

4. Atlantic Council. Standards and interoperability: the future of the global financial system. URL : <https://www.atlanticcouncil.org/in-depth-research-reports/issue-brief/standards-and-interoperability-the-future-of-the-global-financial-system/>

5. Visa. Digital currencies unlock new era for payments and global finance. URL: <https://usa.visa.com/partner-with-us/visa-consulting-analytics/economic-insights/digital-currencies-unlock-new-era-for-payments-and-global-finance.html>

УДК 657.6

Степанюк О. С., к.е.н., доцент,
доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування

Процюк Н. В., студентка бакалаврату
спеціальності «Облік і оподаткування»

Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу

ВИДИ БАЛАНСІВ: У ПОШУКАХ РІВНОВАГИ

Поняття «балансу» супроводжує людину у всіх сферах її життя. Ми постійно намагаємося знайти рівновагу між часом для роботи й особистим відпочинком, емоціями й раціональністю, бажаннями й можливостями. У сфері підприємницької діяльності баланс представлено у вигляді бухгалтерського балансу — звіту про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал.

Кожне підприємство регулярно складає звіти про свою фінансово-господарську діяльність. Це необхідно для успішної роботи з інвесторами, кредиторами, покупцями тощо, для науково обґрунтованого планування діяльності підприємства, для визначення бази оподаткування і нарешті, для виконання вимог законодавства [1, с. 37], а також є потужним інструментом аналітики, що дозволяє оцінити ефективність діяльності, стабільність і перспективи розвитку підприємства.

Бухгалтерські баланси класифікують за різними ознаками, зокрема.

а) за формами власності: державні баланси — відображають фінансову діяльність установ, що перебувають у власності держави; муніципальні баланси — складаються для органів місцевого самоврядування та підзвітних їм організацій; змішані та спільні баланси — відображають спільну діяльність кількох форм власності; баланси приватних підприємств — складаються для бізнес-структур, що перебувають у приватній власності; баланси громадських організацій — спеціалізовані баланси неприбуткових об'єднань.

б) за строками складання: вступний баланс — складається під час реєстрації підприємства, є базовим документом, що демонструє початковий стан активів і зобов'язань; операційний баланс — використовується для поточного аналізу господарської діяльності, дозволяючи оперативно

реагувати на зміни; ліквідаційний баланс — формується на завершальному етапі діяльності підприємства для обліку залишків активів і виконаних зобов'язань.

в) за змістом: сальдовий баланс — відображає лише кінцеві залишки на рахунках, що дає змогу оцінити стан підприємства на певну дату; оборотний баланс — містить інформацію про рух коштів протягом певного періоду, даючи змогу відстежувати динаміку операцій; результативний баланс — підсумовує результати діяльності у вигляді прибутків або збитків.

Отже, основне завдання балансу – передача інформації тим, хто її використовує, для прийняття відповідних рішень. [2, с. 40].

Баланс має широку метафоричну аналогію до особистого розвитку людини. Життєвий баланс важливий для досягнення стабільності, гармонії та внутрішнього комфорту і реалізується в соціальному, емоційному і робочому аспекті.

Соціальний баланс включає: постійну підтримку зв'язків із родиною та друзями; розвиток емпатії та готовності підтримати інших; активну участь у громадських і культурних заходах.

Емоційний баланс передбачає: усвідомлення та прийняття власних емоцій; навчання методам регуляції стресу; вчасне звернення за допомогою для збереження ментального здоров'я.

Робочий баланс охоплює: планування часу з урахуванням потреб у відпочинку та розвитку; визначення особистих пріоритетів; забезпечення регулярного відновлення фізичних і психологічних ресурсів.

Порушення життєвого балансу часто веде до емоційного вигорання, зниження ефективності праці й погіршення якості життя.

Баланс — це динамічна рівновага, яка постійно вимагає уваги й адаптації. У бухгалтерському обліку він відображає «фінансове здоров'я» підприємства, тоді як у житті людини — її загальне самопочуття і здатність до розвитку.

Тому вміння підтримувати баланс є запорукою не лише фінансового добробуту, а й повноцінного, гармонійного життя.

Перелік використаних джерел

1. Непочатенко О. О. Фінанси підприємств. Київ: ЦУЛ, 2013. 504 с.
2. Лишиленко О. В. Бухгалтерський управлінський облік. Київ: Центр навчальної літератури, 2004. 253 с.