



Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния организации

Дьяченко Д.И., студент,

МИРЭА-Российский технологический университет, Москва, Россия

Микаева А.С., к.э.н., доцент

МИРЭА-Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. В современных экономических условиях для предприятий всех отраслей большое значение имеют финансовые аспекты их функционирования, поскольку финансовое здоровье компании создает основу для ее устойчивого функционирования и развития. Для своевременного выявления проблем, возникающих в финансовой сфере организации, привлекаются различные методы финансового анализа, которые способствуют выявлению слабых мест, требующих особого внимания.

В статье рассмотрена роль бухгалтерского баланса как одной из основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности при проведении анализа финансового состояния, а также обобщены методы и последовательность проведения анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, анализ финансового состояния, бухгалтерской (финансовой) отчетности

The role of the balance sheet in the analysis of the financial condition of the organization

Dyachenko D.I., student,

MIREA-Russian Technological University, Moscow, Russia

Mikaeva A.S., Candidate of Economics, Associate Professor

MIREA-Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. In the current economic conditions for enterprises of all industries, the financial aspects of their functioning are of great importance, since the financial health of the company creates the basis for its sustainable functioning and development. For the timely identification of problems arising in the financial sphere of the organization, various methods of financial analysis are involved, which help to identify weaknesses that require special attention.

The article considers the role of the balance sheet as one of the main forms of accounting (financial) reporting in the analysis of the financial condition, and also summarizes the methods and sequence of the analysis of the financial condition on the basis of the balance sheet.

Key words: balance sheet, analysis of the financial condition, accounting (financial) reporting

В современных экономических реалиях главным условием успешного функционирования хозяйствующего субъекта является анализ и оценка финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой систематизированную информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период [1]. Подготовка форм бухгалтерской отчетности отечественными компаниями осуществляется в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [2].

Бухгалтерский баланс, по мнению многих исследователей, является наиболее важным из бухгалтерских (финансовых) отчетов, представляемых

компанией [5; 6]. Бухгалтерский баланс также называют отчетом о финансовом положении, что довольно точно описывает его значение. Данное название широко распространено за рубежом. Бухгалтерский баланс дает возможность для расчета ряда показателей, характеризующих различные аспекты финансового состояния компании, что подчеркивает его важность. Для анализа бухгалтерского баланса используются различные методы (рис. 1).



Рис. 1 – Методы анализа бухгалтерского баланса

Последовательность анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса представлена на рис. 2.

Рассмотрим подробно этапы, перечисленные на рис. 2.

Этап 1. Анализ финансового состояния целесообразно начинать с подготовки агрегированного аналитического баланса, который может быть составлен различными способами, например:

- по аналогии с формой, составляемой в соответствии с законодательством, путем деления активов на внеоборотные и оборотные и укрупнением ряда статей;

- с учетом ликвидности активов и степени погашения обязательств, при этом начиная с более ликвидных или менее ликвидных активов, в зависимости от сферы деятельности и специфики функционирования предприятия.

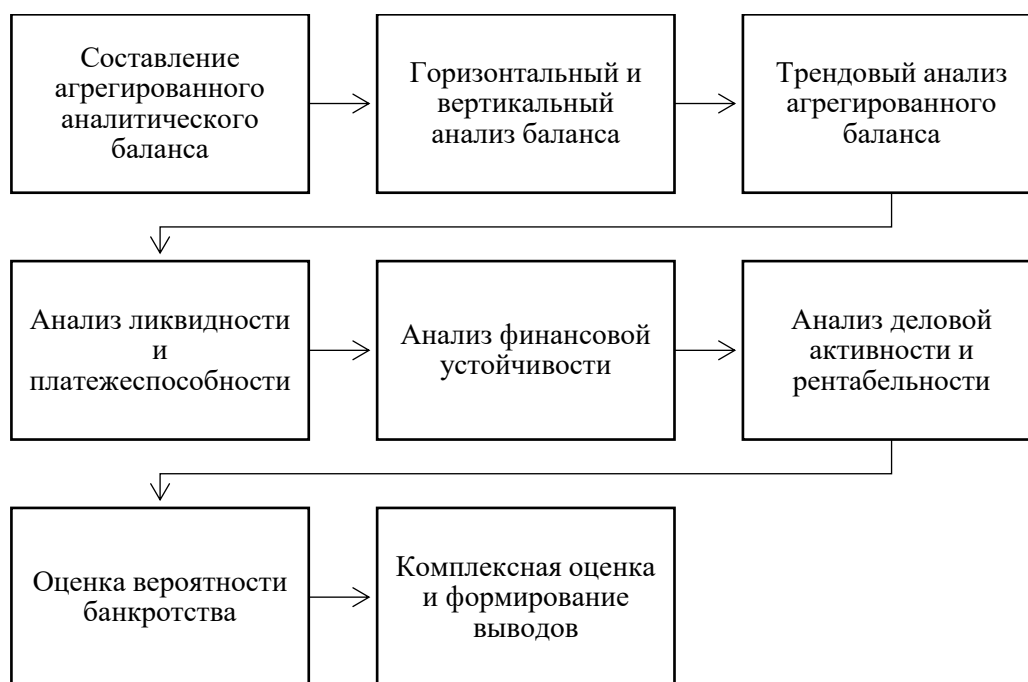


Рис. 2 – Последовательность анализа финансового состояния на основании бухгалтерского баланса [3; 9]

Агрегированный аналитический баланс дает возможность сделать общие выводы о финансовом здоровье организации. Например, денежные средства на балансе обеспечивают защиту организации от возможных угроз, а также дают компаниям больше возможностей для будущего развития. Растущие остатки денежных средств часто сигнализируют о высоких показателях компании. Однако, данный вывод должен быть сделан после всесторонней оценки изменения показателей других форм отчетности, поскольку, с другой стороны, рост остатка денежных средств может быть обусловлен отсутствием навыка у руководства организации по их инвестированию или исчерпанию инвестиционных возможностей, что свидетельствует о наличии упущенной выгоды.

Этап 2. Составив агрегированный аналитический баланс, аналитику целесообразно приступить к горизонтальному и вертикальному сравнительному анализу.

Вертикальный сравнительный анализ представляет собой анализ отношений различных отдельных компонентов, а также анализ между этими компонентами и их суммами за заданный период времени. Вертикальный анализ является разновидностью статического анализа [6]. Данный анализ в динамике способствует выявлению значительных отклонений в структуре актива и пассива бухгалтерского баланса организации.

Горизонтальный сравнительный анализ за две или более отчетные даты можно использовать для сравнения активов и пассивов и выявления любого увеличения или уменьшения этих статей [6].

Периоды анализа могут различаться. При проведении горизонтального анализа период определяется аналитиком в зависимости от поставленных целей, что дает возможность оценить изменения в рамках рассматриваемого периода.

Этап 3. Трендовый анализ – это сравнительный анализ каждой из позиций финансовой отчетности с аналогичными ими позициями ряда предшествующих периодов. Определяется основная тенденция динамики того или иного показателя, при которой отбрасывается влияние случайных или индивидуальных особенностей отдельных временных периодов. С помощью данного анализа происходит формирование возможных значений показателей в будущем.

Этап 4. На следующем этапе проводится оценка ликвидности и платежеспособности организации. Для этого строится баланс ликвидности, в котором определяется излишек (недостаток) соответствующих групп активов и пассивов в зависимости от степени их ликвидности и срочности погашения (рис. 3).

Баланс организации будет являться абсолютно ликвидным при соблюдении следующих неравенств:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4. \quad (1)$$

При этом первые два неравенства характеризуют текущую ликвидность, последующие – перспективную.

Классификация активов в зависимости от степени ликвидности	Классификация пассивов в зависимости от срочности погашения обязательств
<ul style="list-style-type: none"> • А1 — самые ликвидные активы: деньги на счетах и краткосрочные финансовые вложения. • А2 — быстрореализуемые активы: краткосрочная дебиторская задолженность. • А3 — медленно реализуемые активы: запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность. • А4 — трудно реализуемые активы: внеоборотные активы. 	<ul style="list-style-type: none"> • П1 — самые срочные обязательства: кредиторская задолженность. • П2 — краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и займы, задолженность участникам по дивидендам и другим доходам. • П3 — долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты. • П4 — устойчивые пассивы: доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

Рис. 3 – Классификация активов и пассивов в зависимости от степени их ликвидности и срочности погашения [9]

Для более полной оценки ликвидности и платежеспособности организации, составление баланса ликвидности целесообразно дополнить расчетом коэффициентов ликвидности. Среди основных коэффициентов ликвидности аналитики выделяют следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент срочной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

Этап 5. Осуществляется оценка финансовой устойчивости организации. Финансовая устойчивость играет первоочередную роль при осуществлении анализа и оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта [10].

Для этого применяют следующие методы:

- расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости;
- расчет коэффициентов финансовой устойчивости.

Последовательность применения трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости представлена на рис. 4.

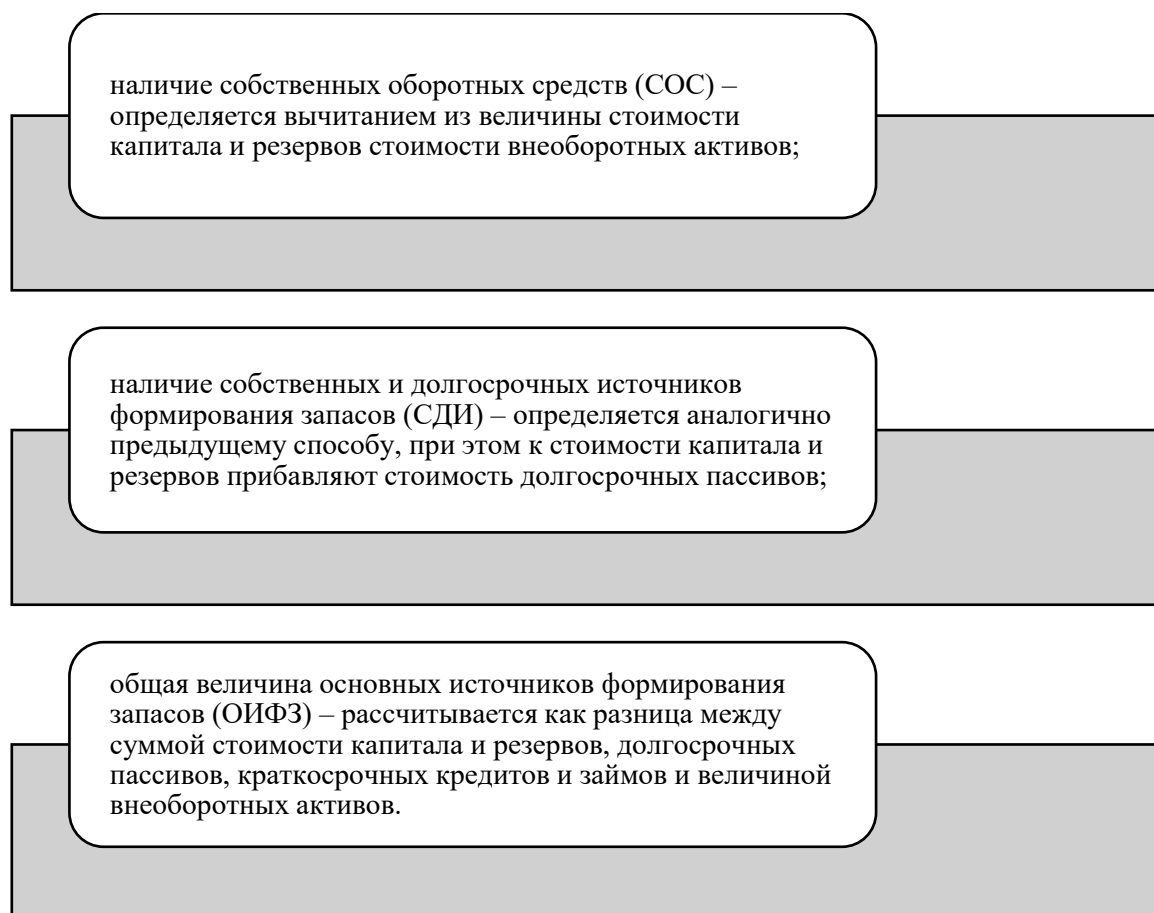


Рис. 4 – Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости и алгоритм его применения [3]

В результате применения трехкомпонентного показателя аналитик присваивает финансовой устойчивости организации один из следующих типов:

- абсолютная финансовая устойчивость;
- нормальная финансовая устойчивость;
- неустойчивое финансовое состояние;
- кризисное финансовое состояние.

Характеристика типов финансовой устойчивости представлена на рис. 5.

Помимо трехкомпонентного показателя, аналитику целесообразно рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости:

- коэффициент автономии;
- коэффициент концентрации заемного капитала;
- коэффициент финансирования;
- коэффициент финансовой устойчивости;

- коэффициент прогноза банкротства;
- коэффициент маневренности собственного капитала [7].

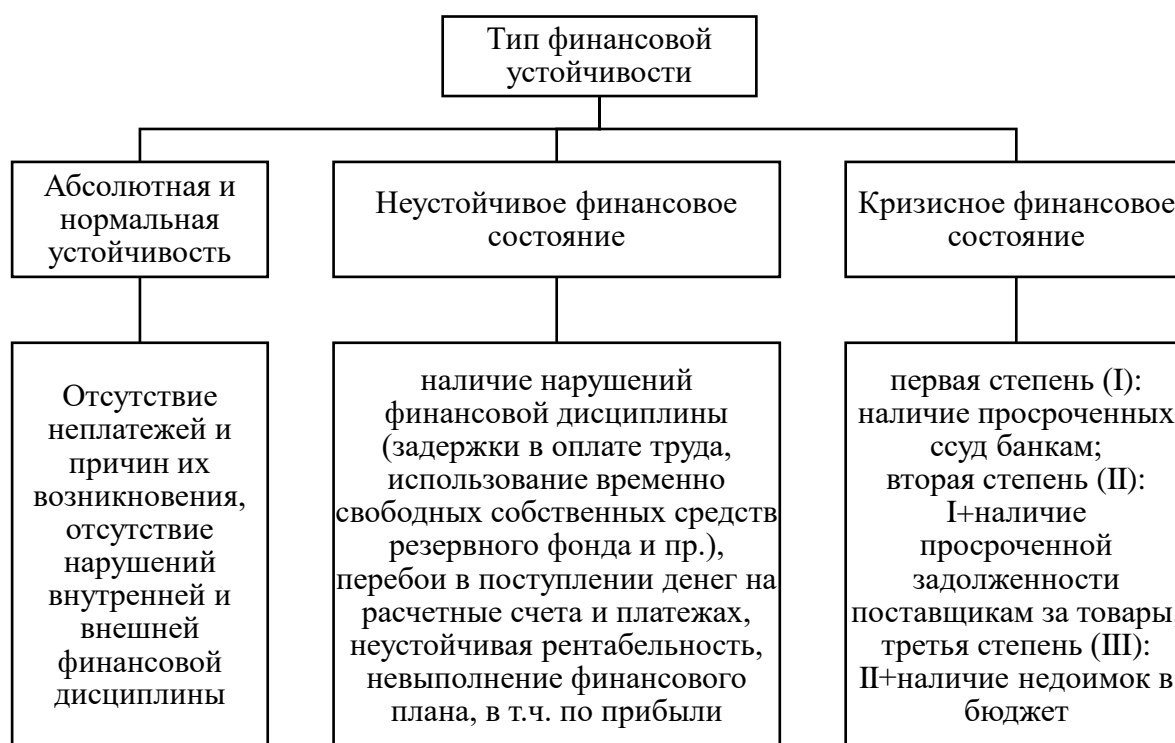


Рис. 5 – Типы финансовой устойчивости

Следует отметить, что при трактовке рассчитанных коэффициентов финансовой устойчивости необходимо учитывать специфику деятельности организации.

Этап 6. На следующем этапе целесообразно дать оценку деловой активности и рентабельности организации и рассчитать следующие коэффициенты: коэффициент оборачиваемости оборотных активов, коэффициент оборачиваемости запасов, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; а также и основные показатели рентабельности: рентабельность продаж, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала.

Показатели необходимо рассматривать в динамике за несколько периодов, что позволит сделать обоснованные выводы.

Этап 7. Одним из важных критериев, характеризующих финансовое здоровье организации, является риск наступления ее банкротства, для чего применяется множество методов, которые систематизированы на рис. 6.

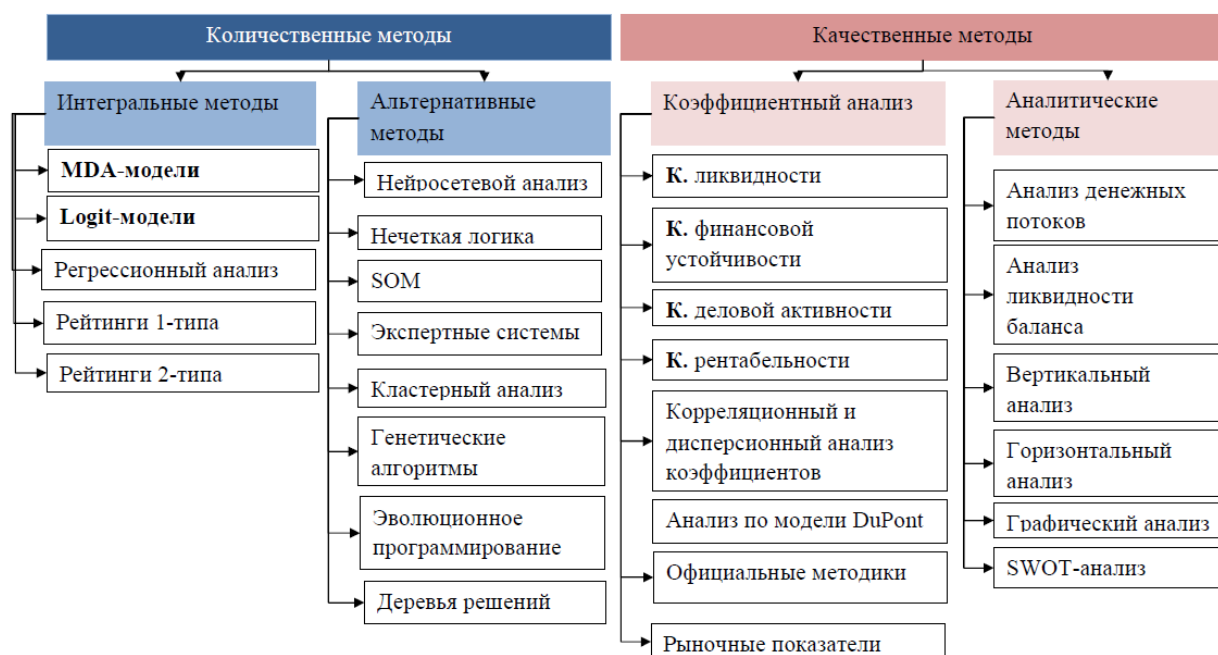


Рис. 6 – Классификация методов и методик диагностики риска банкротства [4]

Этап 8. На завершающем этапе финансового анализа проводится комплексная оценка и формулируются выводы, разработать предложения по укреплению финансового состояния организации.

Таким образом, анализ бухгалтерского баланса предоставляет возможности сделать выводы о финансовом состоянии организации путем оценки взаимосвязей между отдельными статьями актива и пассива, а также изучения тенденций их изменения. Для этого в процессе анализа проводится оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности и вероятности банкротства организации, что способствует выявлению проблем в финансовой деятельности. По результатам проведения анализа бухгалтерского баланса разрабатываются мероприятия по устранению выявленных проблем.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Нормативно-правовая база КонсультантПлюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
2. Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // Нормативно-правовая база КонсультантПлюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/
3. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 434 с.
4. Жданов, В., Жданов, И. Приемы и основные методы финансового анализа предприятия // Электронный ресурс. Режим доступа: <https://finzz.ru/metody-finansovogo-analiza-predpriyatiya.html> (дата обращения: 22.02.2022).
5. Камышанов, П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 592 с.
6. Козюбро, Т.И. Основные методики анализа бухгалтерского баланса // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyie-metodiki-analiza-buhgalterskogo-balansa> (дата обращения: 11.02.2022).
7. Леванова, Е.Ю., Данилова, Н.Л., Хусаинова, А.С. Методы и последовательность проведения экономико-статистического анализа финансовой устойчивости экономического субъекта // Вестник РУК. – 2021. – №3 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-i-posledovatelnost-provedeniya-ekonomiko-statisticheskogo-analiza-finansovoy-ustoychivosti-ekonomicheskogo-subekta> (дата обращения: 10.02.2022).
8. Петров, А.М. Финансовый учет и отчетность: учебник / под ред. д-ра экон. наук А.М. Петрова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019. – 464 с.

9. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин [и др.]; под ред. Н.В. Парушиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. – 430 с.

10. Микаева А.С. Оценка финансовой устойчивости предприятий наукоемких отраслей промышленности: подходы и инструменты // Финансовая политика государства: современные тенденции и перспективы. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. – 2018. – С. 281-285.

11. Банк С.В., Тараскина А.В. Система показателей комплексного анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта // Экономический анализ: теория и практика. – 2019. – № 4. – С. 37.

References:

1. Federal Law № 402-FZ of December 6, 2011 «On Accounting»

2. Order of the Ministry of Finance of Russia dated July 2, 2010 № 66n «On the forms of financial statements of organizations»

3. Analysis of financial statements: textbook / ed. M.A. Vakhrushina. – 4th ed., revised. and additional – М.: INFRA-M, 2022. – 434 p.

4. Zhdanov, V., Zhdanov, I. Techniques and basic methods of financial analysis of the enterprise // URL: <https://finzz.ru/metody-finansovogo-analiza-predpriyatiya.html> (date of access: 22/02/2022).

5. Kamyshanov, P.I. Financial and management accounting and analysis: textbook / P.I. Kamyshanov, A.P. Kamyshanov. – М.: INFRA-M, 2022. – 592 p.

6. Kozyubro, T.I. Basic methods of balance sheet analysis // Economics and business: theory and practice. 2021. № 12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-metodiki-analiza-buhgalterskogo-balansa> (date of access: 11/02/2022).

7. Levanova, E. Yu., Danilova, N. L., Khusainova A. S. Methods and sequence of economic and statistical analysis of the financial stability of an economic entity // Vestnik RUK. – 2021. – № 3 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-i->

posledovatelnost-provedeniya-ekonomiko-statisticheskogo-analiza-finansovoy-ustoychivosti-ekonomicheskogo-subekta (date of access: 10/02/2022).

8. Petrov, A. M. Financial accounting and reporting: textbook / ed. Dr. Econ. Sciences A.M. Petrov. - M.: Vuzovsky textbook: INFRA-M, 2019. – 464 p.

9. Theory and practice of analyzing the financial statements of organizations / N.V. Parushina, I.V. Butenko, V.E. Gubin [and others]; ed. N.V. Parushina. – 2nd ed., revised. and additional – M.: FORUM: INFRA-M, 2022. – 430 p.

10. Mikaeva A.S. Estimation of financial stability of enterprises of high technology industries: approaches and tools // Financial policy of the state: current trends and prospects. Collection of materials of the All-Russian scientific-practical conference. – 2018. – S. 281-285.

11. Bank S.V., Taraskina A.V. The system of indicators for a comprehensive analysis of the financial condition of an economic entity // Economic analysis: theory and practice. – 2019. – № 4. – P. 37.