградского техникума советской торговли

Л. И. Волкова — главный бухгалтер Ленинградского райпищеторга г. Москвы

Главы I—IV, VIII, IX, XII и XV написаны
В. Н. Марченко

Главы V—VII, X, XI, XIII, XIV, XVI и XVII —
Л. К. Бабкиной

§ 1. Понятие о хозяйственном учете

Для управления процессом общественного воспроизводства необходима информация о ходе и результатах его выполнения. Такую информацию дает учет, который возник как особая функция управления процессом производства.

Учет осуществляется путем наблюдения за хозяйственными процессами, количественного измерения их, регистрации и обобщения.

В ходе непрерывного наблюдения и измерения получают информацию о количественных показателях хозяйственной деятельности. А через систему зарегистрированных и обобщенных количественных показателей дают качественную оценку контролируемых хозяйственных процессов. Следовательно, *учет представляет собой систему количественного отражения и качественной характеристики хозяйственных процессов в целях контроля и управления ими.*

Потребность в учете появилась у людей на самых ранних ступенях развития общества. С переходом человеческого общества от одной общественно-экономической формации к другой, развитием производительных сил и производственных отношений изменялся и развивался учет, возрастало его значение. На это указывал К. Маркс: «Бухгалтерский учет как средство контроля и мысленного обобщения этого процесса становится тем необходимым, чем более процесс производства совершается в общественном масштабе и утрачивает чисто индивидуальный характер; следовательно, ведение бухгалтерского учета более необходимо при капиталистическом производстве, чем при раздробленном ремесленном и крестьянском производстве, оно более необходимо при общественном производстве, чем при капиталистическом»¹.

Хозяйственный учет исторически и классово обусловлен. Это определяется тем, что цели, задачи и характер учета отражают производственные отношения конкретной общественно-экономической формации и интересы правящего класса.

¹ Маркс К., Энгельс Ф., Соч. 2-е изд., т. 24, с. 153.

Учет в социалистическом хозяйстве принципиально отличается от учета в капиталистическом хозяйстве. Эти различия обусловлены коренными различиями в характере производственных отношений при социализме и капитализме.

В капиталистическом обществе, основанном на частной собственности на средства производства и эксплуатации человека человеком, учет служит интересам господствующего класса капиталистов. Основная цель капиталистического производства — получение максимальной прибыли, а целью учета является ее выявление.

В капиталистическом хозяйстве учет замыкается в рамках отдельных предприятий и монополий. Он ведется в интересах владельцев предприятий, дает им информацию о хозяйственной деятельности и размерах получаемой прибыли. Конкуренция и анархия в капиталистическом производстве не позволяют создать единую систему учета и единого руководства им в масштабах государства в целом.

Данные учета, публикуемые в печати, не отражают истинного положения дела на предприятиях. Они фальсифицируются, для того чтобы скрыть от трудящихся колоссальные размеры прибыли, получаемой капиталистами, и уменьшить сумму налогов с компаний и корпораций. Закон в капиталистическом государстве, защищая интересы предпринимателей, охраняет их коммерческую тайну. «Закон, охраняющий торговую тайну, служит здесь не потребностям производства или обмена, а спекуляции и наживе в самой грубой форме, прямому мошенничеству, которое, как известно, в акционерных предприятиях приобретает особенное распространение и особенно искусно прикрывается отчетами и балансами, комбинируемыми так, чтобы надувать публику»¹.

В социалистическом обществе, основанном на общественной собственности на средства производства и отсутствии эксплуатации человека человеком, производство осуществляется в целях наиболее полного удовлетворения растущих материальных и духовных потребностей всех членов общества. Учет способствует выполнению поставленной цели и ведется в интересах всего общества.

В условиях планового ведения хозяйства учет представляет собой единую систему, отражающую деятельность не только отдельных предприятий, отраслей, но и всего народного хозяйства.

На этапе развитого социализма, когда экономика составляет единый народнохозяйственный комплекс, охватывающий все звенья общественного производства, распределения и обмена, повышается роль централизованного планового руководства в сочетании с хозяйственной самостоятельностью и инициативой предприятий, объединений, организаций и возрастает значение единой системы учета.

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 34, с. 172.

Социалистический учет объективно отражает действительное положение дел в народном хозяйстве. Искажение учетных данных не допускается. Данные учета и отчетности доводятся до сведения коллективов предприятий, обсуждаются с целью устранения недостатков в хозяйственной деятельности предприятий и выявления резервов. Введенный в действие с 1 августа 1983 г. Закон СССР «О трудовых коллективах и повышении их роли в управлении предприятиями, учреждениями, организациями» предоставил трудящимся полномочия в разработке и обсуждении планов экономического и социального развития, обеспечении сохранности социалистической собственности и рационального использования материальных ресурсов, обеспечении трудовой дисциплины и осуществлении других мероприятий. Принятие этого закона создает возможности для более широкого вовлечения трудящихся в управление хозяйством, в работу по проверке правильности ведения учета, устранению недостатков в деятельности предприятий.

§ 2. Задачи социалистического учета и требования, предъявляемые к нему

Организации учета придавал большое значение В. И. Ленин. Рассматривая учет как функцию управления, он писал: «Учет и контроль — вот *главное*, что требуется для «налажения», для правильного функционирования *первой фазы* коммунистического общества»¹.

Ленинские положения об учете и контроле получили дальнейшее развитие в важнейших документах партии и правительства.

XXVI съезд КПСС определил основные направления развития общественного производства на одиннадцатую пятилетку и на период до 1990 года: это ускорение научно-технического прогресса, его интенсификация и повышение эффективности. Одним из условий выполнения поставленных задач, как отмечено на съезде, является дальнейшее совершенствование учета и усиление его контрольных функций.

В социалистическом обществе хозяйство ведется по единому народнохозяйственному плану, выполнение которого необходимо контролировать. Поэтому основной задачей социалистического учета является контроль за выполнением государственного плана каждым предприятием, объединением, отраслью и по стране в целом.

Правильная организация учета товарно-материальных ценностей и денежных средств способствует их рациональному использованию, предупреждает образование потерь и хищений, отсюда важнейшей задачей учета является контроль за сохранностью социалистической собственности.

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 33, с. 101.

Основным методом планового ведения хозяйства является хозяйственный расчет. Важнейший принцип хозяйственного расчета — самоокупаемость, т. е. возмещение расходов предприятия доходами, полученными в процессе хозяйственной деятельности. Для повышения эффективности общественного производства необходимо укрепление хозяйственного расчета, соблюдение строжайшего режима экономии. Важную роль в этом играет учет. Следовательно, перед учетом ставится задача обеспечения контроля за внедрением и укреплением хозяйственного расчета, соблюдением режима экономии на всех участках хозяйственного строительства.

Требования, предъявляемые к учету. Для того чтобы учет мог выполнить поставленные задачи, к нему предъявляются определенные требования: точность и объективность; своевременность; сопоставимость плановых показателей и показателей учета; массовость и простота; экономичность.

Точность и объективность означают, что учет должен отражать действительное, реальное положение дела в хозяйстве, не допуская приписок и искажений. За намеренное искажение учетных данных виновные должностные лица несут ответственность по закону.

Своевременность учета означает, что учет должен давать информацию в строго установленные сроки. Это позволяет принимать конкретные решения по управлению хозяйственной деятельностью, обеспечивающие выполнение плана и наиболее рациональное использование ресурсов.

Сопоставимость плановых показателей и показателей учета необходима для анализа выполнения планов. Сравнение несопоставимых показателей приводит к неверным выводам, на основе которых могут быть приняты неправильные решения.

Массовость и простота необходимы для вовлечения трудящихся в управление производством. Данные учета должны быть понятны широкой массе трудящихся, а не только специалистам. На основе полученной учетной информации анализируют результаты работы предприятий, выявляют резервы, подводят итоги социалистического соревнования.

Экономичность учета — необходимое требование в условиях хозяйственного расчета. Затраты на ведение учета должны быть наименьшими при сохранении высокого качества учета (его контрольные функции, оперативности и др.).

Измерители, применяемые в учете. В учете применяются натуральные, трудовые, денежные измерители.

Натуральные измерители используются для учета материальных ценностей. Они выражаются в килограммах, литрах, метрах, штуках и т. п. С помощью этих измерителей можно определить, например, количество товаров, поступивших на предприятие, проданных и оставшихся. Натуральные измерители используются не только для количественного отражения материальных ценностей, но и для их качественной характеристики. Например, при отгруз-

ке товаров поставщик указывает количество товаров первого сорта, второго сорта. Натуральные измерители используют для учета количества однородных объектов. С их помощью нельзя обобщить разнородные хозяйственные средства и процессы.

Трудовые измерители применяются для учета затраченного рабочего времени. Они выражаются в днях, часах, минутах. На основании данных о количестве отработанного времени исчисляют заработную плату. Трудовые измерители часто используются в сочетании с натуральными. Это дает возможность определить производительность труда (время, затраченное на единицу выпущенной продукции, или количество продукции, выпущенной в единицу времени).

Денежный измеритель является наиболее важным в учете. С его помощью получают обобщенные показатели о разнородных хозяйственных объектах в стоимостном выражении — в рублях и копейках. Используя денежный измеритель, получают обобщенные показатели о стоимости хозяйственных средств, которыми располагает предприятие, о его доходах и расходах, о сумме полученной прибыли. Денежный измеритель используется в комплексе с натуральными и трудовыми.

§ 3. Виды учета в народном хозяйстве и их единство

Для управления народным хозяйством необходима информация о выполнении государственных планов на различных уровнях: на предприятии, в объединении, отрасли, по народному хозяйству в целом.

Такую информацию получают с помощью различных видов хозяйственного учета: оперативно-технического, статистического, бухгалтерского.

Оперативно-технический учет применяется на предприятиях и в объединениях для получения информации о ходе выполнения отдельных, наиболее важных хозяйственных операций и процессов в целях повседневного управления ими. Например, на торговых предприятиях и в организациях ежедневно ведут учет выполнения плана товарооборота. Такой учет позволяет анализировать отклонения в выполнении плана и своевременно принимать меры. Особенности оперативно-технического учета являются: применение его на отдельных предприятиях; отражение операций в момент совершения или немедленно после их совершения, быстрота получения сведений, простота их оформления. Иногда сведения передаются в устной форме, без составления документов. Большой точности в измерении не требуется. В оперативно-техническом учете используются все три вида измерителей. Особенно быстро получают информацию о ходе выполнения плановых заданий при использовании ЭВМ. Таким образом, данные оперативно-технического учета используются для контроля и те-

кущего руководства на отдельных участках хозяйственной деятельности.

Статистический учет применяется с целью получения информации о массовых общественно-экономических явлениях в масштабе отраслей и всего народного хозяйства. При решении важнейших народнохозяйственных задач необходимо знать, как выполняется государственный план экономического и социального развития страны, соотношение в развитии отдельных отраслей, рост производительности труда в народном хозяйстве, наличие резервов и их использование. Вся эта информация представляется органам государственного управления. Для ее получения применяются специальные статистические приемы и способы.

Статистический учет применяется и на отдельных предприятиях. Например, в торговле объектами статистического учета являются объем розничного товарооборота, размер товарных запасов, численность и состав торговых работников, рост производительности труда.

Бухгалтерский учет представляет собой непрерывное, сплошное, документально обоснованное отражение хозяйственной деятельности предприятий в целях управления и контроля за выполнением государственных планов и сохранности социалистической собственности. Для бухгалтерского учета характерно отражение всех хозяйственных процессов предприятия, по мере их совершения, на основании оформленных документов. Бухгалтерский учет ведется на всех предприятиях. В бухгалтерском учете используются различные измерители, но наибольшее значение в современных условиях приобретает денежный измеритель. Для бухгалтерского учета характерны свои специфические приемы, такие, как счета бухгалтерского учета, двойная запись, инвентаризация.

Все три вида учета взаимосвязаны и образуют единую систему народнохозяйственного учета. Единство проявляется в том, что их общей задачей является контроль за выполнением государственного плана экономического и социального развития. Но решается эта задача различными видами учета по-разному, с помощью своих приемов и способов. Единство этих видов учета обеспечивается также централизованным руководством. Общее руководство единой системой учета и статистики обеспечивает Центральное статистическое управление (ЦСУ СССР) при Совете Министров СССР, которое организует учет выполнения государственных планов развития народного хозяйства страны и отдельных его отраслей, внедрение и развитие механизации и автоматизации учета; разрабатывает и утверждает типовые формы междуведомственных первичных документов.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом возложено на Министерство финансов СССР. В составе этого министерства находится Управление бухгалтерского учета и отчетности, которое по согласованию с ЦСУ СССР утверждает типовые положения и инструкции по вопросам бухгалтерского учета,

план счетов, типовые формы бухгалтерской отчетности, инструкции по их составлению.

Методологическое руководство бухгалтерским учетом в каждой отрасли осуществляют министерства и ведомства, которые по согласованию с Министерством финансов СССР разрабатывают отраслевые инструкции по учету.

Единая система народнохозяйственного учета и статистики постоянно совершенствуется, что вытекает из требований улучшения управления народным хозяйством с учетом возрастающих масштабов производства, усложняющихся экономических связей, требований научно-технической революции.

XXVI съезд КПСС указал на необходимость повышения роли бухгалтерского учета в обеспечении государственной дисциплины, сохранности социалистической собственности и соблюдении режима экономии.

§ 4. Понятие о предмете и методе бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имеет свой предмет и метод. Предмет определяется содержанием бухгалтерского учета, т. е. тем, что отражается в нем, является объектом его изучения.

В бухгалтерском учете отражается вся хозяйственно-финансовая деятельность предприятий, объединений в ходе выполнения государственного плана. Основу хозяйственной деятельности предприятий составляют разнообразные хозяйственные процессы: снабжение, производство, реализация. Для осуществления этих процессов необходимы различные хозяйственные средства: сырье, материалы, оборудование и др. В торговле, например, основным хозяйственным процессом является процесс продажи товаров. Для его обеспечения торговым предприятиям необходимы материально-техническая база, товары и другие средства, получаемые из различных источников. Все это отражается в бухгалтерском учете. Следовательно, *предметом бухгалтерского учета* являются хозяйственные средства, их источники и хозяйственные процессы, протекающие на предприятиях в ходе выполнения государственного плана экономического и социального развития страны. Отдельные составные части предмета бухгалтерского учета называются объектами учета.

Для учета хозяйственных средств, их источников и хозяйственных процессов в бухгалтерском учете применяются различные приемы и способы. Совокупность приемов и способов, используемых для отражения предмета бухгалтерского учета, называется *методом бухгалтерского учета*.

Метод советского бухгалтерского учета опирается на общие принципы материалистической диалектики, которая рассматривает все явления в непрерывном развитии и во взаимосвязи. Применение специфических приемов и способов в конкретной науке

позволяет изучать отдельные стороны разнообразных явлений на основе общих закономерностей их развития.

Приемы и способы, используемые в бухгалтерском учете, обеспечивают непрерывное, взаимосвязанное, документально обоснованное отражение объектов учета.

Каждый отдельный прием или способ называется *элементом метода бухгалтерского учета*. Такими элементами являются: бухгалтерский баланс, система счетов бухгалтерского учета, двойная запись на счетах, документация, оценка и калькуляция, отчетность.

Бухгалтерский баланс является способом отражения состояния хозяйственных средств предприятия и источников их образования в денежном измерителе на определенную дату.

Система счетов бухгалтерского учета применяется для получения информации об объектах бухгалтерского учета.

Двойная запись — это отражение каждой хозяйственной операции на двух счетах одновременно.

Документация — это отражение хозяйственных операций в документах. Она является средством наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью предприятий.

Инвентаризация — это определение фактического размера средств и их источников и сопоставление полученных данных с данными бухгалтерского учета. Она проводится путем пересчета, перемеривания, взвешивания, а также путем сверки расчетов на основе документов. Инвентаризация позволяет уточнить данные бухгалтерского учета.

Оценка представляет собой способ выражения хозяйственных средств и их источников в денежном измерителе. Основные принципы оценки в нашей стране устанавливает правительство.

Калькуляцией называется способ исчисления себестоимости произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, приобретенных материальных ценностей. Данные калькуляции используются в процессе анализа экономической эффективности хозяйственной деятельности предприятий.

Отчетность представляет собой систему итоговых показателей, характеризующих результаты хозяйственной деятельности.

Изучение курса бухгалтерского учета в торговле строится следующим образом: сначала изучается теория бухгалтерского учета, а затем отраслевой курс бухгалтерского учета в торговле. В теории бухгалтерского учета рассматриваются его основные категории, методология отражения хозяйственной деятельности в целях контроля и управления ею, а в отраслевом курсе — конкретные способы учета, применяемые в торговле.

ГЛАВА II

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

§ 5. Хозяйственные средства социалистических предприятий и источники их образования

Состав хозяйственных средств. Для ведения хозяйственной деятельности предприятиям необходимы хозяйственные средства. Их состав и размер определяются спецификой деятельности предприятия и объемом работы. Все хозяйственные средства объединены в группы в зависимости от их экономической сущности и функциональной роли, которую они выполняют в хозяйственных процессах.

По составу хозяйственные средства делятся на основные, оборотные и отвлеченные.

Основными средствами в бухгалтерском учете называют выраженные в денежной оценке основные фонды.

Основные фонды — это средства труда, которые длительное время участвуют в процессе хозяйственной деятельности, сохраняют свою натурально-вещественную форму. В результате постепенного износа их стоимость уменьшается. К основным средствам (фондам) относятся: здания, сооружения, погрузочно-разгрузочные устройства, машины, оборудование, инвентарь, стоимостью более 100 руб. за единицу и сроком эксплуатации не менее одного года.

В торговле основные фонды являются ее материально-технической базой.

Оборотные средства отличаются от основных тем, что в процессе хозяйственной деятельности оборачиваются, постоянно изменяют свою натуральную форму. Например, торговое предприятие, продав товары, получает деньги, на которые снова приобретает товары. Оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые.

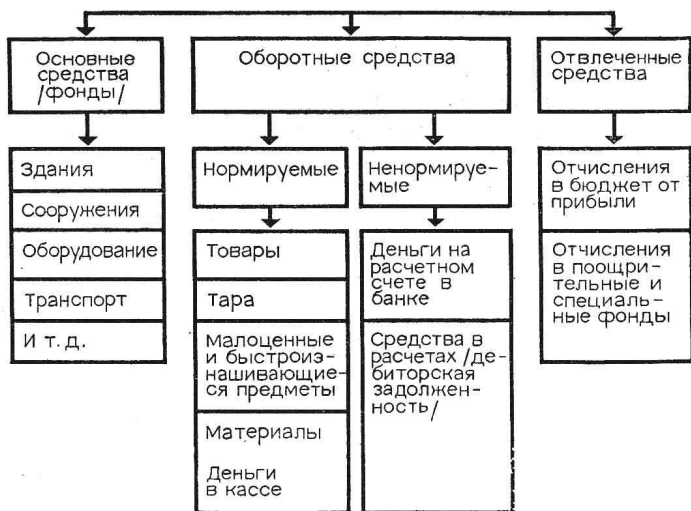
Нормируемые оборотные средства — это средства, по которым устанавливают нормативы или лимиты (предел). Нормирование средств позволяет установить более строгий контроль за их использованием. Фактический размер средств не должен существенно отклоняться от норматива. К нормируемым оборотным средствам в торговле относятся товарные запасы, которые могут находиться в пути, на складе, в магазине; тара;

малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, которые являются средствами труда, но по причине их небольшой стоимости и малого срока эксплуатации включены в оборотные средства; материалы для хозяйственных нужд; денежные средства в кассе; денежные средства в пути и др.

Ненормируемые оборотные средства — это средства, на которые нормативы не устанавливают. К ним относятся: денежные средства на расчетном счете в Госбанке; средства в расчетах, так называемая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность — это задолженность различных предприятий или отдельных лиц данному предприятию. Предприятия или отдельные лица, которые используют средства данного предприятия, называются дебиторами. Наличие дебиторской задолженности с истекшими сроками погашения является отрицательным показателем в деятельности предприятия.

Отвлеченные средства — это средства, которые изъяты из оборота предприятия, но продолжают учитываться в нем до конца отчетного года. Их еще называют внеоборотными средствами. К ним относятся: взносы в бюджет отчислений от прибыли, отчисления части прибыли в поощрительные и специальные фонды и др. Ниже приведена группировка хозяйственных средств по составу.

Состав хозяйственных средств



Источники образования хозяйственных средств. В процессе хозяйственной деятельности предприятия используют собственные средства и заемные (привлеченные). Собственные средства закрепляются за предприятием на весь срок его деятельности, а привлеченные используются в хозяйстве временно и через определенное время должны быть возвращены.

К *источникам собственных средств* относятся: уставный фонд, финансирование из бюджета, прибыль.

Уставный фонд показывает, на какую сумму предприятие получило от государства основных и оборотных средств. Эта сумма записывается в уставе предприятия. Отсюда уставный фонд и получил свое название. Средства, выделенные государством, закрепляются за предприятием в постоянное пользование на весь период его деятельности. Они считаются собственными средствами предприятия, а источником их образования является уставный фонд. В процессе хозяйственной деятельности размер уставного фонда может изменяться (увеличиваться или уменьшаться).

Финансирование из бюджета представляет собой дополнительный источник собственных средств. Дополнительные средства выделяются, например, в случаях расширения хозяйственной деятельности предприятия. Средства могут быть выделены на приобретение основных фондов, пополнение оборотных средств и другие цели.

Важным источником собственных средств предприятий является прибыль. Она образуется на предприятиях в результате их хозяйственной деятельности, как разница между доходами и расходами. Прибыль используется в качестве источника собственных средств на расширение хозяйственной деятельности, образование фондов поощрения. Часть прибыли предприятия перечисляют в государственный бюджет.

К *источникам заемных (привлеченных) средств* относятся: ссуды Госбанка, кредиторская задолженность, обязательства по распределению национального дохода.

В процессе хозяйственной деятельности у предприятий по разным причинам оказывается недостаточно собственных оборотных средств. Для покрытия потребности в оборотных средствах Государственный банк предоставляет предприятиям кредиты (ссуды). Например, торговые предприятия систематически пользуются ссудами для расчетов с поставщиками за товары. В связи с этим у предприятия возникает задолженность перед банком, которая и является источником образования дополнительных средств. По истечении определенного времени предприятие обязано погасить ссуду.

Кредиторская задолженность — это задолженность данного предприятия другим предприятиям или отдельным лицам. Предприятия и лица, которым должно данное предприятие, называются кредиторами.

К кредиторской задолженности относят задолженность поставщикам, которая на торговых предприятиях занимает значительный удельный вес среди других видов кредиторской задолженности. Образование задолженности поставщикам объясняется существующими формами расчетов, при которых возникает разрыв во времени между поступлением товаров и оплатой денег за них. Например, торговое предприятие получает товары от поставщи-

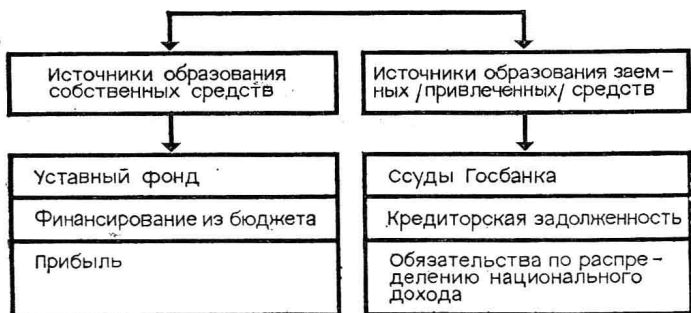
ков, а деньги за эти товары перечисляет спустя некоторое время. Пока деньги поставщику не перечислены, торговое предприятие их использует. Поэтому задолженность поставщикам также является временным источником средств.

Кроме задолженности поставщикам, может быть и другая, прочая кредиторская задолженность, которая образуется в результате расчетов по прочим хозяйственным операциям.

К обязательствам по распределению национального дохода относится переходящая задолженность по заработной плате перед рабочими и служащими, которая возникает в силу того, что заработная плата за определенный период работы выплачивается после окончания этого периода. Например, заработная плата за вторую половину месяца выплачивается в начале следующего месяца. До тех пор пока заработная плата не выплачена, она является временным источником оборотных средств предприятия.

К обязательствам по распределению национального дохода относятся также задолженность по взносам на социальное страхование; задолженность бюджету по налогам, удержанным из заработной платы рабочих и служащих, и другие виды задолженности. Ниже приведена группировка источников хозяйственных средств.

Источники образования хозяйственных средств



Рассмотренные группировки хозяйственных средств и источников их образования позволяют осуществлять контроль за эффективным использованием средств в процессе хозяйственной деятельности. Задача повышения эффективности использования средств в народном хозяйстве имеет первостепенное значение. Эффективность использования хозяйственных средств возрастает с повышением фондоотдачи и ускорением оборачиваемости оборотных средств в народном хозяйстве. В торговле результатом повышения экономической эффективности использования хозяйственных средств является увеличение объема товарооборота и массы прибыли на каждый рубль, вложенный в хозяйственную деятельность.

§ 6. Бухгалтерский баланс

Чтобы управлять предприятием, контролировать сохранность и эффективное использование хозяйственных средств, необходима информация о составе и размере его хозяйственных средств и источниках их образования на определенный момент. Такую информацию получают с помощью одного из элементов метода бухгалтерского учета — бухгалтерского баланса, в котором в денежном измерителе взаимосвязанно отражаются состав хозяйственных средств предприятия и источники их образования. Применение денежного измерителя обусловлено необходимостью получить обобщенное отражение разнородных хозяйственных средств и их источников. Такое обобщение делается на первое число каждого месяца. Таким образом, *баланс представляет собой способ группировки и обобщенного отражения хозяйственных средств предприятия и источников их образования в денежной оценке на определенную дату.*

Для большей наглядности и удобства анализа хозяйственных средств и их источников обобщение делают в таблице, которая также получила название баланса. Баланс состоит из двух частей: актива и пассива.

Активом называется та часть баланса, в которой отражается состав хозяйственных средств предприятия. По активу баланса можно определить, какими средствами располагает предприятие, каков их размер. **Пассив** — это та часть баланса, в которой отражаются источники образования хозяйственных средств. По пассиву баланса можно определить, каковы источники средств и их размер.

Актив и пассив равны между собой, так как общий размер средств предприятия всегда равен размеру их источников. Актив и пассив состоят из отдельных статей. Статья баланса представляет собой отдельное наименование хозяйственных средств или их источников. Статьи, размещенные в активе баланса, называют активными, а в пассиве — пассивными. Конечные итоги актива и пассива баланса называются *валютой баланса*.

В балансе все статьи расположены в строго определенном порядке и объединены в группы, а группы — в разделы. Объединение статей осуществляется в зависимости от экономической сущности хозяйственных средств и их источников. Порядок группировки средств в балансе утвержден Министерством финансов СССР и ЦСУ СССР. Однако он не полностью соответствует рассмотренной в § 5 группировке хозяйственных средств и источников их образования.

Структура и содержание баланса определяются спецификой и характером деятельности предприятий.

Упрощенная схема баланса торгового предприятия выглядит следующим образом,

Баланс

на 1 октября 198 г.

(в руб.)

Актив		Пассив	
Наименование разделов и статей	Сумма	Наименование разделов и статей	Сумма
I. Основные фонды и внеоборотные активы		I. Источники собственных средств	
1. Основные средства (фонды)	375 400	1. Уставный фонд	690 000
2. Отвлеченные средства	42 150	2. Прибыль	102 700
Итого по разделу I	417 550	Итого по разделу I	792 700
II. Нормируемые товарно-материальные и денежные ценности		II. Кредиты банков под товарно-материальные ценности	
1. Товары	664 240	1. Ссуды по товарообороту	172 800
2. Тара	30 000		
3. Касса	500		
Итого по разделу II	694 740	Итого по разделу II	172 800
III. Ненормируемые денежные средства, расчеты и прочие активы		III. Разные кредиты банков, расчеты и прочие пассивы	
1. Расчетный счет	65 000	1. Расчеты с поставщиками	167 200
2. Прочие дебиторы	7 160	2. Прочие кредиторы	51 750
Итого по разделу III	72 160	Итого по разделу III	218 950
Баланс	1 184 450	Баланс	1 184 450

Из баланса видно, что его валюта составляет 1 184 450 руб. Однако фактически предприятие имеет средств меньше, так как часть их в сумме 42 150 руб. извлечена из оборота. Следовательно, предприятие располагает средствами в сумме 1 142 300 руб. (1 184 450—42 150). Из них основные средства (фонды) составляют 375 400 руб., товары — 664 240 руб., наличие денег в кассе предприятия — 500 руб., а на расчетном счете в банке находится 65 000 руб. Часть средств в сумме 7160 руб. используется различными организациями, т. е. эта сумма является дебиторской задолженностью. Источниками собственных средств являются уставный фонд в размере 690 000 руб. и полученная прибыль в сумме 102 700 руб. Однако из всей суммы полученной прибыли у предприятия осталось 60 550 руб. (102 700—42 150). Остальные источники являются источниками привлеченных средств. Так, задолженность Госбанку по ссуде составляет 172 800 руб., поставщикам предприятие должно 167 200 руб., задолженность прочим кредиторам составляет 51 750 руб.

Баланс имеет большое значение для управления предприятием, так как в нем содержится информация о составе и размере средств, их источниках, отражается результат хозяйственной дея-