

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОВЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ДИАГНОСТИКИ БАНКРОТСТВА

Губарева В.К.

Научный руководитель - доцент Николаева Н.В.

Сибирский федеральный университет

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Современное понятие «несостоятельности (банкротства)» можно охарактеризовать следующими признаками:

- во-первых, это неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам, т.е. неспособность рассчитаться по долгам со всеми кредиторами;

- во-вторых, это неспособность должника уплатить обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации;

- в-третьих, состояние неплатежеспособности должника трансформируется в несостоятельность (банкротство) только после того как арбитражный суд констатирует наличие признаков неплатежеспособности должника, являющихся достаточным основанием для применения к нему процедур, предусмотренных Законом.

Основными причинами возникновения состояния банкротства являются следующие:

- объективные причины, создающие условия хозяйствования: экономическая нестабильность; несовершенство финансовой, кредитно-денежной, налоговой, таможенной систем, нормативно- правовой и законодательной базы реформирования экономики; просчеты в организации приватизации; инфляционные процессы; низкая платежеспособность населения; международная конкуренция;

- субъективные причины, то есть внутренние факторы деятельности предприятия: снижение объемов продаж из-за низкого уровня маркетинга; снижение объема производства, качества и цены продукции; неоправданно высокие затраты и длительный цикл производства из-за технологической отсталости; низкая рентабельность; взаимные неплатежи; разбалансированность экономического механизма воспроизводства капитала; консерватизм в управлении.

В связи с изменением форм бухгалтерской отчетности меняется и техника расчёта показателей коэффициентов, используемых при анализе банкротства. Изменения в составе и содержании форм бухгалтерской отчетности направлены, с одной стороны, на представление в них отчетной информации в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), с другой - эти изменения преследуют цель расширения объема информации за счет более глубокой детализации отчетных показателей, раскрываемых в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, иные пояснения к

бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках включены в новых формах отчетности в состав Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Новая форма бухгалтерского баланса расширяет возможности для анализа динамики активов, капитала и обязательств, для оценки тенденций изменения имущественного и финансового положения организации. Таким образом, состав новой бухгалтерской отчетности в полной мере соответствует требованиям Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99).

При диагностике банкротства важным направлением является оценка неудовлетворительной структуры баланса. Поэтому представляет интерес, какие изменения произойдут в связи с введением новых форм бухгалтерской отчетности. Как известно, в российской практике для оценки неплатежеспособности предприятия используются Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и неудовлетворительной структуры баланса (утв. Распоряжением ФУДН от 12.08.1994 г. № 31-Р). Согласно этому документу оценка неудовлетворительной структуры баланса проводилась на основе следующих показателей:

- коэффициент текущей ликвидности (КТЛк) на конец отчетного периода с нормативным значением не менее 2 определяется как отношение суммы всех оборотных активов к краткосрочной задолженности. Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Используя коды строк новых форм отчетности, можно представить этот показатель в виде формулы:

$$\text{КТЛк} = \frac{\text{стр. 1200}}{\text{стр. 1500}} \geq 2. \quad (1)$$

- коэффициент обеспеченности собственными средствами (КОС) с нормативным значением не менее 0,1 характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для обеспечения финансовой устойчивости. Этот коэффициент исчисляется по формуле:

$$\text{КОС} = \frac{\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}}{\text{стр. 1200}} \geq 0,1. \quad (2)$$

- коэффициент восстановления платежеспособности (КВП) с нормативным значением более 1, рассчитываемый в случае, если хотя бы один из приведенных выше коэффициентов не соответствует нормативному значению. Этот коэффициент показывает, существует ли у предприятия реальная возможность восстановить свою платежеспособность. Коэффициент восстановления платежеспособности определяется в расчете на 6 месяцев. Формула расчета КВП представлена ниже:

$$\text{КВП} = \frac{\text{КТЛк} + 6/t * (\text{КТЛк} - \text{КТЛн})}{\text{КТЛ норм}}, \quad (3)$$

где КТЛн – значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода; КТЛнорм – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности, равное 2; 6 – период восстановления платежеспособности в месяцах; t – отчетный период в месяцах.

- коэффициент утраты платежеспособности (КУП) с нормативным значением более 1, рассчитываемый в случае, если коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1. Данный коэффициент позволяет установить, существует ли реальная угроза утраты платежеспособности предприятия. Коэффициент утраты платежеспособности определяется в расчете на 3 месяца по следующей формуле:

$$\text{КУП} = \frac{\text{КТЛк} + 3/t * (\text{КТЛк} - \text{КТЛн})}{\text{КТЛ норм}}, \quad (4)$$

где 3 – период утраты платежеспособности предприятия в месяцах.

Анализируя формулы (1 – 4), можно убедиться, что использование новых форм бухгалтерской отчетности позволит получить те же результаты, что и в случае применения старых форм. Однако новая форма бухгалтерского баланса предоставляет более широкие аналитические возможности, так как содержит информацию за три отчетных даты и благодаря этому, имея только один балансовый отчет, можно более глубоко изучить и оценить динамику изменения платежеспособности организации, выявить основные ее тенденции.