

Анализ бухгалтерского баланса для снижения рисков банкротства сельскохозяйственных организаций

Ю.О. Иванова, к.э.н., Оренбургский ГАУ

Деятельность современных сельскохозяйственных организаций связана с рядом про-

блем: недостаточность собственных средств, закредитованность, убыточность и слабый приток инвестиций в отрасль, что влечёт за собой риск банкротства. В этой связи возрастает роль

обобщающих показателей учётного процесса и возможность оперативного получения данных о хозяйствующем субъекте. Признаки несостоятельности могут быть выявлены в ходе анализа бухгалтерского баланса. Поэтому исследование концепций формирования баланса, обоснование оценки элементов и принципов их измерения, а также разработка направлений совершенствования учётно-аналитической информации в целях выявления признаков банкротства являются актуальными.

В разрезе оценки статей и целей представления учётно-аналитических данных балансы подразделяются на статические и динамические. Среди основоположников теории статического баланса выделяют Г.В. Симона и И.В. Шера. Они полагают, что в основе построения баланса лежит концепция ликвидации организации, таким образом, целью построения баланса является возможность покрытия кредиторской задолженности [1]. Э. Пизани, Э. Шмаленбах и А.П. Рудановский исследовали динамический баланс и утверждали, что бухгалтерская отчётность должна базироваться на принципе непрерывности деятельности организации. Такой принцип является основополагающим при составлении современной формы бухгалтерского баланса [2].

Основные отличительные характеристики статического и динамического баланса представлены в таблице 1.

Современный учёный-экономист Я.В. Соколов характеризует следующим образом виды баланса: «Статический баланс есть метод сче-

товедения, позволяющий в денежной оценке и на определённый момент времени изобразить состояние средств предприятия и источники их формирования», а динамический баланс «есть метод счетоведения, позволяющий в денежной оценке и на определённый момент времени изобразить кругооборот капитала, вложенного в предприятие и его финансовый результат» [3]. Мы придерживаемся точки зрения, изложенной в трудах Я.В. Соколова, и полагаем, что статический баланс предназначен для оценки финансового положения организации, а динамический – для выявления финансового результата.

В период банкротства отчётность не обеспечивает всей необходимой информацией группы пользователей. Построение отчётности при реализации процедур банкротства, на наш взгляд, ориентировано на разные концептуальные подходы. Так, процедура наблюдения призвана оценить достоверное финансовое состояние, а финансовое оздоровление и внешнее управление проводится с целью повышения результативности деятельности организации, конкурсное производство может проводиться при определении рыночной стоимости имущества (рис. 1).

В отчётности выделяют следующие составляющие: актив, обязательство, капитал, доход и расход. Актив, капитал и обязательство характеризуют финансовое состояние, а доход и расход – финансовые результаты. При основе на концепцию ликвидации организации при построении статического баланса особое внимание заслуживает раскрытие информации об активах и капитале (рис. 2).

1. Сравнительные характеристики статического и динамического баланса

Критерий сравнения	Статический баланс	Динамический баланс	Наличие данного критерия в современной форме баланса
Основополагающие постулаты	концепция ликвидации организации	принцип непрерывности деятельности предприятия	отчётность базируется на принципе непрерывности деятельности
Цель формирования массивов информации	возможность покрытия кредиторской задолженности	выявление достоверного финансового результата	современная отчётность ориентирована на запросы фискальных служб и тем самым выявление финансового результата в целях расчёта налогов
Представление активов и обязательств	непринципиально подразделять активы и обязательства	активы и обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные	активы подразделяются на внеоборотные и оборотные, а обязательства на долгосрочные и краткосрочные
Отражение активов	по рыночной стоимости	по исторической стоимости	возможна оценка по рыночной и исторической стоимости
Понятие амортизации	потеря стоимости имущества при последующей инвентаризации по сравнению с предыдущей	определяется через оценку реальной стоимости имущества	потеря первоначальной стоимости
Понятие капитала	имеющийся в организации и тот, который должен поступить в соответствии с заключёнными договорами	вложения собственников в производство	имеющийся в организации и тот, который должен поступить в соответствии с заключёнными договорами

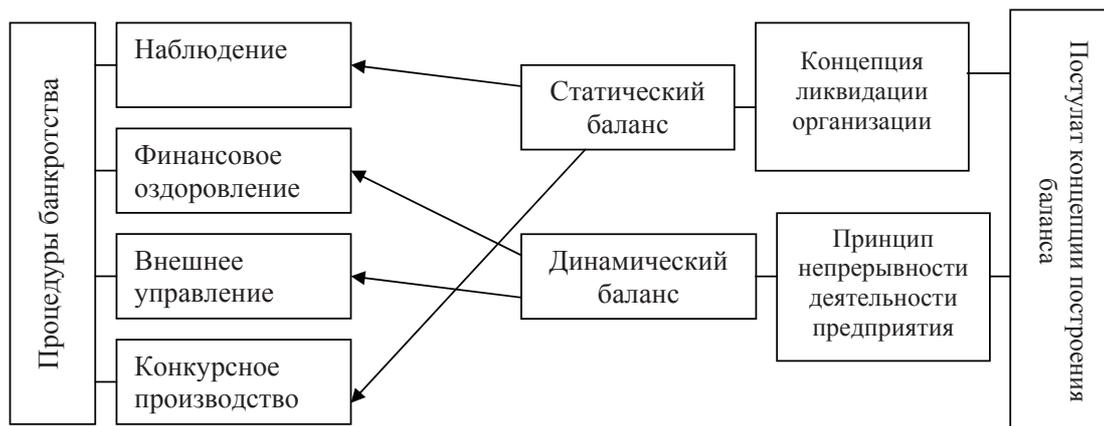


Рис. 1 – Соотношение процедур банкротства и концепций построения баланса



Рис. 2 – Раскрытие в статическом балансе концептуальных элементов бухгалтерской отчётности

Нами систематизированы проблемы формирования учётно-аналитической информации в построении статической модели баланса. Особого внимания заслуживает порядок проведения

переоценки активов и определение амортизации в системе учёта. Амортизация в этом случае рассматривается как погашение или потребление стоимости имущества. Таким образом, порядок

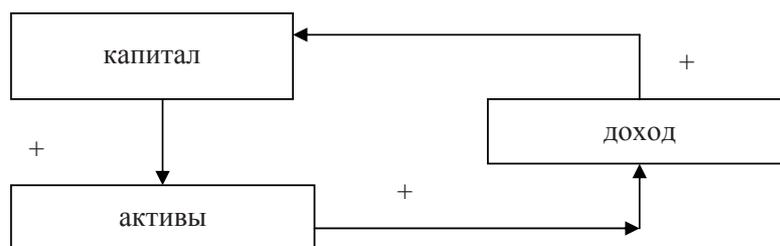


Рис. 3 – Кругооборот капитала организации

отражения амортизации должен быть представлен в составе собственных источников организации. В сельском хозяйстве следует обратить внимание на состав имущества. Сезонность выполнения работ не даёт возможности дать объективную картину финансового состояния. Поэтому необходима оценка биологических активов по справедливой стоимости.

Концепция динамического баланса ориентирована на финансовый результат и призвана обеспечить достоверную информацию о деятельности организации с возможностью исследования перспектив развития производства. В данном случае происходит трансформация стоимости или кругооборот капитала в активы, а последних – в финансовые результаты. При увеличении доходов будет увеличиваться капитал и имущество организации (рис. 3).

Исследование методологических подходов к анализу финансового состояния на основе данных статического и динамического баланса позволяет выявить следующее. Основные блоки показателей, характеризующих финансовое состояние: ликвидность, платёжеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность и рентабельность. В целях выявления банкротства особое внимание уделяется платёжеспособности организации. Согласно концепции ликвидности организации для определения коэффициента ликвидности все активы следует соотносить с обязательствами. В этой связи нет необходимости группировать активы по классам ликвидности, а пассивы – по степени срочности. Таким образом, показатель ликвидности, рассчитанный на основе современного баланса, всегда будет больше единицы, если организация прибыльна. Однако статическая модель баланса требует оценки рыночной стоимости. По статистике, она будет составлять 40–60% балансовой стоимости. Поэтому расчёт общего показателя ликвидности будет давать объективную оценку финансовой несостоятельности. Финансовая устойчивость определяется коэффициентами финансовой устойчивости, коэффициентом автономии и коэффициентом соотношения собственных и заёмных средств. В статическом балансе, как уже отмечалось ранее, капитал – это вклады учредителей и задолженность в соответствии с заключёнными договорами. Для расчёта показателей

финансовой устойчивости величину капитала следует увеличить на стоимость задолженности перед учредителями. Также следует учесть сезонность сельскохозяйственного производства, его зависимость от природно-климатических условий и возможность удовлетворения требований кредиторов за счёт доходов, которые могут быть получены сельскохозяйственной организацией по окончании периода сельскохозяйственных работ. Предлагается определять справедливую стоимость биологических активов на момент окончания сельскохозяйственных работ и учесть данный момент при определении величины капитала организации. Динамическая модель баланса ориентирована на дальнейшую деятельность организации и не допускает возможности её прекращения. Поэтому платёжеспособность будет характеризовать текущую возможность расчёта по наиболее срочным обязательствам. При формировании финансовых результатов учитывается особенность динамического баланса, позволяющая взять в расчёт только полученную в отчётном периоде выручку от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг. Таким образом, при расчёте показателей деловой активности, а именно оборачиваемости активов, оборотных средств, капитала в оборотах и днях, следует взять лишь поступления отчётного периода. Источником информации в этом случае будет являться отчёт о движении денежных средств. Для расчёта рентабельности деятельности ключевым показателем является прибыль. Согласно концепции динамического баланса прибыль формируется с позиций поступлений и выбытий отчётного периода.

В этой связи нами систематизированы группы показателей, характеризующих финансовое состояние и концепции построения баланса (табл. 2).

Нами были рассмотрены некоторые наиболее часто используемые коэффициенты для анализа финансового состояния с позиций цели формирования массивов учётной информации. На сегодняшний день нет единой системы оценки финансовой несостоятельности сельскохозяйственной организации. Для оценки финансового состояния организации-банкрота необходимо изучить наиболее существенные показатели и выявить причинно-следственные

2. Дополненная система показателей, определяющая финансовое состояние организации в период банкротства

Концепция построения баланса	Блоки показателей, определяющих финансовое состояние	Внесённые корректировки в расчёт показателей
Статический баланс	ликвидность	нет необходимости группировать активы по классам ликвидности, а пассивы – по степени срочности обязательств
	платёжеспособность	определяется соотношением всех активов к обязательствам
	финансовая устойчивость	капитал необходимо увеличить на задолженность учредителей и справедливую стоимость биологических активов в момент окончания сельскохозяйственных работ
Динамический баланс	ликвидность	необходима группировка активов по классам ликвидности и пассивов по срочности обязательств
	платёжеспособность	коэффициент текущей ликвидности показывает достаточность наиболее ликвидных активов для покрытия срочных обязательств
	рентабельность	прибыль рассчитывается исходя из полученной выручки от реализации продукции в отчётном периоде
	деловая активность	выручка представляет собой стоимость поступлений от дебиторов в отчётном периоде

связи между ними. Исследование показало, что обоснование и выбор исходной информации для расчёта показателей финансового состояния является ключевым фактором, обеспечивающим объективность и достоверность результата. Полагаем, что предложенные рекомендации по усилению учётно-аналитической системы могут служить основой построения эффективной

методики анализа при реализации процедур банкротства.

Литература

1. Панков В.В. Анализ содержания некоторых показателей финансового состояния бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2004. № 2. С. 6–17.
2. Рудановский А.П. Построение баланса. М.: Московское академическое издательство «Макиз», 1926.
3. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учёта. М.: Финансы и статистика, 2000. 424 с.