

УДК 657.9

## Способы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия на базе данных бухгалтерского баланса

Зацепина А.Н., магистрант кафедры  
Романова Г.Г., к.э.н., доцент  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса  
e-mail: [dlyapisem95@mail.ru](mailto:dlyapisem95@mail.ru), [ptizafenixxxgmail.com](mailto:ptizafenixxxgmail.com)  
Россия. Владивосток

***Аннотация.** Бухгалтерский баланс является основным источником информации для различных пользователей, оценки бизнеса и принятия обоснованных управленческих решений. Правильный подход к анализу бухгалтерского баланса является ключевым моментом в процессе оценки ресурсов предприятия и их ликвидности.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский баланс, активы, пассивы, ликвидность, анализ бухгалтерского баланса, капитал, оценка бизнеса, денежные средства.*

### **The balance sheet as one of the main sources for assessing the development of business**

*The balance sheet is the main source of information for various users, business valuation and making informed management decisions. The correct approach to the analysis of the balance sheet is a key point in the process of assessing the resources of the enterprise and their liquidity.*

***Keywords:** balance sheet, asset, liability, liquidity, review key balance sheet, capital, business valuation, money.*

Бухгалтерский баланс представляет собой основной источник информации о состоянии хозяйствующих субъектов в финансовом аспекте, раскрывая, в том числе, перспективу развития субъекта в контексте вероятностных результатов его деятельности, согласно имеющимся тенденциям. Кроме того, предоставляется возможность использования прогностических методов оценки бизнеса, путем варьирования имеющихся данных в том или ином направлении, с целью выявления возможных рисков, поиска требуемых исходных данных, необходимых для достижения определенного результата, анализа формируемых результатов при применении имеющихся, а также возможных и желаемых показателей финансовой деятельности. При наличии такого «фундамента», в виде бухгалтерского баланса, для анализа деятельности предприятия, формируется базис для разработки стратегий ведения финансовой политики организации, принятия соответствующих решений, преимуществом которых в данном случае, будет учет

нюансов процесса финансово-хозяйственной деятельности, отраженных в балансе.

Помимо этого, общими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерской отчетности на законодательном уровне, являются достоверность, полнота, полезность, существенность, нейтральность, последовательность. Соответственно, для реалистичного видения существующего положения дел компании и рационального использования имущества в настоящем и будущем необходим баланс, соответствующий вышеприведенным критериям. Важнейшим аспектом при учете показателей составляющих финансово-хозяйственную деятельность организации является реальное и всеобъемлющее их отражение наглядно демонстрирующее истинное положение дел.

Таким образом, грамотное составление баланса, а также понятие значимости верного его составления является одной из важнейших составляющих в ведении деятельности любого предприятия, в том числе его финансовом контроле и дальнейшем развитии.

По своей сути, баланс представляет собой группировки данных находящегося во владении организации имущества, определенного как Активы, а также источников его образования, т.е. Пассивы. Эти данные, охватывающие определенный отрезок времени, именуемый периодом, представлены в балансе в денежном измерении на отчетную дату.

Активы охватывают два раздела бухгалтерского баланса: внеоборотные активы и оборотные активы. Определяющим фактором в их различии является непосредственное участие того или иного имущества организации в финансово-хозяйственной деятельности по количеству потребления отдельно взятой единицы: при многократном использовании, статичности какого-либо имущественного владения, что соответствует внеоборотным средствам, либо непрерывном, но при этом однократном в отношении конкретно взятых единиц имущества, обеспечивающим бесперебойность процесса, оборотным активам. Иными словами, для достижения последующей экономической выгоды оборотные активы в полном объеме одновременно переносят свою стоимость в «продукт», а внеоборотные активы, многократно участвуя в процессе хозяйственной деятельности, переносят свою стоимость на готовую продукцию частями.

Пассивам в бухгалтерском балансе отведено три раздела: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства. Расшифровка приведенных разделов полностью отражена в их наименовании. Иными словами, это обязательства, возникшие у организации в процессе ведения хозяйственной деятельности.

Каждый отдельно взятый элемент Актива и Пассива именуется статьей баланса. Благодаря этому, баланс демонстрирует и характеризует имеющиеся ресурсы, а также источники их получения.

Идентифицируя основную задачу бухгалтерского баланса по аналитической направленности существования и развития хозяйствующих субъектов, можно выделить именно анализ. Необходимость постоянного соответствия предприятия условиям рынка ставить во главу анализ ликвидности баланса, не-

прерывное изучение состава и структуры источников формирования активов. Баланс в данном случае также помогает оценить характер обеспеченности предприятия необходимыми активами, относительно имеющихся обязательств, выделить их взаимосвязь. И, что самое значимое для бизнеса, способность предприятия генерировать денежные средства, иначе говоря, способность получения и извлечения прибыли из имеющихся и возможных источников.

При анализе имеющихся данных в бухгалтерском балансе следует характеризовать сам процесс анализа, как в узком, так и в широком смысле этого слова.

В узком смысле слова анализ баланса ставит перед собой цель изучить соотношение его статей и их динамику. При этом акцент делается на показателях самого баланса, т.е. работа ведется непосредственно с имеющимися данными. Недостатком в этом случае является то, что не рассматривается информация, характеризующая принципы учета и формирования отчетности отдельно взятой организации. Также отсутствует учет внешних экономических факторов, таких как, например, уровень инфляции, стоимость ресурсов и т.д.

В широком же смысле, анализ баланса – это процесс с точки зрения экономического содержания действующих хозяйственных процессов, что и отражается при его составлении. В этом случае привлекается и используется дополнительная информация, демонстрирующая состав, содержание и риски, используемых в процессе финансовой деятельности активов и пассивов. Результатом такого анализа становятся промежуточные оценки состояния организации, относительно ее имущественного и финансового положения на определенный момент времени. Анализируя и обобщая промежуточные оценки, предоставляется возможность сформировать общее заключение о финансовой устойчивости организации и эффективности бизнеса.

Таким образом, при аналитике бухгалтерского баланса достигаются две важные для любого бизнеса информативные цели. Во-первых, оценивается способность получения конкретно взятой организацией прибыли. Этот аспект является первостепенным при решении вопросов дальнейшего развития бизнеса, возможностей его расширения, и, в принципе, дальнейшего функционирования. Во-вторых, формируется информация об обеспеченности организации всеми необходимыми источниками для получения прибыли, в том числе ее имущественного и финансового состояния на сегодняшний день. Анализируя баланс по этим двум направлениям, выявляются показатели, характеризующие степень устойчивости функционирования предприятия на рынке.

Проведения анализа бухгалтерского баланса в широком смысле подразумевает под собой использование данных не только баланса, но и, в обязательном порядке, данные приложений баланса, информацию о внешних факторах и среде, относительно экономики и отрасли, в рамках которых осуществляет свою деятельность анализируемая организация, привлекая информацию о важнейших дебиторах и кредиторах. В используемой информации необходимым критерием является наличие данных, позволяющих стратегически проанализировать отрасль и ее ключевые факторы, способствующие получению прибыли, а также выявле-

ние основных рисков. Развитие любого бизнеса невозможно без учета возможных рисков, иначе грозит невозможность рационального использования имеющихся ресурсов, приводя компанию к убыткам.

Благодаря широкому анализу бухгалтерского баланса, можно спрогнозировать спрос на продукцию отрасли, в которой задействована организация, как на отечественном, так и на мировом рынке. При этом оценить чувствительность финансовых результатов, относительно колебания спроса. Это важно в первую очередь для компаний с высокой долей постоянных расходов, к примеру, в промышленности и строительстве. Оценка уровня развития отдельно взятого сектора экономики, относительно определения его роста либо спада, при учете зависимости от общего состояния экономики и зависимости от процентных ставок, также является важной составляющей анализа. Немаловажным в условиях современного колебания курса валют является оценка его влияния на выбранную отрасль. Необходимо учитывать экономическое состояние потребителей и поставщиков продукции, задействованной в отрасли. К примеру, активизация жилищного строительства в России дала толчок росту спроса на строительные материалы, при этом рецессия, отразившаяся на строительных компаниях, затронула и финансовое положение поставщиков. Кроме того, конечно же, необходим учет уровня конкуренции и степень монополизации отрасли, с целью оценки факторов ценообразования относительно других компаний отрасли и поиска уникальных и выгодных предложений покупателю. Весьма существенным фактором является и определение степени влияния на отрасль налогового и таможенного регулирования, формирующее ценообразование готового продукта и напрямую влияющее на его рентабельность на рынке.

Значимость вышеописанной информации в принятии дальнейших решений в деятельности организации обусловлена оценкой основных рисков, характерных для компании в отрасли.

Естественно, результативность анализа баланса зависит от правильно поставленных целевых установок, которых необходимо придерживаться. Анализируя активы, необходимо выделить основные аналитические группы, т.е. оборотные и внеоборотные активы, и в зависимости от этой характеристики сопоставить динамику изменения статей. Общий анализ активов необходимо провести во взаимосвязи с обязательствами компании.

При анализе обязательств необходима их дифференциация на аналитические группы: краткосрочные и долгосрочные, срочные и просроченные, обеспеченные и необеспеченные. Опираясь на данные, можно получить представление об рациональном использовании имущественных ценностей компании, а также оценить значимость источников заемного финансирования организации для формирования активов.

Анализируя капитал, следует, во-первых, оценить его структуру, выделив часть, сформированную средствами собственников, т.е. с помощью взносов и вкладов, а также часть, созданную за счет эффективности деятельности организации, т.е. прибыли. Изучаются факторы динамики капитала, проводя оценочную деятельность резервного капитала, как запаса финансовой прочности организации.

Определив структуру активов и пассивов, а также их соотношение можно проанализировать свойства баланса: оценить его ликвидность, сгруппировав активы по сроку оборачиваемости, а также пассивы по срочности погашения, сопоставив их между собой. Следует также соотнести обязательства компании и собственный капитал. Это позволит выявить количество источников долгосрочного финансирования, в т.ч. капитала организации и долгосрочных обязательств, в общей картине всех имеющихся источников финансирования. Итогом проведенных аналитических операций будет сопоставление величины и состава дебиторской и кредиторской задолженности.

Конечно, при анализе можно столкнуться с некоторыми проблемами, одной из ключевых проблем в настоящее время можно считать порядок определения уровня существенности баланса. В этом случае предлагается методика расчета критерия существенности на основе индуктивного подхода. Данный подход заключается в том, чтобы изначально определить уровень значимости отдельно взятых статей и путем суммирования полученных результатов получить итоговый показатель. Некоторые специалисты, такие как Попова О.В. и Арабян К.К. предлагают выделить в учетной политике несколько уровней существенности относительно их значимости в финансово-хозяйственной деятельности организации [1, с.84]. В некоторых организациях придерживаются непосредственного разделения данных показателей по статьям, не проводя оценку кумулятивного эффекта [2, с.56]. При определении существенности какой-либо ошибки в бухгалтерском балансе берется во внимание ее размер и характер, как по отдельности, так и в совокупности. Так как степень существенности ошибки может обуславливаться ее едино наличием либо суммой всех имеющихся ошибок [3, с. 58]. К примеру, выявлены три незначительные ошибки, каждая из которых в малой степени оказывает влияние в балансе, но, в целом, их сумма существенно искажает итоговые показатели деятельности организации, следовательно, подобные ошибки являются существенными.

Таким образом, можно предложить следующую методику проведения анализа баланса организации, выделив несколько этапов: предварительная оценка, экспресс анализ, углубленный анализ и прогнозный анализ.

Предварительная оценка подразумевает под собой определение степени надежности информации интерпретаций показателей бухгалтерского баланса. На данном этапе необходимо оценить риск, связанный с использованием имеющейся информации, сделать общие выводы относительно основных показателей, характеризующих величину оборотных и внеоборотных активов, собственного и заемного капитала, выявить основные тенденции изменения показателей, наметить направления детализации анализа.

На этапе экспресс-анализа финансового состояния организации следует произвести расчет финансовых коэффициентов и интерпретация полученных результатов с позиций оценки текущей и долгосрочной платежеспособности, способности к сохранению и наращиванию капитала. Главной целью аналитической работы на данном этапе является акцент внимания на лица, принимающего решения, на принципиальные моменты, характеризующие финансовое со-

стояние организации, и сформулировать основные проблемы и ключевые вопросы, которые необходимо выяснить в процессе дальнейшего, более глубокого анализа. Внешним пользователям, которые не имеют возможности привлекать внутреннюю информацию организации, по результатам такого анализа необходимо оценить степень риска, связанного с принятием решения о целесообразности деловых отношений с данным партнером.

Углубленный анализ с привлечением необходимой внутренней и внешней информации. Такой анализ может быть проведен кругом лиц, которые могут сформулировать причины возникших проблем на основе детального исследования внутренней информации. Так, например, одной из причин снижения рентабельности вложения капитала в активы может стать уменьшение эффективности одного из сегментов бизнеса.

В связи с этим перед углубленным анализом стоит задача: выяснить, за счет каких статей расходов, видов продукции, центров ответственности произошли выявленные негативные изменения и какими в данном случае должны быть действия руководства.

Прогнозный анализ основных финансовых показателей с учетом принимаемых решений и оценка на этой основе финансовой устойчивости. Задача анализа на данном этапе - выяснить, как прошлые события и сложившиеся тенденции, а также вновь принимаемые решения могут повлиять на способность организации сохранять финансовую устойчивость.

Таким образом, поэтапное вычленение показателей необходимых для анализа баланса и дальнейшее их обобщение поможет достичь детализированной информации о финансово-хозяйственных процессах организации и их эффективности, и рациональности.

Подводя итоги, подтверждается уже известный факт значимости бухгалтерского баланса, как источника информации результатов финансово-хозяйственной деятельности, финансового состояния бизнеса, его имущества. На основе данных отчетности аналитиками проводится оценка имущественных ценностей организации, источников их формирования, также дальнейших перспектив развития организации. При правильном подходе к анализу предоставляется возможность получить как можно более точные показатели эффективности бизнеса, учитывая вероятные погрешности в используемых данных.

---

### Литература

1. Арабян К.К. Существенность в бухгалтерской отчетности / К.К. Арабян. О.В. Попова // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 3. — С. 84—88.
2. Сотникова Л.В. Исправление существенных ошибок в отчетности / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. — 2011. — № 11. — С. 56—59.
3. Филатова Р.В. Исправление существенных ошибок бухгалтерской отчетности / Р.В. Филатова // Бухгалтерский учет. — 2011. — № 5. — С. 38—41.

Контактный телефон +79020546654

