

А. А. БАСКИНА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **Т. И. Панова**,
канд. экон. наук, доц.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Эффективность проведения экономического анализа как элемента управляющей системы в значительной мере зависит от качества формируемой и используемой информационной базы и способов оценки ее аналитических возможностей, которые наиболее полно отвечают целям исследования.

Среди отчетных форм наибольшим информационным потенциалом обладает бухгалтерский баланс, на основании которого рассчитывается большое количество аналитических показателей, используемых для оценки имущественного и финансового состояния предприятий. Получение такой информации является необходимым условием для принятия обоснованных управленческих решений, а также для оценки эффективности инвестиций и степени финансовых рисков.

Одним из методов, широко распространенных в финансовом анализе, является рассмотрение изучаемого объекта в статике. Данный подход основан на статической балансовой теории, рассматривающей предприятие как имущественный комплекс, состоящий из относительно независимых элементов; он базируется, как правило, на оценке активов, собственного капитала и обязательств по себестоимости [1, с. 232]. Основным источником информации при проведении статической оценки стоимости предприятия является статический баланс, основанный на периодической оценке имущества и проверке достаточности или недостаточности получения денежных средств от условной реализации активов предприятия для оплаты его кредиторской задолженности.

В статическом балансе собственность отражается: в активе – как имущество, принадлежащее на праве собственности, в пассиве – как права (остаточный интерес в активах предприятия, остающийся после погашения обязательств).

Статический учет позволяет оценить ресурсный потенциал предприятия и определить показатели активов, собственного капитала и обязательств, характеризующие собственность предприятия. Основная цель статической оценки стоимости предприятия сводится к защите интересов кредиторов, так как основной целью статического учета является определение того, позволит ли реализация всех активов организации на данный момент получить сумму, необходимую для оплаты кредиторской задолженности. Таким образом, пользователи отчетности могут получить информацию о стоимости чистых активов предприятия.

Статическая оценка стоимости предприятия позволяет охарактеризовать имущество предприятия; определить ресурсную массу на дату составления статического баланса и варианты ее распределения между собственниками; осуществлять налоговый контроль за доходами граждан и мелких предпринимателей.

На основе статического баланса составляются и ликвидационные балансы, предназначенные для определения стоимости имущества в рыночных ценах при ликвидации предприятия в целях его распределения между кредиторами и собственниками. Ликвидационные балансы чаще всего составляются по просьбе кредиторов, которые на основе реальной рыночной оценки имущества могут получить необходимую информацию о ликвидности данной организации и тем

самым защитить свои интересы

В отличие от статического баланса, позволяющего оценить ресурсный потенциал предприятия, динамический баланс позволяет оценивать действующий потенциал и определять финансовые результаты от использования собственности.

Задача динамического баланса — определение финансового результата. Согласно такой постановке задачи, требуется отражать в балансе все имущество, приносящее экономическую выгоду, т. е. любое имущество, находящееся под управлением коммерческой организации, в том числе арендованное.

Основной целью динамической оценки стоимости предприятия является периодичное измерение эффективности использования собственности на основе данных бухгалтерского учета и прогнозирование перспектив развития бизнеса. Эффективность может быть измерена различными показателями. Наиболее часто используемым является показатель рентабельности собственного капитала, характеризующий эффективность использования собственности [2, с. 177].

В основе динамического учета лежит динамическая балансовая теория, которая носит экономический характер и рассматривает предприятие как комплекс инвестиций, стоимость которого примерно равна стоимости ожидаемых от него доходов. Динамическая балансовая теория базируется на четырех фундаментальных категориях: капитал, результат, доходы и расходы. В динамической концепции капитал рассматривается с точки зрения оценки его рентабельности. Во внимание принимается только вложенный капитал, как в денежной, так и в натуральной форме.

Различие целей формирования статического и динамического балансов приводит к различному пониманию частей баланса, что представлено на таблице 1 [3].

Таблица 1 – Понимание баланса в контексте статической и динамической теорий

| Статический баланс | | Динамический баланс | |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| Актив | Собственный капитал и обязательства | Актив | Собственный капитал и обязательства |
| Имущество (в наличии) | Задолженность перед учредителями | Расходы по незавершенным циклам кругооборота | Фактически внесенные средства |
| Долги, причитающиеся организации | Долги, подлежащие оплате | Ожидаемое поступление денежных средств | Финансовый результат |
| | | | Ожидаемый отток денежных средств |

Учетная информация может иметь различную форму представления. Для целей анализа, помимо бухгалтерских балансов, могут использоваться производные балансы, полученные в результате трансформации первичных балансов, адаптации их для управленческих целей. Статический баланс представляет собой представление об имуществе организации исключительно с точки зрения ее платежеспособности и только на дату составления баланса. Данная методология может быть использована в управленческом учете для оценки платежеспособности организации. При необходимости точного определения финансового результата необходимо прибегнуть к элементам динамической балансовой теории.

Список использованной литературы

- 1 Цыганков, К. Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета: учеб. пособие / К. Ю. Цыганков. – М.: Магистр, 2009. – 462 с.
- 2 Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: учеб. Пособие / Я.В. Соколов. – М.: Магистр, 2010. – 224 с.
- 3 Карельская, С.Н. Эволюция бухгалтерского баланса / С.Н. Карельская // Финансы и бизнес. – 2008. – № 4. – С. 142-153.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ