

УДК 658.51

***БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЛЯ
АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ***

Горина А.А.

студент,

*Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н.П.Огарева*

Саранск, Россия

Аннотация:

В статье рассматривается бухгалтерский баланс и его использование для анализа финансового положения предприятия. В частности, дано определение бухгалтерского баланса; выделены его основные функции; раскрыта сущность и назначение бухгалтерского баланса; выявлена методика анализа бухгалтерского баланса.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, бухгалтерский учет, анализ, ликвидность, платежеспособность, рентабельность, финансовая устойчивость, деловая активность.

***ACCOUNTING BALANCE AND ITS USE FOR ANALYSIS OF
FINANCIAL POSITION OF THE ENTERPRISE***

Gorina A.A.

student,

National Research Ogarev Mordovia State University

Saransk, Russia

Annotation:

The article presents the balance sheet. In particular, the definition of the balance sheet; its main functions are highlighted; disclosure of the essence and purpose of the balance sheet; revealed the method of analysis of the balance sheet.

Keywords: balance sheet, accounting, analysis, liquidity, solvency, profitability, financial stability, business activity.

На современном этапе развития экономики огромную роль в развитии предприятия играет бухгалтерский баланс. Он является одним из основных источников финансовой информации о деятельности предприятия при принятии управленческих решений, а также при завершении каждого учетного цикла обеспечивает системный контроль правильности и точности данных.

Бухгалтерский баланс – это система, включающая в себя набор показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние предприятия, отражающий в денежной оценке на определенную дату информацию об имеющихся активах и источниках их формирования [2].

В целом, бухгалтерский баланс представляет собой табличную форму. Сначала в ней отражается актив, который представляет собой средства, над которыми предприятие получило контроль в результате совершившихся хозяйственных операций и которые в будущем должны принести экономические выгоды [3]. Актив делится на внеоборотные средства и оборотные средства. Затем отражается пассив, который состоит из капитала и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств. К капиталу относятся все вложения собственников, а также нераспределенная прибыль. Обязательства представляют собой существующие на отчетную дату задолженности предприятия, образовавшиеся вследствие её финансово-хозяйственной деятельности. Суммы активов и пассивов должны быть равны.

В целом, бухгалтерский баланс выполняет следующие функции:

– *информационная*, заключается в предоставлении информации о финансово-имущественном состоянии предприятия внутренним

(администрация предприятия, руководители подразделений, работники, и внешним пользователям (участники (собственники) предприятия, инвесторы, кредиторы, банки, страховые компании, налоговые и финансовые органы, аудиторские фирмы);

– *экономико-правовая функция*, ее суть в обеспечении условий придания предприятию статуса юридического лица, согласно ГК РФ одним из признаков юридического лица является выполнение нескольких условий: предприятие имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде [1]. При формировании бухгалтерского баланса предполагается, что активы и обязательства предприятия существуют обособленно от активов и обязательств других предприятий и самих собственников. Посредством данной функции бухгалтерского баланса обеспечивается выполнение одного из основных принципов бухгалтерского учета — имущественная обособленность экономического субъекта;

– *контрольная*, данные бухгалтерского баланса используются налоговыми службами, органами государственного управления и кредитными учреждениями для анализа деятельности организации и контроля за ней;

– *определение финансового результата работы предприятия* в виде наращивания собственного капитала за отчетный период;

– *информирование о степени предпринимательского риска*, заключается в способности бухгалтерского баланса отражать обязательства перед третьими лицами, а также показывать возможные финансовые затруднения;

– *определение состава и структуры имущества и построение оперативного планирования;*

Таким образом, бухгалтерский баланс – это основная форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, назначение которой состоит в раскрытии имущественного и финансового положения экономического субъекта на отчетную дату и в денежной оценке [4].

Несомненно, анализ показателей бухгалтерского баланса играет важную роль в изучении деятельности предприятия и при принятии управленческих решений, он позволяет оценить конкурентоспособность предприятия, его устойчивости на рынке. [5]. Зарубежные авторы, в частности Дебра Портер, в рамках своей методики выделяет следующие направления анализа: оценка ликвидности, платежеспособности, рентабельности, и анализ перспектив рынка, в рамках которого рассчитывается коэффициент соотношения цены к доходу и дивидендный доход [7].

В экономической теории существует много методик анализа бухгалтерского баланса, каждый автор старается предложить свою методику или дополнить уже существующие модели. Именно поэтому целесообразно в рамках проводимого исследования определить необходимые методы анализа показателей бухгалтерского баланса (таблица 1).

Таблица 1 - Методика анализа показателей бухгалтерского баланса

<i>ГУРОВЕНЬ - Анализ активов и пассивов предприятия</i>	
<i>Оценка имущественного состояния</i>	<i>Оценка финансовой независимости</i>
Стоимость имущества предприятия	Коэффициент автономии
Стоимость основных средства	Коэффициент финансовой стабильности
Стоимость оборотных активов	Коэффициент финансового левериджа
Коэффициент износа основных средств	Коэффициент концентрации заемного капитала
Доля оборотных активов в имуществе	Коэффициент концентрации стабильных источников финансирования
Коэффициент мобильных активов	

II УРОВЕНЬ - Комплексный анализ активов и пассивов	
<i>Оценка ликвидности</i>	<i>Оценка финансовой устойчивости</i>
Коэффициент текущей ликвидности	Инвестированные оборотные средства
Коэффициент срочной ликвидности	Коэффициент обеспечения оборотных активов инвестированным капиталом
Коэффициент абсолютной ликвидности	Коэффициент маневренности рабочего капитала
Коэффициент общей платежеспособности	Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами
	Коэффициент маневренности собственного капитала
III УРОВЕНЬ - Анализ рентабельности и деловой активности	
<i>Оценка деловой активности</i>	<i>Оценка рентабельности</i>
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	Рентабельность активов предприятия
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Рентабельность продаж
Коэффициент отдачи собственного капитала	Рентабельность собственного капитала
Фондоотдача	Рентабельность производства
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Чистая рентабельность
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Рентабельность перманентного капитала

Полученная в результате проведенного анализа система показателей, позволяет выделить недостатки в финансово–хозяйственной деятельности предприятия, а также охарактеризовать его финансовое положение. Но стоит отметить, что не надо делать однозначных выводов только на основании коэффициентного анализа [6]. Для более полного и точного анализа бухгалтерского баланса, несомненно, надо провести вертикальный анализ (заключается в определении структуры, т.е. оценки влияния каждого отдельного показателя на общую совокупность), горизонтальный анализ (основан на сопоставлении каждого показателя с предыдущим периодом) и трендовый (сравнение каждого изучаемого показателя с рядом предшествующих периодов для определения тенденции динамики этого показателя). Надежность выводов о финансово–хозяйственной деятельности предприятия существенно повышается, если дополнить данные виды

Дневник науки | www.dnevnika.ru | СМЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

анализа прогнозированием вероятности потери финансовой устойчивости предприятия с использованием методов многофакторного стохастического анализа. Необходимо также провести сравнительный анализ показателей бухгалтерского баланса с отдельными показателями предприятия, подразделений, с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и общеэкономическими данными.

Бухгалтерский баланс играет огромную роль в деятельности предприятия, он является основным источником информации наиболее значимых характеристик финансового состояния, именно поэтому анализ показателей бухгалтерского баланса позволяет дать обобщенную оценку результатов работы и разработать комплекс рекомендаций по улучшению финансового положения.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года № 51–ФЗ [Электронный ресурс] : СПС КонсультантПлюс: [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2019]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Канищева Н. А. Бухгалтерский баланс как историческая категория. / Н. А. Канищева // Издательство : STUDIUM. – 2017. – С. 1–15.
3. Крылов С. И. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н. Ильшева, С. И. Крылов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 368 с
4. Соколов Я. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб.пособие – 2–е изд. перераб. и доп. / Я. В. Соколов // . – М.: Магистр: ИНФРА–М. – 2015. – 512 с.
5. Шибилева О. В. Внутренний аудит предприятия / Колесник Н. Ф., Шибилева О. В. // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 1847-1850.

6. Шибилева О. В. Применение информационных систем для проведения финансового анализа / Шибилева О.В. Кузина И.А. // Вектор экономики. 2017. № 11 (17). С. 7.

7. Debra Porter, Financial Accounting / Debra Porter // Tidewater Community College – 2017. – P.506.

Оригинальность 92%