

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОВЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИ АНАЛИЗЕ ЛИКВИДНОСТИ

Логина М.Ю. , Синютина В.Ю.
Научный руководитель – доцент Николаева Н.В.

Сибирский федеральный университет

Для обеспечения выживаемости предприятия в современных условиях управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние, как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов. Главное – не запутаться в ряде финансово-экономических показателей, а также понять, как на их основе давать оценку происходящим в организации процессам. Прежде всего, это касается таких показателей, как ликвидность.

Под ликвидностью понимается способность материальных или иных ценностей трансформироваться в денежные средства. Соответственно, чем быстрее тот или иной актив предприятия может быть реализован, тем выше его ликвидность, тем он мобильнее. Однако для оценки деятельности организации в целом больший интерес представляет изучение ликвидности баланса, а не отдельных его элементов. На основе подобного анализа можно судить о том, как быстро фирма способна рассчитаться по всем своим обязательствам.

Как известно, бухгалтерский баланс состоит из двух укрупненных частей: актива и пассива. В первой из них отражается наличие ресурсов компании, а во второй – за счет чего они образованы. Сравнение данных частей друг с другом составляет основу анализа ликвидности баланса. Причем в целях изучения данной формы отчетности активы нужно сгруппировать по степени убывания ликвидности, а обязательства, приведенные в пассиве баланса, – по срокам их погашения в порядке возрастания.

Начиная с годовой финансовой отчетности 2011 г. вступает в силу Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организации". Данный документ содержит изменения, которые коснулись всех форм отчетности, многие из которых оказывают значительное влияние на состав и структуру статей и разделов отдельных отчетов, воздействуя на результаты финансового анализа и на характер управленческих решений. Поэтому для аналитической работы очень актуально рассмотрение влияния нововведений законодательства на анализ ликвидности баланса.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

$A1 = \text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}$

По «старому» бухгалтерскому балансу (отчетной форме № 1, утвержденной приказом Минфина от 22 июля 2003 г. № 67н) $A1 = \text{стр. 250} + \text{стр. 260}$.

Используя новую форму бухгалтерского баланса, где статья "Краткосрочные финансовые вложения" стала именоваться "Финансовые вложения", $A1 = \text{стр. 1250} + \text{стр. 1240}$,

A2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты:

А2 = Краткосрочная дебиторская задолженность

По бухгалтерскому балансу старой формы А2 = стр. 240.

По бухгалтерскому балансу новой формы А2 = стр. 1230.

Однако при расчете данной группы на основе новой формы бухгалтерского баланса возникает сложность определения точной суммы дебиторской задолженности, из-за того, что состав статей бухгалтерского баланса сократился, дополнительная расшифровка к дебиторской задолженности исчезла, то есть дебиторская задолженность отражается по одной статье как долгосрочная, так и краткосрочная.. Таким образом, из данных баланса полную информацию для проведения такой группировки получить невозможно. Для проведения этой процедуры необходимо пользоваться данными, имеющимися в Пояснениях. Если же в распоряжении аналитика имеются лишь данные, приведенные в балансе, то определение данного показателя будет проблематичным.

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

А3 = Запасы + Долгосрочная дебиторская задолженность + НДС + Прочие оборотные активы

При рассмотрении бухгалтерского баланса старой формы А3 = стр. 210 + стр. 220 + стр. 230 + стр. 270, а баланса новой формы – А3 = стр. 1210 + стр. 1220 + стр. 1230 + стр. 1260,

Записать точную сумму долгосрочной дебиторской задолженности, используя только бухгалтерский баланс организации, – задача затруднительная. Придется вновь обращаться к Пояснениям, где даны объяснения к отдельным статьям баланса.

В новой форме баланса также не приводится расшифровка статьи "Запасы", но для данного показателя это неважно, так как необходима только общая сумма запасов.

А4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела I актива баланса – внеоборотные активы.

А4 = Внеоборотные активы

По бухгалтерскому балансу старой формы А4 = стр. 190.

По бухгалтерскому балансу новой формы А4 = стр. 1100.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относится кредиторская задолженность:

П1 = Кредиторская задолженность

При рассмотрении бухгалтерского баланса старой формы П1 = стр. 620, а баланса новой формы – П1 = стр. 1520. Особенность новой формы в том, что "Кредиторская задолженность" не расшифровывается.

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

П2 = Краткосрочные заемные средства + Задолженность участникам по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства

По бухгалтерскому балансу старой формы П2 = стр. 610 + стр. 630 + стр. 660.

По бухгалтерскому балансу новой формы П2 = стр. 1510 + стр. 1550, так как из раздела 5 "Краткосрочные обязательства" исключена статья "Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате дохода", информация же о сумме задолженности перед учредителями (участниками) общества по выплате доходов (дивидендов, процентов по акциям, облигациям) может представляться в случае ее существенности по статье "Задолженность перед участниками (учредителями) по

выплате дохода ", дополнительно включаемой в раздел 5 баланса, а в случае несущественности - по статье "Прочие обязательства".

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей:

П3 = Долгосрочные обязательства + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов

При рассмотрении бухгалтерского баланса старой формы П3 = стр. 590 + стр. 640 + стр. 650, а баланса новой формы – П3 = стр. 1400 + стр. 1530 + стр. 1540.

П4. Постоянные или устойчивые пассивы – это статьи раздела III баланса «Капитал и резервы»:

П4 = Капитал и резервы (собственный капитал организации)

По бухгалтерскому балансу старой формы П4 = стр. 490.

По бухгалтерскому балансу новой формы П4 = стр. 1300.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$\begin{cases} A1 \geq P1 \\ A2 \geq P2 \\ A3 \geq P3 \\ A4 \leq P4 \end{cases}$$

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Изучение соотношений этих групп активов и пассивов за несколько периодов позволит установить тенденции изменения в структуре баланса и его ликвидности, то есть позволит осуществить оценку изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности.

В заключение хочется сказать, любые изменения в формах финансовых отчетов оказывают влияние на методику проведения финансового анализа и на объем аналитической информации. При анализе ликвидности баланса возникает проблема определения быстро реализуемых и медленно реализуемых активов, так как новая форма отчетности не содержит детальные сведения о составе дебиторской задолженности. На наш взгляд, строки 230 и 240 бухгалтерского баланса старой формы не следовало бы объединять в одну статью "Дебиторская задолженность", с кодом строки 1230 по новой форме баланса, а целесообразно было бы представить долгосрочную дебиторскую задолженность в разделе 1 баланса «Внеоборотные активы», как это принято в финансовой отчетности ряда развитых зарубежных стран. Ведь все изменения, вносимые в российскую отчетность, нацелены на сближение бухгалтерской отчетности российских организаций с международными стандартами финансовой отчетности.