

**Нургалиева А.К., магистр экономических наук,
старший преподаватель кафедры «Менеджмент и бизнес»,
Карагандинский государственный индустриальный университет,
Казахстан, г.Темиртау,
Латыпова М.А.
магистр экономических наук,
преподаватель кафедры «Менеджмент и бизнес»,
Карагандинский государственный индустриальный университет,
Казахстан г.Темиртау**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ

Аннотация. В статье описан анализ бухгалтерского баланса компании, который является основным инструментом выявления его места в рыночной среде. Анализ оценки основных показателей имущества компании связан с изучением финансово-хозяйственных результатов экономического субъекта, выявлением факторов, тенденций и пропорций бизнес-процессов, а также обоснованием направлений бизнеса.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, отчет о финансовом положении, анализ бухгалтерского баланса, финансовая отчетность.

**Nurgaliyeva A.K., Master of Economics,
Senior Lecturer, Department of Management and Business,
Karaganda State Industrial University,
Kazakhstan, Temirtau,
Latypova M.A.
Master of Economic Sciences,
Lecturer, Department of Management and Business,
Karaganda State Industrial University,
Kazakhstan Temirtau**

BALANCE SHEET AND ITS USE FOR EVALUATING FINANCIAL POSITION

Abstract. The article describes the analysis of the company's balance sheet, which is the main tool for identifying its place in the market environment. Analysis of the assessment of the main indicators of the company's property is associated with the study of the financial and economic results of an economic entity, identifying factors, trends and proportions of business processes, as well as the justification of business directions.

Key words: balance sheet, statement of financial position, analysis of the balance sheet, financial statements.

Актуальность выбранной темы статьи выражена тем, что в результате анализа бухгалтерского баланса можно выявить финансовую стабильность компании и вероятность снижения прибыльности. Огромное значение имеет определение вероятности банкротства для проведения оценки состояния самой компании (возможность своевременной нормализации финансовой ситуации, принятия мер по восстановлению прибыльности) и выбора контрагентов (оценка платежеспособности и проверка контрагента).

Проведенный детальный анализ позволяет своевременно выявить узкие места в экономическом состоянии, которые могут привести к краху компании, а также найти дополнительные материальные резервы для улучшения ее финансового положения, платежеспособности и финансовой устойчивости. Данные финансовой отчетности, в частности показатели бухгалтерского баланса, являются основополагающими для анализа финансовой стабильности компании [1].

«Баланс» в трактовке с латинского языка означает «чаша двух весов» и характеризуется как значение равновесия, поэтому должно сохраняться тождественность полученных результатов. В бухгалтерском балансе совокупное выражение всех статей активной части баланса должно равняться сумме всех статей обязательств и капитала.

Левая сторона баланса является активом (от латинского слова *activus* – *active*). Активность баланса отражает имеющиеся материальные ресурсы, которые являются активными в стоимостном выражении.

В активную часть баланса включаются следующие элементы: наличные денежные суммы и их эквиваленты, задолженность дебиторов с коротким сроком службы, сырьевые и материальные запасы, прочие активы с коротким сроком службы, активы с долгосрочным сроком

использования – производственные и непроизводственные ресурсы основного фонда, нематериальные активы, прочие долгосрочные активы.

Бухгалтерский баланс также известный как Отчет о финансовом положении, отображает финансовое положение компании на определенную дату. Его структура представлена тремя основными элементами: активы, обязательства и собственный капитал [2].

Форма принимает вид двусторонней таблицы: левая сторона – актив – с учетом состава, размещения и использования средств; правая сторона – пассивы – источники формирования. Отчет о финансовом положении формируется на определенную дату (конец месяца, квартала, года) и используется для контроля и анализа деловой активности.

Консолидация статей баланса в разделах основывается на их экономическом содержании. Каждая статья в балансе имеет свой код, который позволяет с легкостью определить отдельные позиции. Для отражения состояния средств в бухгалтерском балансе имеются две колонки цифровых показателей в начале отчетного года и в конце отчетного периода.

Долгосрочными активами являются ресурсы компании, используемые в процессе изготовления готовой продукции, и имеющие другие базовые функции со сроком эксплуатации более одного года – основные средства, недвижимость для продажи, нематериальные активы и долгосрочные финансовые вложения. Ликвидность и эффективность использования активов с коротким сроком использования определяется суммой чистых оборотных активов, которая представляет собой разницу между краткосрочными активами бизнеса и краткосрочной задолженностью компании [3].

Пример: прежде всего, следует отметить, что величина чистого оборотного капитала на 2019 года составила 96434 тыс.тенге, которая объясняется тем, что компания имеет чистый оборотный капитал для

поддержания своей деятельности и на отчетную дату положение компании можно назвать достаточно убойчивым.

Динамику изменения актива баланса представим в виде таблицы 1.

Таблица 1. Изменения в активе баланса (тыс.тенге)

Актив	Годы		Изменения		
	2018	2019	В абс. выражении	Темп прироста, %	Уд.вес, %
I. Краткосрочные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 039	3 418	2 379	229	0,8
Краткосрочная дебиторская задолженность	38 793	39 887	1 094	2,8	-1
Запасы	93 278	129 941	36 663	39,3	9
Текущие налоговые активы	0	57	57	0	0
Прочие краткосрочные активы	99	115	16	16,2	0
Итого краткосрочных активов	133 209	173 418	40 209	30,2	8,7
II. Долгосрочные активы					
Основные средства	134 594	122 670	-11 924	-8,9	-8,9
Нематериальные активы	350	911	561	160,3	0,2
Итого долгосрочных активов	134 944	123 581	-11 363	-8,4	-8,7
Баланс	268 153	296 999	28 846	10,8	0

По результатам проведенного анализа активов отчета о финансовом положении можно увидеть, что итоговая сумма активов компании повысилась в отчетном периоде по сравнению с базовым. В сопоставлении с 2018 годом активы и валюта баланса увеличились на 10,8%, что соответствует 28 846 тыс. тенге в абсолютном выражении. Ситуация улучшилось за счет увеличения статьи «Нематериальные активы». За истекший период увеличение данной статьи сформировалась на сумму 561 тыс.тенге (в процентном выражении рост этой статьи составил 160,3%) и уже на конец исследуемого периода значение статьи «Нематериальные

активы» достигло 911 тыс.тенге. Вследствие этого, в отчетном периоде активная часть баланса и валюта баланса находятся на уровне 296999 тыс.тенге.

Долгосрочные активы в общей структуре активов, величина которых на 2018 год образована в размере 134944 тыс.тенге., уменьшилась на – 11363 тыс.тенге. (темп снижения долгосрочных активов составил –8,4%), и на 2019 год величина долгосрочных активов составляла уже 123581 тыс.тенге (41,6% от общей структуры имущества).

Показатели оборотных активов, сформированная на 2018 год 133209 тыс.тенге. напротив увеличилась на 40209 тыс.тенге. (темп прироста составил 30,2%), и на 2019 год их величина составила 173418 тыс.тенге. (58,4% от общей структуры имущества). Доля основных средств в общей сумме активов на 2019 год – 41,3%, что говорит о «сложной» структуре активов компании свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности к изменениям выручки.

Исходя из данных таблицы 1, в конце отчетного периода наибольшая доля в системе общих активов приходится на краткосрочные активы (58,4%), что показывает достаточно мобильную систему активов, помогающая ускорить оборачиваемость активов компании. Кроме того, наблюдается положительная тенденция к росту краткосрочных активов.

В системе долгосрочных активов наиболее существенное изменение выражено в уменьшении статьи «Основные средства», в сопоставлении с базовым периодом в сумме –11 924 тыс. тенге. Увеличение активной стороны баланса произошло за счет увеличения статьи «Денежные средства и их эквиваленты» на 2 379 тыс. тенге. В структуре оборотных активов на конец отчетного периода следует отметить высокую долю дебиторской задолженности.

Доля дебиторской задолженности также показала высокие показатели, величина долгосрочной и краткосрочной дебиторской

задолженности покупателей и заказчиков в 2019 году сформировалась в сумме 39887 тыс.тенге. Уровень задолженности прочих дебиторов за рассматриваемый период увеличился на 1094 тыс.тенге. , что является негативным изменением и может быть вызвано проблемой с оплатой продукции, либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части краткосрочных активов и иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса.

Кроме того, рассматривая задолженность дебиторов, следует отметить, что компания на 2019 год имеет пассивное сальдо (задолженность перед кредиторами выше, чем задолженность дебиторов). Следовательно, компания финансирует свою операционную деятельность за счет кредиторов. Размер дополнительного финансирования составляет 9314 тыс. тенге.

Исходя из вышеизложенного, динамику изменения активов баланса можно назвать положительной.

Динамику изменения пассива баланса рассмотрим в таблице 2.

Таблица 2. Изменения пассива баланса (тыс.тенге)

Пассив	2018 г.	2019 г.	Изменения		
			В абс. выражении, тыс.тенге	Темп прироста,%	Уд.вес,%
III. Краткосрочные обязательства					
Краткосрочные финансовые обязательства	0	18000	18 000	0	6,1
Задолженность по налогам и сборам	5 102	6 473	1 371	26,9	0,3
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	1 880	2 914	1 034	55	0,3
Кредиторская задолженность	36 667	49 201	12 534	34,2	2,9
Прочие краткосрочные пассивы	0	396	396	0	0,1
Итого по разделу краткосрочные обязательства	43 649	76 984	33 335	76,4	9,6

IV. Долгосрочные обязательства					
Долгосрочные финансовые обязательства	69 416	42 545	-26 871	-38,7	-11,6
Итого по разделу долгосрочные обязательства	69 416	43 076	-26 340	-37,9	-11,4
V. Капитал					
Уставный (акционерный) капитал	100	60 000	59 900	59 900	20,2
Эмиссионный доход	63 046	63 027	-19	-0	-2,3
Резервный капитал	53 406	0	-53 406	-100	-19,9
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	38 536	9 637	-28 899	-75	-11,1
Доля меньшинства	0	44 275	44 275	0	14,9
Итого капитал	155 088	176 939	21 851	14,1	1,7
БАЛАНС	268 153	296 999	28 846	10,8	0

Что касается обязательств, то увеличение валюты баланса в наибольшей степени связано с ростом статьи «Уставный капитал». За прошедший период рост по данной статье составил 59900 тыс. тенге (в процентном соотношении его рост сформировался в сумме 59900) и уже на 2019 исследуемого периода значение статьи «Уставный капитал» был установлен на уровне 60 000 тыс. тенге.

Учитывая динамику капитала компании, отметим, что его значение за анализируемый период повысилось. На 2019 год сумма собственного капитала компании сформировалась на сумму 176939 тыс. тенге. (59,6% от общей стоимости обязательств).

Уровень заемных средств от общих источников деятельности за рассматриваемый период увеличилась. На 2019 год итоговая сумма заемных средств у компании сгенерирована в размере 120 060 тыс. тенге. (40,4% от общей стоимости обязательств).

Привлеченных компанией увеличение ресурсов, приводит к повышению уровня ее финансовых рисков и может отрицательно повлиять на ее финансовую стабильность

Принимая во внимание, совокупное изменение резервов компании и нераспределенной прибыли, можно смело утверждать, что их общая стоимость снизилась на –82305 тыс. тенге за анализируемый период и составила 9637 тыс. тенге. Изменение резервов образовалось на сумму –53406 тыс. тенге, а нераспределенная прибыль составила –28899 тыс. тенге.

В совокупности данную ситуацию можно охарактеризовать как негативную тенденцию, так как уменьшение резервов, средств и нераспределенной прибыли может указывать на неэффективную деятельность компании.

В общей структуре задолженности краткосрочные пассивы на 2019 год превышают долгосрочные на 33908 тыс.тенге. что при существующем размере собственного капитала и резервов может и не повлиять на финансовую стабильность компании, однако для улучшения структуры пассивов предпочтительно превышение долгосрочной задолженности над краткосрочной.

Долгосрочная кредиторская задолженность, доля которого на 2018 год составила 69416 тыс.тенге., уменьшилась на –26340 тыс.тенге (темп уменьшения составил –37,9%), и 2019 год ее величина составила 43076 тыс.тенге (14,5% от общей структуры обязательств).

Уменьшение доли в статье «Долгосрочные финансовые обязательства» значительно повлияло на снижение долгосрочных обязательств. За истекший период уменьшение значения данной статьи составило –26871 тыс.тенге (в процентном выражении –38,7%), в свою очередь, в рассматриваемом периоде позиция статьи «Долгосрочные финансовые обязательства» сгенерирована на сумму 42545 тыс.тенге.

По состоянию на 2018 год уровень краткосрочной кредиторской задолженности составила 43649 тыс.тенге, а напротив на 2019 год доля данной величины возросла на сумму 33335 тыс.тенге (темп прироста

составил 76,4%), и 2019 года ее величина составила 173418 тыс.тенге. (25,9% от общей структуры обязательств).

Наибольший удельный вес в системе краткосрочной задолженности кредиторов на 2019 года составляет статья «Кредиторская задолженность». На конец исследуемого периода величина задолженности по данной статье составляет 49201 тыс.тенге. (доля в общей величине краткосрочной дебиторской задолженности 63,9%). За рассматриваемый период рост по этой статье задолженности составил 34,2, что в абсолютном выражении равняется 12534 тыс.тенге.

Следовательно, изменение структуры обязательств за анализируемый период следует признать отрицательным в подавляющем большинстве [4].

В ходе проведенного исследования можно сделать вывод:

1. Бухгалтерский баланс состоит из двух разделов: активы и пассивы, каждый из которых имеет свою структуру.

2. Диапазон экономических показателей, характеризующих финансовое положение и деятельность компании, зависит от глубины исследования. Однако большинство методов анализа финансового положения включают расчет следующих групп показателей: финансовая структура баланса, рыночная и финансовая устойчивость, платежеспособность и кредитоспособность, диагностика бизнеса, прибыльность и банкротство.

3. На основании показателей бухгалтерского баланса можно оценить эффективность распределения имущества, размер и структуру заемных источников компании, и эффективное их привлечение. Поэтому бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа финансового положения компании. Он отражает финансовое положение организации на начало и конец отчетного года [5].

Использованные источники:

1. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – М.: Дело и Сервис, 2018. – 368 с.
2. Калинина А.П., Курносова В.П. Анализ затрат, финансовых результатов и деловой активности коммерческих организаций: Учебное пособие. – СПб.: Изд-во:СПбГУЭФ, 2019. – 235с.
3. Дюсембаев, К.Ш. Анализ финансовой отчетности: учебник / К.Ш. Дюсембаев.- Алматы: Экономика, 2009.- 366 с.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА-М, 2017. –688 с.
5. Черненко А.Ф., Башарина А.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. –Ростов н/Д: Феникс, 2017. – 214 с.