

**Бухгалтерский баланс как основной источник информации для
оценки имущественного положения предприятия**

*Бубновская Татьяна Викторовна, кандидат экономических наук, доцент
кафедры «Экономика»*

Казакова Виктория Константиновна, студент кафедры «Экономика»

Дрига Екатерина Александровна, студент кафедры «Экономика»

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

E-mail: viktysik96@mail.ru

Россия, Владивосток

Аннотация. С целью полноценного функционирования каждой организации необходимо располагать определенным набором экономических ресурсов длительного пользования, используемых в процессе производства экономических благ, иначе называемых имуществом. В условиях рыночной экономики одной из важнейших характеристик активов организации является их способность в процессе деятельности приносить доход. основополагающими факторами доходности активов является эффективность их использования и раскрытие имущественного потенциала. От того какими активами располагает предприятие и какой доход они приносят, зависит рентабельность, прибыль, ликвидность и, в целом, финансовое состояние организации. Для контроля над состоянием и эффективностью использования имущества необходимо своевременное выявление негативных аспектов в деятельности компании и создание мероприятий позволяющих минимизировать их последствия. Все это достигается путем регулярного проведения анализа имущества компании, главным источником информации для которого является бухгалтерский баланс. В статье рассмотрена сущность и значимость бухгалтерского баланса для предприятия, факторы обуславливающие необходимость контроля над имущественным положением компании, методика проведения анализа имущества. Для более наглядного представления о данной методике был проведен анализ имущества на примере условного предприятия. По итогам исследования был составлен вывод о значимости бухгалтерского баланса в области оптимизации имущественного состояния компании. В процессе исследования применялись такие методы как теоретический анализ, синтез, наблюдение, сравнение, прогноз, описание, расчетно-аналитические методы и методы структурно-динамического анализа.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, активы, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, имущество, структура, финансовая устойчивость, динамика.

Главным источником информации об устойчивости финансового положения, платежеспособности и деловой активности компании является

бухгалтерская отчетность, базирующаяся на данных бухгалтерского учета компании. Подробное изучение бухгалтерской отчетности позволяет вскрыть причины достигнутых успехов либо недостатков в работе, наметить путь совершенствования деятельности организации [1].

Центральное место в отчетности занимает бухгалтерский баланс. Именно знания экономической сущности, строения, содержания и методики проведения анализа показателей бухгалтерского баланса помогают внутренним пользователям принимать оптимальные управленческие решения, а внешним пользователям – объективно оценивать состояние, перспективы и результаты деятельности экономического субъекта.

В бухгалтерском балансе отражаются не только качественные и количественные, но и структурные изменения в составе ресурсов компании. Он выявляет структуру средств и источников, долю каждой группы и их взаимодействие между собой. Информирова о негативных аспектах в деятельности компании, бухгалтерский баланс служит в то же время базой для определения причин этих отклонений и создания мероприятий, необходимых для их ликвидации [2].

В составе различных форм финансовой отчетности именно бухгалтерский баланс отражает наибольшее количество данных по деятельности предприятия и необходимых для анализа его финансового положения. Это доказывает важность бухгалтерского баланса в хозяйственной деятельности организации.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что бухгалтерский баланс – одно из основных средств компании для контроля над финансовым и имущественным состоянием компании.

Многочисленные исследования показали, что в нынешних условиях нестабильности рыночной экономики, усиления конкуренции и увеличения скорости технологических изменений особо актуальными становятся вопросы поиска способов и инструментов, увеличивающих эффективность использования имущества, поскольку это одно из главных условий успешной деятельности предприятия.

Проведение анализа имущественного положения является наиболее важным направлением совершенствования управления имуществом на предприятии и, как показывает практика, без него невозможно принять эффективное управленческое решение [3].

Все вышеизложенное определяет актуальность данного исследования.

Наиболее значительное влияние на содержание выполненного исследования оказали основополагающие научные разработки в области анализа имущественного положения предприятия, представленные трудами таких ведущих ученых-экономистов, как баканов М.И., Мельник М.В., Шерemet A.Д., Кондраков Н.П., Ефимова О.В., Савицкая Г.В. и др.

Усилиями этих и многих других ученых сформирована достаточная теоретическая и эмпирическая база выявления путей оптимизации имущественного положения предприятий на основании анализа бухгалтерского баланса.

Цель статьи – раскрыть значимость бухгалтерского баланса в оценке имущественного положения предприятия.

Методика оценки имущественного состояния предприятия как единого методологического подхода включает в себя [4]:

1. горизонтальный анализ активных статей баланса, основанный на изучении динамики показателей и определении их абсолютных и относительных изменений;
2. вертикальный анализ активных статей баланса, изучающий структуру имущества и причины ее изменения.

Горизонтальный анализ представляет собой сравнительный анализ показателей за интересующие периоды. Данный анализ помогает рассмотреть не только количественные показатели изменений, но и темпы, в которые они происходят по каждой из бухгалтерских статей в отдельности [5]. Это обеспечивает просмотр тенденций изменения показателей в течение нескольких отчетных периодов, что позволяет сделать определенные выводы и принять соответствующие решения для улучшения или стабилизации ситуации или при благоприятных выводах принять меры по поддержанию положительных тенденций.

Так, если провести горизонтальный анализ деятельности за несколько лет, а потом за определенный период, то можно рассмотреть не только тенденцию происходящих изменений, но и сделать прогнозы на будущую деятельность компании [6].

Осуществление горизонтального анализа предполагает сопоставление показателей, как в абсолютном выражении, так и в относительном.

На первом этапе проведения анализа рассчитываются абсолютные отклонения статей бухгалтерского баланса относительно базового периода. Это позволяет идентифицировать статьи, отклонения по которым были наибольшими в денежном выражении.

На втором этапе рассчитываются относительные изменения анализируемых показателей по сравнению с базовым периодом. В этом случае величина абсолютных отклонений нормализуется относительно значения в базовом периоде.

Вертикальный анализ – это метод диагностики финансового состояния организации и оценка динамики изменения структуры [7]. Цель данного анализа состоит в определении удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его колебаний

Алгоритм проведения анализа:

- валюта баланса принимается за 100%;
- величина статей и их групп соотносится с общей величиной валюты баланса, и таким образом определяется доля каждой статьи;
- полученные значения долей сравниваются с аналогичными значениями в базовом периоде;
- после этого делаются выводы о влиянии происшедших изменений на результирующий показатель.

Преимуществом вертикального анализа является то, что в ходе исследования используются не только абсолютные, но и относительные показатели, что снижает негативное влияние внешних факторов и позволяет отслеживать разноплановые явления в их динамике [8].

Процентные показатели наглядно показывают насколько произошли отклонения и в какую сторону, для анализа данный способ более удобный, так как при расчетах в абсолютных величинах не всегда понятно, насколько ситуация ухудшилась или улучшилась.

На практике интерпретация результатов вертикального и горизонтального анализа взаимосвязано в единое целое. Итогом такого анализа является комплексный вывод по проведенному исследованию бухгалтерского баланса. В этом выводе содержатся все основные моменты вертикального исследования относительных соотношений, которые определяют прибыльность деятельности организации за отчетный период, а также результаты горизонтального анализа, указывающие на эффективность деятельности предприятия в сравнении с прошлыми периодами [9].

Значимость проведения вертикального и горизонтального анализа безусловна, так как в результате такого исследования можно определить все положительные и негативные аспекты деятельности организации и своевременно принять решение по выходу из кризисной ситуации [10].

Используя данную методику, был проведен анализ имущественного состояния предприятия условного предприятия (таблица 1 и таблица 2).

Таблица 1

Анализ внеоборотных активов

Наименование показателя	2015	Уд. вес	2016	Уд. вес	Отклонения		Темп прироста
					+/-	Уд. вес	
Нематериальные активы	21 963	0,30%	33 383	0,44%	11 420	0,15%	52,00%
Результаты исследований и разработок	22 453	0,30%	21 944	0,29%	-509	-0,01%	-2,27%
Основные средства	4 294 624	57,76%	4 317 261	57,15%	22 637	0,61%	0,53%
Доходные вложения в материальные ценности	221 665	2,98%	235 581	3,12%	13 916	0,14%	6,28%
Финансовые вложения	2 624 011	35,29%	2 556 252	33,84%	-67 759	-1,45%	-2,58%
Прочие внеоборотные активы	250 281	3,37%	389 845	5,16%	139 564	1,79%	55,76%
Итого	7 434 997	100%	7 554 266	100%	119 269	-	1,60%

На основании горизонтального анализа проведенного в таблице 1 был сделан вывод о том, что в компании произошел рост объема внеоборотных активов на 119 269 тыс. руб., что говорит о наращивании производственной мощности, путем приобретения имущества и инвестирования в строительство.

Если рассматривать более детально, горизонтальный анализ внеоборотных активов компании дал следующие результаты:

– произошло значительное увеличение объема нематериальных активов на 11 420 тыс. руб. или 52%, что свидетельствует о решении компании перейти к инновационной стратегии, для чего предприятие вкладывает денежные средства в объекты интеллектуальной собственности;

– уменьшился объем финансовых вложений на 67 759 тыс. руб. или 2,58%, что говорит о вовлечении финансовых средств в основную деятельность компании и улучшении его финансового состояния;

– произошло увеличение вложений в материальные ценности на 13 916 тыс. руб. или 6,28%, что свидетельствует об увеличении числа сделок, по приобретению имущества в аренду;

– увеличился объем основных средств на 22 637 тыс. руб. или 0,53%, что свидетельствует о проведении рациональной политики в области технического перевооружения.

На основании вертикального анализа были сделаны следующие выводы:

– доля основных средств, занимающая большую часть внеоборотных активов, изменилась все на 0,61% с 57,76% до 57,15%. Такой большой удельный вес основных средств является показателем достаточно высокой обеспеченности предприятия необходимыми для деятельности средствами труда, а их увеличение свидетельствует либо о расширении, либо о модернизации производства [11];

– вторым по величине является показатель «Финансовые вложения», его доля в общей массе внеоборотных активов изменилась 35,29% до 33,84%. Снижение значения показателя может говорить о планах компании по интенсификации основной деятельности;

– по остальным показателям произошли незначительные изменения.

Проведя анализ внеоборотных активов можно сделать вывод о том, что в отчетном периоде компания вполне успешно придерживалась стратегии наращивания производственной мощи.

Таблица 2

Анализ оборотных активов

Наименование показателя	2015	Уд. Вес	2016	Уд. вес	+/-	%	Темп прироста
Запасы	49 472	8,14%	61 906	9,34%	12 434	1,21%	25,13%
НДС по приобретенным ценностям	3 113	0,51%	17 392	2,62%	14 279	2,11%	458,69%
Дебиторская задолженность	440 099	72,37%	482 095	72,75%	41 996	0,38%	9,54%
Краткосрочные финансовые вложения	74 027	12,17%	61 157	9,23%	-12 870	-2,94%	-17,39%
Денежные средства и денежные эквиваленты	34 443	5,66%	33 004	4,98%	-1 439	-0,68%	-4,18%
Прочие оборотные активы	6 968	1,15%	7 149	1,08%	181	-0,07%	2,60%
Итого	608 122	100%	662 703	100%	54 581	-	8,98%

По результатам горизонтального анализа проведенного в таблице 2 был сделан вывод о том, что в компании произошел рост объема оборотных

активов на 54 581 тыс. руб. Данный факт свидетельствует об увеличении мобилизации активов и ускорении оборачиваемости средств компании.

Если рассматривать более детально, горизонтальный анализ оборотных активов компании дал следующие результаты:

- увеличился объем дебиторской задолженности на 41 996 тыс. руб. или 9,54%. Увеличение значения этого показателя, является негативной тенденцией, поскольку свидетельствует о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности компании [12];

- произошло значительное увеличение объема запасов на 12 434 тыс. руб. или 25,13%, что свидетельствует либо об излишках сырья и материалов, с последующим возрастанием расходов на их хранение на складе, либо о проблемах со сбытом продукции;

- существенно изменился показатель «НДС по приобретенным ценностям» на 14 279 тыс. руб. или 458,69%. Данный факт свидетельствует либо о значительном увеличении закупок материальных ценностей, либо о не представлении некоторой суммы НДС к возмещению из бюджета;

- уменьшение краткосрочных финансовых вложений на 12 870 тыс. руб. или 17,39%, характеризует снижение финансовой активности в течение анализируемого периода;

- незначительно, но все же уменьшились и денежные средства компании на 1 439 тыс. руб., что свидетельствует о снижении мобильности оборотных активов.

На основании вертикального анализа были сделаны следующие выводы:

- наибольший удельный вес в структуре оборотных активов занимает дебиторская задолженность, несущественно изменившаяся за анализируемый период. Высокая доля дебиторской задолженности свидетельствует о нерациональной политике компании по предоставлению отсрочек покупателям, а также о наличии реальной угрозы неплатежеспособности самой организации [13];

- вторым по величине является показатель «краткосрочные финансовые вложения», его доля в общей массе оборотных активов изменилась с 12,17% до 9,23%, что свидетельствует либо о стратегии компании по усилению основной деятельности, либо о снижении финансовой активности;

- увеличилась доля запасов с 8,14% до 9,34%. О причинах такого изменения мы уже говорили ранее;

- по остальным показателям произошли незначительные изменения.

Таким образом, по результатам проведенного анализа внеоборотных и оборотных активов можно сделать вывод, что предприятие стабильно и независимо от внешних инвесторов.

Однако существует негативный аспект в области управления оборотными активами. В целом ситуация в данной сфере управления предприятием не представляет существенной угрозы стабильности финансового состояния предприятия, тем не менее, динамика роста дебиторской задолженности

свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации системы сбора задолженностей.

На основании проведенного анализа были составлены вывод о том, что структура и динамика внеоборотных и оборотных активов, свидетельствует об устойчивом состоянии компании и ее независимости от внешних инвесторов.

Таким образом, по итогам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что данные бухгалтерского баланса позволяют всесторонне изучить имущественное положение компании, а именно:

- изучить каждую статью баланса, определить наиболее существенные статьи и отметить тенденции их изменения;
- наиболее полноценно оценить имеющиеся, а также используемые активы организации;
- оценить размер постоянных и текущих активов на предприятии и их изменение во временной динамике;
- выявить статьи, которые растут быстрее других, и оценить их влияние на структуру баланса.

В заключение отметим, что активы – важная часть хозяйственной деятельности любой компании, поэтому управление ими должно быть одним из главных направлений деятельности компании, позволяющим повысить финансовую устойчивость компании.

Список литературы:

1. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / С.И. Пучкова. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2015. 363 с.
2. Пличко Н.А. Бухгалтерский баланс как информационная база анализа активов организации // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/12/74831>.
3. Мельник М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. 488 с.
4. Могилевская О. М. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса как инструмент оптимизации имущественного состояния организации (на примере ООО «Урожайное») // Молодой ученый. 2017. №9. С. 425-428. □
5. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Д. В. Лысенко. – М.: ИНФРА–М, 2014. 320 с.
6. Чувикова В.В. Бухгалтерский учет и анализ / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М.: Дашков и К, 2015. 248 с.
7. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и анализ / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева. – Люберцы: Юрайт, 2016. 358 с.
8. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А.П. Гарнов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 365 с.
9. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет, М.И. Баканов. – М.: ИНФРА-М, 2015. 416 с.
10. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2015. 452 с.
11. Кондраков Н. П.. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет / Н.П. Кондраков – 2–е изд. – М.: Проспект, 2014. 249 с.
12. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2016. 524 с.
13. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. - 5-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. 425 с.