

УДК 657.622

***АНАЛИТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ИНСТРУМЕНТ
ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО И
ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОТЕНЦИАЛА ОРГАНИЗАЦИИ***

Хазиева Д.Н.

магистрант,

Казанский (Приволжский) федеральный университет

Казань, Россия

Ивановская А.В.

к.э.н., доцент,

Казанский (Приволжский) федеральный университет

Казань, Россия

Аннотация

Актуальность статьи заключается в том, что все пользователи отчетности, как внутренние, так и внешние, нуждаются в представлении показателей бухгалтерского баланса для анализа в систематизированном виде. В статье рассматриваются понятие и цели аналитического баланса, отражены виды аналитических балансов с описанием каждого из них. В работе исследуются подходы различных авторов к формированию свернутого (уплотненного) аналитического баланса и аналитического баланса с реальной величиной активов и обязательств компании.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, аналитический баланс, виды аналитического баланса, анализ.

***ANALYTICAL ACCOUNTING BALANCE AS A TOOL FOR EFFECTIVE
ANALYSIS OF THE FINANCIAL AND PROPERTY POTENTIAL OF THE
ORGANIZATION***

Khazieva D.N.

master student

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Ivanovskaya A.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Abstract

The relevance of the article lies in the fact that all users of reporting, both internal and external, need to present the indicators of the balance sheet for analysis in a systematic manner. The article discusses the concept and objectives of the analytical balance, reflects the types of analytical balances with a description of each of them. The paper examines the approaches of various authors to the formation of a collapsed (condensed) analytical balance sheet and an analytical balance sheet with the real value of the company's assets and liabilities.

Keywords: balance sheet, analytical balance, types of analytical balance, analysis.

Бухгалтерский баланс является важнейшей формой бухгалтерской отчетности организации, поскольку с помощью именно этой формы возможно оценить финансовое положение хозяйствующего субъекта на определенную дату путем анализа горизонтальных и вертикальных связей статей баланса, а

также полученных на его основе коэффициентов. Все пользователи отчетности, как внутренние, так и внешние, нуждаются в представлении бухгалтерского баланса для анализа в систематизированном виде. Именно эта потребность стала причиной развития такой категории, как аналитический баланс.

Аналитический баланс – это преобразование формы бухгалтерского балансового отчета в пригодный для качественного анализа вид, результаты которого могут быть использованы как внутренними, так и внешними пользователями с целью оценки имущественного и финансового состояния организации и принятия обоснованных экономических решений.

Построение аналитического баланса преследует две основные цели, а именно: повышение реальности балансовых оценок имущества организации и его отдельных компонентов и представление баланса в такой форме, которая облегчает расчет основных аналитических коэффициентов, наглядность и пространственно-временную сопоставимость [5, с. 13].

На сегодняшний день существует огромное количество различных видов аналитических балансов:

- а) баланс-нетто;
- б) свернутый (уплотненный) баланс;
- в) баланс с реальной величиной активов и обязательств компании.

В бухгалтерские балансы включают не только статьи, отражающие имущество, обязательства и собственный капитал, но и регулирующие статьи, которые уточняют оценку отдельных статей активов и обязательств. Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении балансовой стоимости активов вычитаются из суммы той или иной статьи. Бухгалтерский баланс, включающий регулирующие статьи, если они входят в подсчет итога баланса, называется балансом-брутто. Если исключить регулирующие статьи, то такой баланс показывает чистую стоимость имущества предприятия - баланс-нетто.

Уплотнение баланса осуществляется объединением в группы однородных статей. В агрегированном формате сокращается размер баланса, повышается его наглядность, упрощаются алгоритмы расчета показателей при сохранении качественных характеристик.

Аналитический баланс формируется путем несложных корректировок бухгалтерского баланса: объединением в аналитические группы однородных статей, перегруппировкой некоторых статей исходного баланса и дополнением их показателями структуры и другими расчетными коэффициентами. Такой вид баланса полезен при оценке финансового состояния, так как содержит показатели динамики и структуры активов и пассивов и в совокупности с другими расчетными коэффициентами позволяет систематизировать и соединить воедино состояние исследуемого объекта в течение конкретного промежутка времени. Этот прием особенно полезен и необходим при сравнительном анализе балансов отечественной и зарубежной компаний. В зарубежных странах нет жесткой регламентации структуры баланса, поэтому одним из первых шагов сравнительного анализа является приведение балансов к сопоставимой по составу статей структуре.

Благодаря исследованию научной литературы удалось выявить методики ученых, которые позволяют сформировать аналитический баланс компании в свернутом виде.

Изучив авторские методики, можно заметить схожесть агрегирования некоторых статей баланса в части выделения в аналитическом балансе собственных и заемных обязательств. Л.А. Адамайтис в своей работе «Построение аналитического баланса и расчет чистых активов по новым формам бухгалтерской отчетности» и Л.Л. Зайончик в учебном пособии «Анализ финансовой отчетности» предлагают выделять из состава краткосрочных обязательств статью «Доходы будущих периодов» с присоединением указанных по ней сумм к собственному капиталу [1, с. 23].

Несмотря на схожесть в объединении данных статей все же есть различия в подходах к построению аналитического баланса. Методика А.В. Грачева в статье «Экономическое прочтение бухгалтерского баланса» значительно отличается от остальных методик. Автор решил не останавливаться на проведении корректировок статей в унифицированной форме бухгалтерского баланса и предпочел сформировать собственный аналитический баланс, в котором можно увидеть разграничение имущества на денежные и неденежные активы в составе собственного или заемного капитала и наоборот. Так возможно увидеть реальную разбивку активов по источникам финансирования и капитала по местам расположения [3, с. 11].

Методики Л.А. Адамайтис и Л.Л. Зайончик более схожи в части представления аналитического баланса. Однако содержание балансов отличается друг от друга. Л.А. Адамайтис предлагает помимо вышеизложенного объединить статьи «Денежные средства и денежные эквиваленты» и «Краткосрочные финансовые вложения» как самые ликвидные активы, статьи «Прочие оборотные активы» и «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» включить в состав дебиторской задолженности, а «Оценочные обязательства» и «Прочие обязательства» по аналогии отразить в составе кредиторской задолженности. В свою очередь, Л.Л. Зайончик предлагает при наличии долгосрочной дебиторской задолженности перенести ее из раздела «Оборотные активы» в раздел «Внеоборотные активы», увеличивая их стоимость. Аналогично при наличии статьи «Расходы будущих периодов», срок списания которых превышает ближайшие 12 месяцев, перенести ее в раздел «Внеоборотные активы», тем самым оставив в составе внеоборотных активов медленно реализуемые активы [4, с. 11].

Информация в бухгалтерской отчетности не всегда отражает реальную информацию о состоянии предприятия, в связи с чем ценность анализа на основании стандартных отчетных форм вызывает сомнения. При

формировании баланса с реальной величиной средств активы компании корректируются в зависимости от их реальной стоимости: отражение внеоборотных активов по их рыночной стоимости, сокращение стоимости незавершенного строительства на сумму «замороженного строительства», сокращение величины дебиторской задолженности на сумму безнадежной задолженности, сокращение величины запасов и незавершенного производства на сумму «мертвых», не используемых в производственном процессе.

Долгосрочные и краткосрочные обязательства при этом корректируются в большую или меньшую стоимость в зависимости от их реальной величины: учитываются проценты, штрафы, пени, не отраженные в балансе.

Для более четкого представления аналитического баланса с реальной величиной активов и обязательств компании рассмотрим авторские методики формирования данного аналитического баланса.

А.Г. Гарынцев в своей работе «Балансовая политика коммерческих организаций» предлагает в аналитическом балансе расположить все активы по степени убывания их ликвидности, агрегированные статьи баланса отражать отдельно, а неоднородные по своему содержанию статьи исключать. Согласно данной методике из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» должны быть исключены денежные документы, денежные счета, на которые наложены ограничения и которые не могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств. В аналитическом балансе также необходимо исключить неоправданную дебиторскую задолженность, которая возникает вследствие недостатков в деятельности, а также ту задолженность, которая по своей экономической сути таковой не является [2, с. 19].

Методика формирования аналитического баланса компанией ООО «Альт-Инвест» по сравнению методикой А.Г. Гарынцева более детальная и расширенная. При формировании аналитического баланса организация предлагает указывать в составе нематериальных активов и основных средств

только реально используемые в производственном процессе активы. Также из состава основных средств исключить объекты незавершенного строительства, которые приостановлены на неопределенный срок, и объекты социальной сферы. Из статьи «Запасы» компания ООО «Альт-Инвест» исключает неликвидные и труднореализуемые запасы, неиспользуемые составляющие незавершенного производства, а также неликвидную готовую продукцию на складе, либо предлагает оценить объем готовой продукции и товаров с учетом их рыночной стоимости. В статье «Дебиторская задолженность» выделяют долю реально погашаемой в указанные сроки дебиторской задолженности. В части пассива по статье «Заемные средства» необходимо проследить включение в задолженность суммы начисленных и невыплаченных процентов по заемным средствам, а по статье «Кредиторская задолженность» – пени и штрафов. Возникшая разница между пассивом и активом аналитического баланса отражается по статье добавочный капитал.

В законодательных и регулирующих бухгалтерский учет актах закреплена способ отражения показателей баланса - нетто, поэтому в большинстве своем бухгалтерский баланс, сформированный в соответствии с РСБУ, представляет собой аналитический нетто – баланс и не включает в себя регулирующие статьи: «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов», «Торговая наценка» и др.

Агрегированная форма аналитического баланса имеет свои преимущества. Группировка статей позволяет укрупнить данные, чтобы сделать их восприятие наиболее удобным и ускорить аналитические действия. Также нет четкой формы агрегированного баланса, поэтому в зависимости от целей и задач последующего анализа организации могут формировать его по-разному.

Баланс с реальной величиной активов и обязательств компании является наиболее сложной, но в то же время наиболее качественной формой

аналитического баланса. Такая форма позволит более точно провести анализ деятельности организации, оценить ее текущее положение и платежеспособность, а также будет способствовать целесообразности экономических решений.

Библиографический список:

1. Адамайтис Л.А. Построение аналитического баланса и расчет чистых активов по новым формам бухгалтерской отчетности /Л.А. Адамайтис // Реформирование отчетности. – 2013. - №4(250). – С.23-30.
2. Гарынцев А.Г. Балансовая политика коммерческих организаций: автореф. дис. ... канд. экон. Наук: 08.00.12 / Гарынцев Андрей Геннадьевич - Казань: Издательство Казан. гос. ун-т, 2010.- с.24.
3. Грачев А. В. Экономическое прочтение бухгалтерского баланса / А.В. Грачев // Аудит и финансовый анализ. - 2007. - №5. - С.11-20.
4. Зайончик, Л.Л. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.Л. Зайончик. - Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. - 148 с.
5. Караева Ф.Е., Ажахова В.Х. Формирование аналитического баланса и его анализ / Ф.Е. Караева, В.Х. Ажахова // Экономические науки. – 2015. - №14. - С. 12-15.

Оригинальность 81%