

УДК 657.1

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОСТРОЕНИЕ, БАЛАНСОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ, ВИДЫ БАЛАНСОВ**

**Елена Викторовна Лукина**

кандидат экономических наук, доцент

elevik.lukina@yandex.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

**Аннотация.** В статье дано определение бухгалтерского баланса и указано его назначение, описан порядок построения бухгалтерского баланса, представлена форма бухгалтерского баланса для коммерческих организаций в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». В статье описано влияние хозяйственных операций на бухгалтерский баланс, а также представлена подробная классификация бухгалтерских балансов по различным признакам: по времени и периодичности составления, по степени прогнозирования, по источникам информации, по объему информации, по способу формирования, по наличию регулирующих величин (степени очистки).

**Ключевые слова:** актив и пассив, внеоборотные и оборотные активы, капитал, обязательства, валюта баланса, баланс-нетто.

Бухгалтерский баланс (от латинского *Bis* – дважды, *Lans* – чаша весов) – это способ раскрытия информации обо всех активах (имуществе), обязательствах и источниках финансирования деятельности экономического субъекта в денежной оценке на отчетную дату. Бухгалтерский баланс является одной из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов.

Бухгалтерский баланс дает представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату. На основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе, определяется состав, динамика и структура активов и пассивов экономического субъекта, ликвидность бухгалтерского баланса, платежеспособность и финансовая устойчивость.

В основе построения бухгалтерского баланса лежит балансовое уравнение, которое имеет следующий вид:

Активы = Собственный капитал + Обязательства.

В представленной формуле активы отражают общую стоимость имущества экономического субъекта. Собственный капитал складывается из двух частей: уставный капитал (инвестирован учредителями (участниками) при создании экономического субъекта) и созданный в процессе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта (резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль). Обязательства (привлеченный капитал) показывают размер финансирования активов (имущества) экономического субъекта за счет привлечения кредитов банков, заемных средств других юридических и физических лиц, кредиторской задолженности.

Бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей: актив (от латинского *Aktivus* – активный, деятельный, действительный) и пассив (от латинского *Passivus* – недейтельный, страдательный, пассивный).

В активе бухгалтерского баланса показывается имущество экономического субъекта, сгруппированное исходя из степени ликвидности (скорости превращения имущества в денежные средства). В пассиве

бухгалтерского баланса отражены собственные и привлеченные источники финансирования имущества, представленного в активе.

Основным элементом бухгалтерского баланса является показатель, представляющий собой обобщенный экономически однородный вид имущества (основные средства, нематериальные активы, запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и др.) – в активе, и источники финансирования имущества (уставный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль, заемные средства, кредиторская задолженность и др.) – в пассиве. Каждая балансовый показатель имеет уникальный код.

Балансовые показатели обобщаются в разделы, что облегчает обозрение и анализ информации, содержащейся в бухгалтерском балансе. В активе два раздела (внеоборотные и оборотные активы), а в пассиве три раздела (капитал, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства).

Итоги по активу и пассиву бухгалтерского баланса называются валютой бухгалтерского баланса.

Каждый вид активов (имущества) поступает в экономический субъект за счет какого-то источника. Поэтому общая сумма активов (имущества) в бухгалтерском балансе обязательно равняется общей сумме источников финансирования активов (имущества), т.е. валюта бухгалтерского баланса по активу должна быть равна и валюте бухгалтерского баланса по пассиву.

Все экономические субъекты, осуществляющие предпринимательскую деятельность и являющиеся юридическими лицами, независимо от формы собственности составляют бухгалтерский баланс по единой форме. Форма бухгалтерского баланса определена Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» [2] и представлена в таблице 1.

Образец формы Бухгалтерского баланса (форма 0710001).

Бухгалтерский баланс					
на _____ 20 ____ г.					
Организация _____					
Единица измерения тыс. руб.					
Пояснения	Наименование показателя	Код	На _____ 20 ____ г.	На 31 декабря 20 ____ г.	На 31 декабря 20 ____ г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. Внеоборотные активы</b>				
	Нематериальные активы	1100			
	Основные средства	1150			
	Инвестиционная недвижимость	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
	<b>II. Оборотные активы</b>				
	Запасы	1210			
	Долгосрочные активы к продаже	1215			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200			
	БАЛАНС	1600			
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. Капитал</b>				
	Уставный капитал	1310			
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320			
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
	Итого по разделу III	1300			
	<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие долгосрочные обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	<b>IV. Краткосрочные обязательства</b>				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие краткосрочные обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500			
	БАЛАНС	1700			

В форме бухгалтерского баланса (форма 0710001) представлены основные показатели, которые должны быть раскрыты экономическим субъектом. Однако, в бухгалтерском балансе могут быть раскрытые и дополнительные показатели (с учетом их существенности) по собственному решению экономических субъектов исходя из особенностей их деятельности или с целью детализации показателей.

В бухгалтерском балансе показатели приводятся в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин: основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации, запасы за вычетом накопленного обесценения, финансовые вложения за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений, дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта складывается из множества хозяйственных операций. Под воздействием совершенных хозяйственных операций меняются величины показателей бухгалтерского баланса и валюта баланса. Каждая хозяйственная операция затрагивает, как правило, два показателя бухгалтерского баланса, которые могут находиться только в активе, только в пассиве, или в активе и пассиве одновременно. В зависимости от характера изменений показателей и валюты бухгалтерского баланса все хозяйственные операции, которые происходят в деятельности экономического субъекта, можно разделить на четыре типа (таблица 2).

Таблица 2

Изменения показателей и валюты бухгалтерского баланса под влиянием хозяйственных операций.

Тип балансовых изменений	Актив бухгалтерского баланса (А)	Пассив бухгалтерского баланса (П)	Валюта бухгалтерского баланса
I тип изменений активный	Изменение только в активе: один показатель увеличивается (A1 +), другой показатель уменьшается (A2 –) на одну и ту же величину	Нет изменений	Не изменяется

II тип изменений пассивный	Нет изменений	Изменение только в пассиве: один показатель увеличивается (П1 +), другой показатель уменьшается (П2 –) на одну и ту же величину	Не изменяется
III тип изменений активно-пассивный в сторону увеличения	Один показатель увеличивается (A1 +)	Один показатель увеличивается (П1 +)	Увеличивается на одну и ту же величину
IV тип изменений активно-пассивный в сторону уменьшения	Один показатель уменьшается (A1 –)	Один показатель уменьшается (П1 –)	Уменьшается на одну и ту же величину

Примеры влияния конкретных хозяйственных операций на показатели и валюту бухгалтерского баланса представлены в таблице 3.

Таблица 3

Примеры влияния хозяйственных операций на показатели и валюту бухгалтерского баланса.

Содержание хозяйственной операции	Актив бухгалтерского баланса (A)	Пассив бухгалтерского баланса (П)	Валюта бухгалтерского баланса
На расчетный счет поступили денежные средства от покупателя (выручка) за проданную готовую продукцию (сумма 100 000 рублей)	Показатель «Денежные средства и денежные эквиваленты» (код 1250) увеличивается (A1 +100 000 рублей), показатель «Дебиторская задолженность» (код 1230) уменьшается (A2 –100 000 рублей)	Нет изменений	Не изменяется
Нераспределенная прибыль направлена на увеличение резервного капитала (сумма 100 000 рублей)	Нет изменений	Показатель «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (код 1370) уменьшается (П1 –100 000 рублей), показатель «Резервный капитал» (код 1360) увеличивается (П2 +100 000 рублей)	Не изменяется
Получены материалы от поставщика (сумма	Показатель «Запасы» (код 1210)	Показатель «Кредиторская	Увеличивается (+100 000

100 000 рублей)	увеличивается (А1 +100 000 рублей)	задолженность» (код 1520) увеличивается (П1 +100 000 рублей)	рублей)
С расчетного счета перечислены денежные средства поставщику за поступившие материалы (сумма 122 000 рублей)	Показатель «Денежные средства и денежные эквиваленты» (код 1250) уменьшается (А1 –122 000 рублей)	Показатель «Кредиторская задолженность» (код 1520) уменьшается (П1 – 122 000 рублей)	Уменьшается (–122 000 рублей)
Оприходована готовая продукция из основного производства (сумма 100 000 рублей)	Показатель «Запасы» (код 1210) увеличивается и уменьшается одновременно на одну и ту же величину (А1 +100 000 рублей и –100 000 рублей), поэтому итоговая величина показателя не изменяется	Нет изменений	Не изменяется

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономические субъекты могут составлять различные виды бухгалтерских балансов в зависимости от целей, которые они преследуют, и от тех данных, на основании которых будут составлены бухгалтерские балансы. Классификация бухгалтерских балансов по различным признакам представлена в таблице 4.

Таблица 4

Классификация бухгалтерских балансов по различным признакам.

№ п/п	Наименование показателей	Содержание показателей
1	По времени составления	По времени составления различают бухгалтерские балансы: 1) вступительный бухгалтерский баланс – это первый бухгалтерский баланс созданного экономического субъекта, составленный после государственной регистрации; 2) текущие бухгалтерские балансы составляются в ходе финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта на каждую отчетную дату; 3) разделительный бухгалтерский баланс составляется при разделении экономического субъекта на несколько организаций или выделении одного экономического субъекта из другого; 4) объединительный бухгалтерский баланс составляется при объединении (слиянии) нескольких экономических субъектов в один или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к экономическому субъекту; 5) saniруемый бухгалтерский баланс составляется при

		<p>приближении экономического субъекта к банкротству;</p> <p>б) ликвидационный бухгалтерский баланс – это бухгалтерский баланс, составленный при ликвидации экономического субъекта, в котором активы оцениваются по цене возможной их продажи. Перед составлением ликвидационного бухгалтерского баланса составляются промежуточные ликвидационные бухгалтерские балансы, количество которых будет зависеть от длительности ликвидационного процесса.</p>
2	По периодичности составления	<p>По периодичности составления различают бухгалтерские балансы:</p> <p>1) годовой бухгалтерский баланс является завершением отчетного года и составляется по состоянию на 31 декабря отчетного года;</p> <p>2) промежуточный бухгалтерский баланс составляется за 1 квартал, за полгода, за 9 месяцев.</p>
3	По степени прогнозирования	<p>По степени прогнозирования различают бухгалтерские балансы:</p> <p>1) предварительный (провизорный) бухгалтерский баланс – это бухгалтерский баланс, составленный в конце отчетного периода до наступления отчетной даты (квартал, полгода, 9 месяцев, год) с учетом прогнозируемых экономических событий, которые могут иметь место в конце отчетного периода;</p> <p>2) перспективные бухгалтерские балансы составляется на будущие периоды. Показатели таких балансов определяются с помощью статистических методов или экспертной оценки;</p> <p>3) директивный бухгалтерский баланс формируется на основе данных перспективного бухгалтерского баланса, скорректированного с учетом потенциальных возможностей экономического субъекта и пожеланий его собственников и администрации.</p>
4	По источникам информации	<p>По источникам информации различают бухгалтерские балансы:</p> <p>1) инвентарные бухгалтерские балансы составляются по результатам проведенной инвентаризации имущества, такие балансы необходимы при реорганизации экономического субъекта;</p> <p>2) книжные бухгалтерские балансы составляются только на основе данных текущего бухгалтерского учета, без проведения инвентаризации;</p> <p>3) генеральные бухгалтерские балансы составляются на основании данных проведенной инвентаризации имущества и данных текущего бухгалтерского учета, такие бухгалтерские балансы составляются по состоянию на конец отчетного года.</p>
5	По объему информации	<p>По объему информации различают бухгалтерские балансы:</p> <p>1) индивидуальный бухгалтерский баланс отражает финансово-хозяйственную деятельность только одного экономического субъекта;</p> <p>2) консолидированный бухгалтерский баланс отражает финансово-хозяйственную деятельность связанных между собой экономических субъектов (группы компаний). Для составления консолидированного бухгалтерского баланса необходимо суммировать активы и пассивы индивидуальных бухгалтерских балансов, исключить внутригрупповые хозяйственные операции и скорректировать стоимость капитала. Консолидированный бухгалтерский баланс составляется головной организацией. В РФ консолидированный бухгалтерский баланс составляется в соответствии с Законом РФ «О консолидированной финансовой</p>

		отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ [1] по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).
6	По способу формирования	По способу формирования различают бухгалтерские балансы: 1) статический (сальдовый) бухгалтерский баланс составляется на основании остатков (сальдо) по бухгалтерским счетам на определенную дату; 2) динамический (оборотный) бухгалтерский баланс составляется на основании остатков (сальдо) по счетам бухгалтерского учета на определенную дату и оборотов по бухгалтерским счетам за определенный период.
7	По наличию регулирующих величин (способу очистки)	По наличию регулирующих величин (способу очистки) различают бухгалтерские балансы: 1) баланс-брутто (от итальянского Brutto – грубый) содержит регулирующие величины, которые уточняют оценку активов и пассивов. Регулирующими величинами являются: накопленные амортизации по основным средствам и нематериальным активам; накопленное обесценение внеоборотных активов; резервы под обесценение запасов; резервы по сомнительным долгам; резервы под обесценение финансовых вложений, другие оценочные резервы); 2) баланс-нетто (от итальянского Netto – чистый), в котором показатели приводятся за вычетом регулирующих величин. Исключение из бухгалтерского баланса регулирующих величин называется его «очисткой».

Итак, бухгалтерский баланс дает информацию об активах, капитале и обязательствах экономического субъекта в денежной оценке на определенную дату и является одной из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерский баланс является основой для оценки финансового состояния экономического субъекта.

Форма бухгалтерского баланса с перечнем необходимых показателей для коммерческих организаций утверждена ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и является обязательной. Однако, экономические субъекты в бухгалтерском балансе могут быть раскрыть и дополнительные показатели (с учетом их существенности).

Все хозяйственные операции, которые составляют финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта, в зависимости от влияния на величины показателей бухгалтерского баланса, можно разделить на четыре типа: изменения только в активе (валюта баланса не меняется), изменения только в пассиве (валюта баланса не меняется), изменения в активе и пассиве одновременно (валюта баланса увеличивается), изменения в активе и пассиве одновременно (валюта баланса уменьшается).

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономические субъекты могут составлять различные виды бухгалтерских балансов, которые классифицируются по различным признакам: по времени и периодичности составления, по степени прогнозирования, по источникам и объему информации, по способу формирования, по наличию регулирующих статей (степени очистки).

#### Список литературы:

1. Закон РФ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ // КонсультантПлюс. — [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103021/?ysclid=mn1zzu3zza386307246](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/?ysclid=mn1zzu3zza386307246)
2. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Утвержден приказом Минфина РФ от 04 октября 2023 г. № 157н // КонсультантПлюс. — [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2ee6d478849e354d4dc9/?ysclid=mkzl9jzk7z194184609](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/552e4f85ef02bf4fd75d2ee6d478849e354d4dc9/?ysclid=mkzl9jzk7z194184609)
3. Лукина Е.В. Бухгалтерский баланс по РСБУ и Отчет о финансовом положении по МСФО: основные отличия // Тенденции развития науки и образования. 2023. № 103-3. С. 159-163.

UDC 657.1

**ACCOUNTING BALANCE SHEET IN A COMMERCIAL  
ORGANIZATION: CONSTRUCTION, BALANCE SHEET CHANGES,  
TYPES OF BALANCE SHEETS**

**Elena V. Lukina**

candidate of economic sciences, associate professor

elevik.lukina@yandex.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

**Annotation.** The article provides a definition of the balance sheet and its purpose, describes the procedure for constructing the balance sheet, and presents the form of the balance sheet for commercial organizations in accordance with FSBU 4/2023 "Accounting (Financial) Reporting." The article describes the impact of business transactions on the balance sheet and provides a detailed classification of balance sheets based on various criteria, such as time and frequency of preparation, degree of forecasting, sources of information, volume of information, method of formation, and presence of regulatory values (degree of purification). Keywords: asset and liability, fixed and current assets, capital, liabilities, balance sheet currency, and net balance sheet.

**Keywords:** asset and liability, fixed and current assets, capital, liabilities, balance sheet currency, net balance sheet.

Статья поступила в редакцию 25.02.2026; одобрена после рецензирования 20.03.2026; принята к публикации 31.03.2026.

The article was submitted 25.02.2026; approved after reviewing 20.03.2026; accepted for publication 31.03.2026.