

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Мухаметзянова Ляйсан Замировна

*Студентка 2 курса магистратуры Института управления,
экономики и финансов Казанского (Приволжского)
Федерального Университета,
г. Казань*

Аннотация. В статье рассмотрено аналитическое составляющее бухгалтерского баланса, а также влияние аналитических возможностей бухгалтерского баланса на процесс принятия управленческих решений. Раскрывается как анализ бухгалтерского баланса, т.е. та или иная информация, отраженная в бухгалтерском балансе, может быть использована в качестве информационной базы пользователями бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова. Бухгалтерский баланс, аналитические возможности, управленческие решения, принцип рациональности, анализ ликвидности баланса.

Процесс принятия управленческих решений в условиях неопределенности непосредственно связан с информационным обеспечением, которое позволяет минимизировать риски в бизнесе. Важным информационным ресурсом в процессе управления является бухгалтерская (финансовая) отчетность, в частности бухгалтерский баланс, который содержит большой аналитический потенциал, необходимый для принятия решений как тактического, так и стратегического характера [2, с.48].

Анализ последних лет показывает, что информационная база постоянно расширяется [6, с.54]. Каждое ПБУ предусматривает новые разделы по раскрытию информации, новые показатели, которые должны быть отражены в балансе. Это вызвано тем, что пользователю нужно все больше информации для принятия обоснованного решения.

В содержание формы бухгалтерского баланса за последние годы неоднократно вносились изменения. Значительной трансформации подверглась структура статей в активе и пассиве баланса, что в свою очередь, может отразиться на характере управленческих решений. Целесообразно рассмотреть действующую форму баланса с позиции пригодности его использования в качестве информационной базы проведения аналитических расчетов [1, с.340].

Современная форма бухгалтерского баланса с точки зрения аналитических возможностей имеет как свои достоинства, так и недостатки.

К достоинствам, прежде всего, можно отнести наличие в отчетных формах третьей графы для отражения информации на 31 декабря года, предшествующего

предыдущему, что увеличивает возможность анализа динамики показателей статей бухгалтерского баланса.

Баланс, также известный как отчет о финансовом состоянии, представляет собой реальное финансовое состояние компании. Он рассказывает о том, сколько принадлежит компании (ее активы) и сколько она задолжала (ее обязательства). Разница между тем, что принадлежит ему и что она должна, - это ее собственный капитал, также обычно называемый «чистые активы» или «акционерный капитал».

В балансе подробно рассказывается инвесторам о фундаментальных показателях компании: сколько задолженности у компании, сколько она должна собирать у клиентов (и как быстро она это делает), сколько денежных средств и эквивалентов она имеет, и какие средства компания со временем генерируется [5, с.171].

Существуют два основных типа активов: оборотные активы и внеоборотные активы. Оборотные активы, вероятно, будут израсходованы или конвертированы в наличные деньги в течение одного производственного цикла - обычно в течение двенадцати месяцев. В балансе представлены три очень важные текущие активы: денежные средства, запасы и дебиторская задолженность.

Инвесторов обычно привлекают компании с большим количеством наличных денег на своих балансах. В конце концов, деньги предлагают защиту от трудных времен, а также дают компаниям больше возможностей для будущего роста. Растущие денежные резервы часто сигнализируют о сильной производительности компании. Действительно, это показывает, что наличные деньги накапливаются так быстро, что менеджмент не успевает выяснить, как его использовать. Из-за неприятностей может быть истощенная денежная масса. При этом, если количество наличных денег является более или менее постоянной характеристикой баланса компании, инвесторы должны спросить, почему деньги не используются. Денежные средства могут быть там, потому что у руководства закончились инвестиционные возможности или у компании нет стратегической цели, чтобы знать, что делать с деньгами [7, с.52].

Товарно-материальные запасы - это готовые изделия, которые еще не проданы. Как инвестор, вы хотите знать, есть ли у компании денег, связанных в своих инвентарях. Компании имеют ограниченные средства для инвестирования в инвентарь. Чтобы сгенерировать наличные деньги для оплаты счетов и вернуть прибыль, они должны продать товар, который они приобрели у поставщиков. Оборот инвентаря (себестоимость проданных товаров, деленная на средний запас) определяет, насколько быстро компания перемещает товар через склад клиентам. Если запасы растут быстрее, чем продажи, это почти всегда является признаком ухудшения фундаментальных показателей.

Дебиторская задолженность (непокрытые векселя). Анализ скорости, с которой компания собирает то, что она должна, может рассказать вам много о ее финансовой эффективности. Если период сбора данных компании

увеличивается, это может означать проблемы в будущем. Компания может позволить клиентам растянуть свой кредит, чтобы получить больше продаж, и это может вызвать проблемы позже, особенно если клиенты сталкиваются с денежным кризисом [3, с.93]. Получение денег сразу же предпочтительнее, чтобы ждать его - так как часть того, что причитается, никогда не может быть оплачена. Чем быстрее компания получает своих клиентов для совершения платежей, тем скорее у нее есть денежные средства для оплаты зарплат, товаров, оборудования, займов и, самое главное, дивидендов и возможностей роста.

Внеоборотные активы определяются как все, что не классифицируется как текущий актив. Если компания не испытывает финансовые затруднения и не ликвидирует активы, инвесторы не должны уделять слишком много внимания основным средствам. Поскольку компании часто не могут продавать свои основные средства в течение разумного периода времени, они отражаются в балансе по рыночной стоимости независимо от их фактической стоимости. В результате, компании могут сильно раздуть это число, оставив инвесторам сомнительные и трудно сравнимые показатели активов.

Существуют текущие обязательства и долгосрочные обязательства [6, с.56]. Текущие обязательства - это обязательства, которые фирма должна выплатить в течение года, например, платежи поставщикам. Долгосрочные обязательства, тем временем, представляют собой то, что компания обязана в течение года или более. Как правило, долгосрочные обязательства представляют собой задолженность банков и облигаций.

Когда уровень долга падает, это хороший знак. Вообще говоря, если у компании больше активов, чем обязательств, то она в приличном состоянии. В отличие от этого, компания с большим количеством обязательств по отношению к активам должна быть рассмотрена с большим усердием. Слишком большая задолженность по отношению к потокам денежных средств, необходимая для оплаты процентов и погашения задолженности, является одним из способов, когда компания может обанкротиться.

Две важные статьи по капиталу выплачиваются за счет капитала и нераспределенной прибыли. Оплаченный капитал – это сумма денег, которую акционеры выплачивали за свои акции, когда акции были впервые предложены публике [5, с.172]. Это в основном показывает, сколько денег получила фирма, когда она продала свои акции. Другими словами, нераспределенная прибыль - это сумма денег, которую компания выбрала для реинвестирования в бизнес, а не для выплаты акционерам. Инвесторы должны внимательно изучить, как компания использует накопленный капитал для использования и как компания генерирует возврат на нее. Большая часть информации о задолженности можно найти в балансе, но некоторые активы и долговые обязательства там не разглашаются. Во-первых, компании часто обладают непрочными нематериальными активами.

Активы обычно разделяются на краткосрочные активы, которые обычно составляют менее одного года и называются текущими активами, долгосрочные активы, которые старше одного года, называются внеоборотными активами.

Важной частью «внеоборотных активов» является фиксированный актив, указанный как «Основные средства» и «Незавершенные капитальные работы». Фиксированные активы - это долгосрочные материальные объекты, которыми владеет компания [3, с.97]. Капитальные незавершенные капиталовложения - это капитальные затраты, связанные с расширением, которое еще не завершено.

Например, если компания хочет создать новый офис - все расходы на офис до того, как он станет функциональным, будут классифицироваться как незавершенные капитальные работы.

«Оборотные активы» состоят из денежных средств и активов, близких к деньгам, - это вещи, которые можно быстро превратить в наличные деньги. Это обычно инвестиции и дебиторская задолженность за предоставленные услуги, но еще не оплаченные. Для производственной компании это будет включать все запасы, предназначенные для продажи, и продукты, которые уже покинули помещения компании, но еще не оплачены.

Существуют случаи, когда у компании по результатам деятельности получается вместо нераспределенной прибыли непокрытый убыток. Это происходит, когда дефицит нераспределенной прибыли выше, чем капитал, который компания повысила. Когда это происходит, компания либо должна привлечь новый капитал, продавая больше акций. В то время как успешные компании могут иметь нечетный год, когда нераспределенная прибыль находится в красном, но отрицательный капитал означает слишком высокий уровень беспокойства, чтобы держать доверие инвесторов.

Гудвилл - это сумма, которую компания платит, чтобы приобрести другую компанию сверх материальных активов, которую приобрела компания, т. е. чистая стоимость, меньшая балансовая стоимость. Он «неосвязаемый» и не может быть продан, и его нужно компенсировать, успешно управляя приобретенной компанией. Отрицательные чистые материальные активы могут указывать на неудачные слияния, которые снижают компанию.

Отношение долга к собственному капиталу показывает, как компания использовала средства для покрытия своих обязательств [7, с.53]. Это вопрос выбора, и нет идеальной ценности этого отношения. Хотя разумно сравнивать отношение к средним показателям отрасли. Также необходимо обратить внимание на процентные, которые компания должна заплатить, и имеет ли она достаточно средств, если бизнес столкнется с давлением на прибыль. Необходимо помнить, что должник может потребовать оплату в любое время.

Здесь важно отметить, что банки и поставщики финансовых услуг являются предприятиями с высокими кредитными процентами и с большим количеством процентных обязательств в форме вкладов, которые они принимают. Это означает не только то, что позиции баланса сильно отличаются от других

компаний, но соотношение долга и собственного капитала также очень велико. Это не указывает на слабый баланс, но это так, как это делается.

Анализ баланса является основой для понимания любой компании [6, с.57]. Состав активов и обязательств играет важную роль в расшифровке качества бизнеса благодаря его сильным и слабым сторонам. Не читая баланс, инвесторы не должны инвестировать. Для составления баланса необходим эксперт, но для того, чтобы прочитать, что в балансе зафиксировано, необходим здравый смысл, и все это необходимо для того, чтобы стать успешным инвестором.

Таким образом, в настоящее время российские требования к учету значительно приближены к международным стандартам финансовой отчетности. Однако в стандартах есть свои достоинства и недостатки, и однозначно утверждать, что та или иная практика формирования отчетности является совершенной нельзя. Одной из причин перехода отечественной практики бухгалтерского учета к международным стандартам является изменение не только экономической, но и политической ситуации в мире [4, с.31]. Большую роль в этом играет тесная связь экономики России с мировой экономикой, на которую в свою очередь серьезно влияет деятельность ведущих отечественных компаний на общем рынке. При этом методологические достоинства англо-американской школы учета, составляющей базис международных стандартов финансовой отчетности, отходят на второй план.

Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса, как в отечественной, так и в зарубежной практике зависят, прежде всего, от соблюдения принципа рациональности, отражаемой в них информации.

Общество всегда стремится к созданию такого бухгалтерского учета, который, который был бы востребован большинством участников экономических отношений в силу их рационального выбора или победы интересов одних над интересами других.

Список литературы

1. Kulikova, L.I. The balance sheet as information model / L.I. Kulikova, A.G. Garyncev, G.M. Gafieva // [Procedia Economics and Finance](#). – 2015. – № 24. – С. 339-343.
2. Mukhametzyanov, R.Z., Nugaev, F.S. Financial statements as an information base for the analysis and management decisions // *Journal of Economics and Economic Education Research, Special Issue 2*. Arden 17. 2016 pp. 47-53.
3. Киселева, О.В. [Изменение аналитических возможностей бухгалтерского баланса в период становления и развития рыночной экономики](#) / О.В. Киселева // [Вестник Оренбургского государственного университета](#). – 2013. – № 1(150). – С. 92-98.
4. Куликова, Л.И. [Публичная отчетность в России: история развития и современное состояние](#) / Л.И. Куликова // В сборнике: Экономический форум

«Экономика в меняющемся мире». Материалы Экономического форума с международным участием. Сборник научных статей. – 2017. – С. 30-32.

5. Малышенко, В.А. [Аналитические возможности бухгалтерского баланса в подготовке финансово - стратегических решений](#) / В.А. Малышенко, Я.С. Погребняк // [Новая наука: Теоретический и практический взгляд](#). – 2017. – Т. 1. – № 4. – С. 169-172.

6. Пономарева, Н.И. [Развитие аналитических возможностей бухгалтерского баланса](#) / Н.И. Пономарева, И.В. Кравцова, В.А. Литвиненко // [Экономика. Инновации. Управление качеством](#). – 2015. – № 2 (11). – С. 54-57.

7. Сурикова, Е.А. [Аналитические возможности современного бухгалтерского баланса](#) / Е.А. Сурикова, А.И. Эйзина // [Проблемы современной экономики \(Новосибирск\)](#). – 2014. – № 22-2. – С. 49-55.