

РОЛЬ БАЛАНСА В АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУРАХ

*К.Е. Лисина, кандидат экономических наук, доцент,
П.А. Навасардян, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»*

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, актив, пассив, оборотные средства

В статье излагается сущность бухгалтерского баланса и его роль в аналитических процедурах.

В настоящее время согласно Гражданскому кодексу РФ [п. 1, ст. 48] все юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

Баланс предприятия отражает его финансовое состояние на начало и на конец отчетного года. В нем отражены результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период. В основе баланса лежит следующее балансовое уравнение:

$$BHA + TA = SK + DO + KO,$$

где *BHA* - внеоборотные активы (1-й раздел баланса);

TA - оборотные активы (2-й раздел баланса);

SK - собственный капитал (3-й раздел баланса);

DO - долгосрочные обязательства (4-й раздел баланса);

KO - краткосрочные обязательства (5-й раздел баланса).

Профессор В.Г.Гетьман отмечает: бухгалтерский баланс - это способ обобщения и группировки активов хозяйства и источников их образования [2, с.22]:

Бухгалтерский баланс содержит информацию о хозяйственных средствах и их источниках на отчетную дату, при этом активы и пассивы должны показывать с подразделением в зависимости от срока обращения на долгосрочные и краткосрочные.

Отчет о прибылях и убытках содержит информацию о размере выручки от продаж товаров, работ и услуг без НДС и акцизов; себестоимость реализованных продуктов; прочих операционных доходах и расходах, чрезвычайных доходах и расходах; прочих внереализационных доходах и расходах, чрезвычайных доходах и расходах; расшифровку отдельных прибылей и убытков.

Приложение к бухгалтерскому балансу состоит из нескольких разделов, раскрывающих минимально необходимые сведения о движении заемных средств, состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, затратах предприятия по элементам, движении амортизируемого имущества.

Главной задачей бухгалтерского баланса и отчетности является достоверное представление имущественного и финансового положения предприятия и финансовых результатов его деятельности.

В концепции развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную

перспективу обращается внимание на то, что имущество предприятия и его обязательства непрерывно участвуют в сфере производства. Чтобы определить величину имущества и обязательств, дать им экономическую оценку за отчетный период, оперативно принимать управленческие решения, а также управлять финансово-хозяйственной деятельностью, необходимо располагать обобщенными данными об имуществе и обязательствах предприятия. Такое обобщение достигается посредством составления бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс - сводная ведомость, отражающая в денежной форме средства предприятия по их состоянию, размещению, использованию и источникам образования.

Все подлежащее учету рассматривается с двух позиций:

- что представляет собой данный объект учета;
- за счет каких источников он был приобретен.

В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

Бухгалтерский баланс построен в соответствии с классификацией хозяйственных средств, представленной А.А.Ефремовой на рисунке 1 [3, с.40].



Рис. 1. - Классификация хозяйственных средств.

Существуют различные экономические интерпретации активной и пассивной сторон баланса. В настоящее время наибольшее распространение получили две взаимосвязанные трактовки, которые можно условно назвать предметно-вещественной и затратно-результатной.

По предметно-вещественной трактовке в активе баланса находится состав, размещение и фактическое целевое использование средств организации. Основное внимание обращается на то, во что вложены финансовые ресурсы организации, каково функциональное назначение приобретенных хозяйственных средств. В соответствии с этим актив баланса - это средства, которые, образно говоря, "можно

потрогать руками” и которые могут быть подвержены инвентаризации.

Затратно-результатная трактовка более глубокая по своей сути. Согласно этому подходу актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок, и понесенных ее расходов ради возможных будущих доходов. Здесь упор делается на факт вложения средств. Кроме того, актив в этом случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которой в данный момент владеет организация и которой может быть получен после расчетов со всеми кредиторами.

Итоги актива и пассива должны быть абсолютно равны, так как обе части баланса показывают одно и то же имущество, но сгруппированное по разным признакам.

Поэтому общая сумма имущества по составу и размещению (актив баланса) обязательно равняется общей сумме источников имущества (пассиву баланса). Итоги по активу и пассиву баланса называются валютой бухгалтерского баланса. Такое балансовое уравнение можно выразить так:

$$\begin{array}{lcl} \text{Активы} & = & \text{Финансовые обязательства} + \text{Собственный капитал} \\ \text{(экономические} & & \text{(привлеченные обязатель-} \\ \text{ресурсы)} & & \text{ства)} \end{array}$$

В этой формуле экономические ресурсы рассматриваются как активы, которые отражают общую стоимость имущества организации в наличии и обороте. Финансовые обязательства (привлеченный капитал), предполагающие потенциальное уменьшение фондов, показывают размер финансирования активов организации юридическими и физическими лицами, то есть величину его кредиторской задолженности. Собственный капитал характеризует стоимость вложений, сделанных в организацию ее владельцами. Иногда его называют остаточным капиталом, так как он представляет собой средства, которые остаются, если собственник выплатит все пассивы, и балансовое уравнение примет вид:

$$\begin{array}{lcl} \text{Собственный} & & \\ \text{капитал} & = & \text{Активы} - \text{Финансовые (внешние) обязательства} \end{array}$$

Это значит, что кредиторы имеют преимущественное право на удовлетворение своих финансовых требований по сравнению с собственниками организации. В то же время уравнение показывает величину активов организации и степень участия кредиторов и владельцев организации в формировании капитала (собственного и привлеченного). От этого соотношения зависят финансовая устойчивость и финансовый результат организации.

Баланс предприятия отражает его финансовое состояние. В нем отражены результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период. В рыночной экономике заинтересованные пользователи уделяют особое внимание балансам, их изучают, анализируют, исследуют его отдельные статьи. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, объем товарооборота, конечный финансовый результат (прибыль или убыток).

Одним из важнейших показателей эффективного управления оборотными средствами является не только оптимальная обеспеченность оборотными средствами, но и их высокая оборачиваемость. С помощью баланса и приложения к нему можно определить влияние на изменение продукции в динамике по сравнению с планом экстенсивности и интенсивности использования средств на предприятии на примере ЗАО «Тетюшское».

Используя методы факторного анализа, находим:

1. Влияние на изменение продукции за счет увеличения оборотных средств (экстенсивности использования оборотных средств):

$$\Delta N_{\dot{A}(\dot{y}\ddot{e}\ddot{n}\ddot{o})} = (\dot{A}_1 - \dot{A}_0) \cdot \lambda_0 = (59773 - 81502) \times 0,82 = -17818 \text{ тыс.руб.}$$

Таблица 1.

Расчет влияния экстенсивности и интенсивности использования оборотных средств на изменение продукции

Показатели	Условные обозначения	Расчет		
		2009г.	2010г.	отклонение
Товарная продукция, тыс.руб.	N	66783	69683	2900
Оборотные средства, тыс.руб.	E	81502	59773	-21729
Оборачиваемость оборотных средств, тыс.руб.	\square	0,82	1,17	0,35

$$\Delta N_{\dot{A}(\%) } = \frac{\Delta N_{\dot{A}(\dot{y}\ddot{e}\ddot{n}\ddot{o})}}{\Delta N} \cdot 100 = (-17818 : 2900) \times 100 = \text{снижение в 6,1 раза.}$$

2. Влияние на изменение продукции оборачиваемости (интенсивности использования оборотных средств):

$$\Delta N_{\lambda(\dot{e}\dot{i}\ddot{o}\ddot{a}\dot{i})} = (\lambda_1 - \lambda_0) \cdot \dot{A}_1 = (1,17 - 0,82) \times 59773 = 20718 \text{ тыс.руб.}$$

$$\Delta N_{\lambda(\%) } = \frac{\Delta N_{\lambda}}{\Delta N} \cdot 100 = (20718 : 2900) \times 100 = \text{увеличение в 7,1 раза.}$$

Из данных расчетов следует, что недобор продукции за счет сокращения стоимости оборотных средств, как экстенсивного фактора составил 17,8 млн. руб. или в 6,1 раза меньше предыдущего года.

За счет менее интенсивного использования оборотных средств увеличение продукции составило 20,7 млн.руб. или в 7,1 раза больше уровня прошлого года.

Общее увеличение товарной продукции 2,9 млн.руб.

Результаты факторного анализа с помощью баланса позволяют своевременно наметить и обосновать мероприятия по повышению эффективности использования оборотных средств.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г. 24 октября 1997 г.) от 30 декабря 2006 года. - Новосибирск: Сиб. ун-в. изд-во, 2009. - 212 с.
2. Финансовый учет /Учебник. Под ред. проф. В.Г.Гетьмана - 3-е изд. перераб. и доп. - М: Финансы и статистика, 2008. - 816 с.
3. Ефремова А.А, Басалаева М.А. Составление пояснительной записки к бухгалтерской отчетности //Бухгалтерский учет, 2007, №4, с.11-30.

УЧЕТ СТРАХОВОГО ПОРЯДКА ИСТРЕБОВАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

***П.А. Навасардян, к.э.н. доцент, ФГОУ ВПО Ульяновская
государственная сельскохозяйственная академия
К.Е. Лисина, к.э.н. доцент, ФГОУ ВПО Ульяновская
государственная сельскохозяйственная академия***

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, страховой способ взимания, бухгалтерский учёт.*

Статья отражает правила бухгалтерских записей при страховом способе взимания сомнительной (просроченной) дебиторской задолженности.

Для сохранения своей жизнеспособности организациям сложно функционировать в ожидании погашения сомнительной дебиторской задолженности. Поэтому необходимо максимально обезопасить себе, выбрав самый подходящий способ истребования задолженности с дебиторов. Одним из таких способов является страховой порядок истребования. Его возможно использовать, если договор с клиентом (покупателем) застрахован. Естественно, что кредитор в этом случае несёт дополнительные расходы в виде оплаты услуг страховой компании, но данные расходы окупают себя тем, что в случае угрозы неуплаты со стороны дебиторов страховая компания возмещает застрахованную сумму.

Рассмотрим организацию бухгалтерского учёта при востребовании дебиторской задолженности в страховом порядке на конкретно приведённом примере.

Предположим, что сельскохозяйственная организация «А» 1 июня 2011 года поставила продукцию организации «Б» на сумму 300000 руб. В соответствии с договором срок оплаты установлен 1 июля 2011 года. Договор, по которому возникли обязательства, организация – кредитор, т.е. предприятие «А» застраховало. В соответствии со страховым договором страховой случай наступает при просрочки платежа на 14 дней.

Поэтому 14 июля организация «А» составляет акт сверки расчётов с организацией «Б», и после этого организация «Б» извещается со стороны организации «А» о переходе права требования долга к страховой компании. Страховая компания

248