

КЛАССИФИКАЦИЯ МЕТОДОВ И ПРИЕМОВ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА CLASSIFICATION OF METHODS AND TECHNIQUES OF BALANCE SHEET ANALYSIS

САВУШКИН М.В., канд. экон. наук, доцент, Университет управления «ТИСБИ»

E-mail: MSavushkin@tisbi.ru

SAVUSHKIN M., PhD, Economics Chair, the University of Management «TISBI»

E-mail: MSavushkin@tisbi.ru

Аннотация

В статье рассматриваются методы экономического анализа, в том числе и анализа бухгалтерского баланса, диалектические способы подхода к изучению хозяйственных процессов на предприятии на стадиях возникновения, становления, развития и завершения; анализируются характерные особенности этих методов, использование систем показателей, причин их изменений, процессы измерения взаимосвязей между ними, которые ведут к раскрытию сущности, содержания и форм явлений с помощью индукции и дедукции.

Abstract

This article deals with the methods of economic analysis, including analysis of the balance sheet, the dialectical approach to the study of methods of economic processes in the enterprise at the stages of formation, development and completion; analyzes the characteristics of these methods, the use of scorecards and metrics, the reasons for their change, processes of measuring the relationships between them, which lead to the disclosure of the nature, content and form of the phenomena by means of induction and deduction.

Ключевые слова: индукция, дедукция, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, анализ ликвидности, анализ валюты баланса.

Key words: induction, deduction, horizontal analysis, vertical analysis, liquidity analysis, the balance sheet analysis.

Под методом той или иной науки понимается способ познания, исследования, способ подхода к изучению явлений природы и общественной жизни. Методы экономического анализа, в том числе и анализа бухгалтерского баланса, – это диалектические способы подхода к изучению хозяйственных процессов на предприятии на стадиях возникновения, становления, развития и завершения.

Характерными особенностями этих методов являются использование систем показателей, изучение причин их изменений, выявление и измерение взаимосвязей между ними, которые ведут к раскрытию сущности явлений и исследуются с помощью индукции (когда рассматривается влияние каждого фактора в отдельности на изучаемое явление) и дедукции (когда от общих факторов идут к менее общим, к частным).

При этом правильность выводов по результатам анализа зависит от умения выделить из многообразия факторов основные, решающие.

Стоит отметить, что анализ, открывая возможность познания отдельных сторон предмета, разрушает его целостность, приводит к абстракциям и не может в полной мере характеризовать исследуемое явление. Поэтому, расчленив исследуемое явление на составные части и изучив их, необходимо их соединить, что достигается посредством синтеза.

Следовательно, метод экономического анализа представляет собой такой способ исследования, когда явление расчленяется на взаимосвязанные элементы или факторы, которые изучаются отдельно с последующим их объединением в целое.

Количественная оценка расчлененных элементов или факторов определяется с помощью различных приемов, которых в экономическом анализе довольно много. Однако при анализе предприятия наиболее часто применяют одни и те же приемы. Это:

1. Упрощение цифровых величин – заключается в приведении данных к таким числам, которые удобны для чтения и восприятия. Например, рубли в отчетном балансе переводятся в тысячи и т.д.

2. Аналитические таблицы – строятся так, чтобы отразить результаты выполненных условий и факторов, способствующих достижению данных показателей.

3. Формирование аналитического баланса.

Для более точного анализа бухгалтерского баланса его отчетную форму преобразуют в более пригодную для исследования. Например, рассчитывают и выводят уплотненный аналитический баланс, на основе которого рассчитывают коэффициенты ликвидности, устойчивости, эффективности.

Практика анализа бухгалтерского баланса выработала основные методы его изучения, которые можно свести к следующим:

- анализ валюты баланса;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- анализ ликвидности;
- анализ коэффициентов;
- сравнительный анализ.

А. Анализ валюты баланса

Как известно, итог баланса носит название «валюта баланса». Увеличение итога свидетельствует об улучшении хозяйственной деятельности предприятия. При этом темпы роста валюты баланса всегда сравнивают с темпами роста прибыли, которая, при хорошем состоянии дел, должна опережать темп роста валюты баланса.

Сравнение проводят через коэффициенты:

$$\text{Коэффициент роста или снижения валюты баланса} = \frac{Б_1 - Б_0}{Б_0}, \text{ где}$$

B_1 – средняя величина итога баланса за отчетный период;
 B_0 – средняя величина итога баланса за базисный период.

$$\text{Коэффициент роста или снижения прибыли} = \frac{\Pi_1 - \Pi_0}{\Pi_0}, \text{ где}$$

Π_1 – балансовая прибыль отчетного периода;

Π_0 – балансовая прибыль базисного периода.

Б. Горизонтальный анализ

При горизонтальном анализе баланса его абсолютные показатели и темпы их роста или снижения рассматриваются во времени. Поэтому и основная цель данного анализа — выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период времени.

В. Вертикальный анализ

Вертикальный анализ – это структурный анализ актива и пассива баланса, его основная цель состоит в расчете удельного веса статей к итогу баланса и оценке их изменений.

Г. Анализ ликвидности

Ликвидность, как известно, означает способность легко превращаться в деньги. Следовательно, говоря о ликвидности предприятия, подразумевается его способность быстро погашать свою задолженность.

Если предприятие ликвидно, то ликвиден и баланс предприятия. Его ликвидность выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Это безусловная платежеспособность предприятия, когда между активами и обязательствами соблюдается равенство как по общей сумме, так и по срокам поступления.

Анализ ликвидности предприятия, а, следовательно, и баланса проводят двумя методами:

Групповой метод.

Метод коэффициентов.

Групповой метод является более подробным, когда средства по активу группируются по степени их ликвидности в порядке убывания, а обязательства по пассиву группируются по срокам их погашения в порядке их возрастания.

С помощью группового метода не только определяют ликвидность, но и находят, в какой группе произошел «сбой».

Метод коэффициентов служит для быстрой оценки способности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства.

Рассмотрим каждый метод более подробно.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия делятся на следующие группы:

А1 – наиболее ликвидные активы. Сюда входят все денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения.

А2 – быстрореализуемые активы, то есть активы, для обращения которых в наличные средства требуется определенное время. Сюда включают дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные средства.

А3 – медленно реализуемые активы, то есть активы, которые уже менее ликвидны. Сюда включают запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

А4 – труднореализуемые активы, то есть активы, которые используются на предприятии длительное время. Сюда включают все внеоборотные активы.

Таким образом, группы А1, А2, А3 являются постоянно меняющимися активами и называются текущими активами.

В зависимости от сроков погашения обязательств пассивы предприятия делятся на следующие группы:

П1 – наиболее срочные обязательства. Сюда входят кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные пассивы, а также ссуды, не погашенные в срок (по данным приложений к бухгалтерскому балансу).

П2 – краткосрочные пассивы. Включают в себя краткосрочные заемные средства, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

П3 – долгосрочные пассивы. Сюда включают все долгосрочные пассивы.

П4 – постоянные пассивы. Это итог третьего раздела баланса, а также статьи «Фонд потребления», «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов».

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

Если выполняются первые три неравенства, то, следовательно, текущие

$$A_1 \geq P_1$$

$$A_2 \geq P_2$$

$$A_3 \geq P_3$$

$$A_4 < P_4$$

активы превышают внешние обязательства предприятия, что характеризует его с положительной стороны. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о наличии собственных оборотных средств, что также является одним из важных моментов, необходимых для ликвидности предприятия.

Второй метод: метод коэффициентов, как уже говорилось, служит для быстрой оценки способности предприятия выполнять свои краткосрочные обязательства. При этом методе применяются, в основном, следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности (покрытия), коэффициент быстрой ликвидности и абсолютной ликвидности.

$$K_{\text{тек.лик.}} = A1 + A2 + A3/P1 + P2$$

Данный коэффициент измеряет общую ликвидность и показывает, в какой мере кредиторские обязательства обеспечиваются (покрываются) текущими активами. Нормативное значение этого показателя примерно должно равняться двум. Если коэффициент текущей ликвидности больше двух, то это может быть связано с неэффективным использованием денежных средств, замедлением оборачиваемости оборотных средств, неоправданным ростом дебиторской задолженности. Если данный коэффициент меньше двух, то это связано со снижением платежеспособности предприятия.

$$K_{\text{быстр.лик}} = A1 + A2/P1 + P2$$

Этот коэффициент применяется для оценки предприятием возможности погашения краткосрочных обязательств в случае его критического положения. Нормативное значение данного коэффициента лежит в пределах 0,8-1.

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}} = \frac{A_1}{P_1 + P_2}$$

Данный показатель является наиболее жестким критерием платежеспособности и ликвидности предприятия. Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Нормативное значение коэффициента абсолютной ликвидности 0,2-0,7, то есть предприятие должно сразу погасить от 20 до 70% краткосрочных обязательств. В нашем примере данный коэффициент равен нулю, что говорит о неплатежеспособности сельскохозяйственного предприятия, а, следовательно, необходимости прогнозирования банкротства.

Литература:

1. Завгородний В.И., Скляр В.А. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий. – М.: Колос, 1977. – С. 18.
2. Котов Г.Г. Что такое эффективность сельскохозяйственного производства. – М.: Колос, 1975. – С. 31.
3. Кругляк Б.С. Учет и анализ основных фондов в колхозах. – М.: Финансы, 1979. – С. 38.
4. Лопатина О.Ф., Оболевский К.П., Фраер С.В. Экономика сельского хозяйства: Учебник. – М.: Экономика, 1977. – С. 163.
5. Либкинд А.С. Эффективность сельскохозяйственного производства. – М.: Статистика, 1976. – С. 16, 60.
6. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. – Т. 22. – С. 22.

7. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. – Т. 23. – С. 49, 52.
8. Ораевская Г.А. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий. – М.: Агропромиздат, 1985. – С. 228.
9. Овсянников С.Г. Анализ прибыли и уровня рентабельности сельскохозяйственных предприятий. – М.: Статистика, 1979. – С. 3.
10. Постникова Г.В. Учет и анализ чистого дохода и прибыли колхозов. – М.: Статистика, 1980. – С. 80.

References:

1. Zavgorodny V., Sklar V. Analysis of the economic activity of agricultural enterprises. – М.: Kolos, 1977. – P. 18.
2. Kotov G. What is the efficiency of agricultural production. – М.: Kolos, 1975. – P. 31.
3. Kruglyak B. Recording and analysis of fixed assets in the collective farms. – М.: Finance, 1979. – P. 38.
4. Lopatin O., Obolevsky K., Fraer S. Economics of Agriculture. Textbook. – М.: Economics, 1977. – P. 163.
5. Libkind A. Efficiency of agricultural production. – М.: Statistics, 1976. – P. 16, 60.
6. Marx K. and Engels F. – V. 22. – P. 22.
7. Marx K. and Engels F. – V. 23 – P. 49, 52.
8. Oraevskii G. Analysis of the economic activity of agricultural enterprises. – М.: Agropromizdat, 1985. – P. 228.
9. Ovseannicov S. Analysis of the profit and profitability of agricultural enterprises. – М.: Statistics, 1979. – P. 3.
10. Postnikov G. Recording and analysis of net income and earnings of the collective farms. – М.: Statistics, 1980. – P. 80.