

Калиева Ания Толегеновна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

К вопросу чтения и анализа бухгалтерского баланса предприятия

Аннотация. В статье рассмотрена необходимость и значимость анализа и чтения бухгалтерского баланса предприятия, обоснованы его цели и методика. Бухгалтерский баланс организации может ознакомить собственников, менеджеров и также других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта на определенную дату; позволяет проводить оперативное финансовое планирование. Ряд сложных проблем современной хозяйственной политики невозможно решить без внимательного анализа баланса.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, актив баланса, горизонтальный и вертикальный анализ, долгосрочные и краткосрочные обязательства, капитал, финансовая отчетность, финансовое состояние предприятия.

На любом предприятии бухгалтерский баланс является основным источником информации для обширного круга пользователей. Баланс позволяет узнать, чем владеет собственник, т. е. данная информация позволяет проследить каков в количественном и качественном отношении тот запас материальных и денежных средств, которым организация способна распоряжаться. Кроме того по балансу определяют, сумеет ли предприятие в будущем выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему угрожают финансовые затруднения.

Данные бухгалтерского баланса дают возможность строить оперативное финансовое планирование организации, осуществлять контроль за движением денежных потоков в соответствии с полученным доходом.

Данные бухгалтерского баланса широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями, а также органами государственного управления, так как они отражают совокупность имущественных отношений данного хозяйствующего субъекта.

В балансе должны раскрываться итоговые суммы долгосрочных, краткосрочных активов, капитала, долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Активы, обязательства, капитал разделены в структуре баланса, чтобы показать их взаимосвязь и акцентировать внимание пользователя на важных подразделах.

Баланс дает пользователю финансовой отчетности возможность:

- подсчитать уровень рентабельности;
- оценить структуру активов организации;
- определить ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

Форма бухгалтерского баланса предприятия утверждена Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 8 июля 2013 года № 325 как типовая форма бухгалтерского баланса для организаций публичного интереса (кроме финансовых организаций) [1].

По структуре баланс содержит статьи по степени убывания ликвидности, поэтому в активе и в пассиве баланса разделы начинаются с краткосрочных активов и пассивов.

Основными задачами анализа бухгалтерского баланса являются:

- изучение состава и структуры активов бухгалтерского баланса, характеризующих имущественное положение организации;
- изучение состава и структуры капитала и обязательств организации, являющихся источниками формирования ее активов;
- анализ ликвидности отдельных групп активов бухгалтерского баланса;
- анализ платежеспособности и кредитоспособности организации;
- анализ финансовой устойчивости организации;

- анализ угрозы банкротства организации [3].

При проведении анализа баланса преследуются две основные цели:

- 1) получение информации о способности организации зарабатывать прибыль;
- 2) получение информации об имущественном и финансовом положении организации, ее обеспеченности источниками для получения прибыли.

Проведение анализа по обоим направлениям показывает, насколько устойчиво функционирует организация.

Главными условиями успешного анализа баланса является:

- понимание хозяйственно-экономических условий анализируемого предприятия и целей его развития;
- составление отчетности и использование информации о принципах ведения учета;
- владение методикой чтения и анализа баланса.

Для грамотного и качественного анализ бухгалтерского баланса необходимо уметь его читать. Умение чтения баланс способствует пониманию взаимосвязи его разделов и групп, содержания каждой статьи, способа ее оценки, роли в деятельности организации, связи с другими статьями.

При чтении бухгалтерский баланс дает возможность:

- получить значительный объем информации о состоянии организации;
- определить степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами;
- баланс позволяет установить, за счет каких статей изменилось величина краткосрочных активов;
- дать характеристику общего финансового положения организации, даже без расчетов аналитических показателей.

Чтение баланса включает в себя:

- оценку изменений итога баланса за исследуемый период;

- сопоставление темпов роста итога баланса с темпами роста объема производства, реализации продукции, валовой и итоговой прибыли;
- изучение основных взаимосвязей разделов, групп и отдельных статей баланса;
- анализ характера изменений отдельных разделов и статей баланса.

В соответствии с МСФО новый бухгалтерский баланс построен не в горизонтальной, а в вертикальной форме. В нем имеется пять разделов, которые приведены последовательно. В первых двух раздела отражаются активы, третий и четвертый – обязательства, пятый – собственный капитал организации [4].

Активы баланса построены по признаку ликвидности и по принципу: от более ликвидных к менее ликвидным, по мере убывания ликвидности.

Источники формирования активов, к которым относятся обязательства и собственный капитал, расположены по признаку срочности платежа и по принципу: от более срочных к менее срочным, по мере возрастания сроков погашения обязательств.

Чтение баланса начинают с установления измерения общего итога (валюты) баланса за анализируемый период времени. Валюта баланса является важнейшей характеристикой масштаба деятельности и степени надежности предприятия, служит базой для расчета индикаторов ее финансового положения. Для изучения стоимости имущества предприятия итог баланса на конец периода сравнивают с итогом баланса на начало периода. Рост валюты баланса, если нет инфляции, как правило, свидетельствует о росте производственных возможностей организации и заслуживает положительной оценки, а снижение – отрицательной.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляют уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. При их объединении сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других предприятий.

При горизонтальном анализе баланса происходит сопоставление статей баланса и исчисляемых по ним показателей на начало и конец одного или

нескольких отчетных периодов; он помогает выявить отклонения, требующие дальнейшего изучения. При этом исчисляют абсолютные и относительные изменения показателей. Сопоставление позволяет определить общее направление движения баланса. В обычных производственных условиях увеличение итогов баланса оценивают положительно, а уменьшение – отрицательно.

Вертикальный анализ – это выражение статьи (показателя), через определенное процентное соотношение к соответствующей базовой статье (по базовому показателю). Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов предприятия (при анализе баланса) и выручку (при анализе отчета о прибыли) принимают за сто процентов, и каждую статью финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения. С помощью вертикального анализа выявляют основные тенденции и изменение деятельности предприятия [2].

В целом горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности предприятия является эффективным средством для исследования состояния предприятия и эффективности его деятельности. Рекомендации, сделанные на основе анализа, носят конструктивный характер и могут существенно улучшить состояние предприятия, если удастся их воплотить в жизнь.

Литература

1. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 8 июля 2010 года № 325 «Об утверждении форм и правил составления и представления финансовой отчетности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.zakon.kz/
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Дело и Сервис, 2011.
3. Банк В.Р., Банк С.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие. М.: ТК Велби, Проспект, 2011.

4. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2011.

© Бюллетень магистранта 2014 год № 3