

разование балансовых убытков в течение 12-ти месяцев подряд либо по итогам работы 2-х лет подряд.

Разработка и внедрение эффективно действующего механизма банкротства не будет являться мерой дополнительного давления на малый и средний бизнес, а, наоборот, будет способствовать его развитию и становлению, поскольку призвана приводить к ликвидации лишь предприятия с невосстанавливаемой неплатежеспособностью.

Сухорукова О.А.
УО «БТЭУ ПК» (Гомель)

НЕКОТОРЫЕ ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Отчетность представляет собой взаимосвязанную систему показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности и условия хозяйствования субъектов за определенный период времени. В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность становится основным средством связи, важнейшим элементом информационного обеспечения анализа деятельности предприятий оптовой торговли, в том числе анализа прибыли и рентабельности. Поскольку принимаемые всеми звеньями управленческой цепи решения по управлению конечными результатами деятельности предприятия в основном опираются на информацию, формируемую учетной системой, важным вопросом становится процесс ее совершенствования в направлении повышения уровня полноты, достоверности и полезности всех заинтересованных пользователей. Одной из основополагающих проблем создания качественной информационной базы для анализа и управления предприятиями оптовой торговли является совершенствование отчетности, приближение ее содержания и структуры к международным стандартам. Именно с этой целью учет и отчетность в нашей республике подвергаются значительным, если не коренным, преобразованиям. Изменение условий хозяйствования, трансформация собственности, введение нового плана счетов влияют на подходы к формированию содержания и структуры отчетности о финансовых результатах. Изменения как положительные, так и отрицательные, коснулись всех форм отчетности.

Основной формой бухгалтерской отчетности, характеризующей имущественное и финансовое состояние предприятия, является баланс. Часто его выделяют в самостоятельную отчетную единицу, дополняя совокупностью других форм отчетности, что, по нашему мнению, не совсем верно. Разделяя мнение многих ученых-экономистов о наибольшей значимости отчета о прибылях и убытках для анализа финансовых результатов, тем не менее, остановимся на оценке изменений, коснувшихся бухгалтерского баланса, как одной из форм, используемых для анализа рентабельности.

Оценивая изменения в бухгалтерском балансе предприятия, можно сказать, что число разделов баланса осталось прежним, поменялось их содержание и название. Изменения коснулись группировки статей баланса и степени их агрегирования. Исчезла детализация статьи “Нематериальные активы”, статья “Долгосрочные финансовые вложения” без детализации переместились в состав “Оборотных активов”. Из состава “Запасов” выделена статья “Товары отгруженные”, что более соответствует их сути. Согласно Гражданскому Кодексу РФ, на счете “Товары отгруженные” должно учитываться имущество, право собственности на которое пока остается у продавца, а не дебиторская задолженность покупателей. С целью повышения информационной емкости и аналитичности баланса, данную статью можно разделить на составляющие: “Товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил” и “Товары отгруженные и неоплаченные в срок”. Данные статьи в разрезе сроков погашения можно включить в подраздел “Дебиторская задолженность”, также разбитый в аналогичном порядке. Третий раздел баланса “Источники собственных средств” стал более понятным и информационно емким. Итог данного раздела, как отмечают многие ученые-экономисты, в чем с ними нельзя не согласиться, представлял бы собой реальную величину собственного капитала при условии отражения в нем наряду со стоимостью собственных акций, выкупленных у акционеров – задолженности учредителей по взносам в уставный капитал, а также чистой прибыли за отчетный период. Статьи “Резервы предстоящих расходов и платежей” и “Доходы будущих периодов” удалены из состава заемных средств и отражаются в составе источников четвертого раздела, т.к. данные источники приравниваются к собственным. Наряду с отмеченными положительными моментами в изменении структуры статей, новая форма имеет и недостатки. Наименование первого раздела “Внеоборотные активы” не отражает их сути, т.к. все средства предприятия, непосредственно или опосредованно участвуют в хозяйственном процессе (обороте), “разница лишь во времени оборота”, как отмечает Я.В. Соколов. Можно переименовать данный раздел в “Долгосрочные активы”. Если в предыдущей форме бухгалтерского баланса сумма дебиторской задолженности отражалась в разрезе сроков ожидания ее погашения, то в новой форме она отражается общей суммой. Это осложняет группировку активов по степени их ликвидности, что влияет на расчет и величину коэффициентов ликвидности и других показателей.

Сумма расходов будущих периодов, по-прежнему, отражается в составе запасов в оборотных активах. Критически изучая утвержденную форму бухгалтерского баланса, наряду с другими вопросами возникает вопрос о целесообразности отражения по одной строке общей суммы долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Включение долгосрочных финансовых вложений в состав оборотных активов, с точки зрения аналитика, исказит значения многих финансовых коэффициентов. Аналогично повлияет на это отражение краткосрочных и долгосрочных обязательств в одном разделе.

В настоящее время основным направлением совершенствования структуры и содержания бухгалтерского баланса должна стать обоснованная группировка

его разделов и статей. Учитывая вышеизложенное, можно предложить следующую структуру баланса, представленную в табл. 1. Представленный баланс реальнее отражает величину долгосрочных активов, т.к. включает сумму долгосрочной дебиторской задолженности, которую можно приравнять к долгосрочным финансовым займам, предоставленным другим предприятиям и сумму долгосрочных финансовых вложений.

Расходы будущих периодов или отсроченные расходы, представляют собой сумму уже понесенных расходов, оплата которых отложена. Поэтому их также лучше разместить в составе первого раздела актива. По нескольким статьям актива баланса приводится учетная стоимость имущества, сумма начисленного износа и чистая стоимость, т.к. все показатели в отчетности, в соответствии с международными стандартами, должны отражаться в нетто-оценке.

Второй раздел очищен от статей долгосрочного характера. Сумма третьего и четвертого разделов представляет собой собственные и приравненные к ним средства предприятия.

В данном балансе заемные средства долгосрочного и краткосрочного характера отражены в пятом и шестом разделах соответственно. Предложенные изменения в структуре баланса повысят его аналитические возможности, позволят более объективно оценивать финансовое состояние субъекта хозяйствования, эффективность использования капитала.

Таблица 1

Уточненная структура бухгалтерского баланса предприятия

АКТИВ	Код	ПАССИВ	Код
1	2	3	4
I. Долгосрочные (внеоборотные) активы		III. Собственный капитал	
Нематериальные активы	110	Уставный фонд (капитал)	310
- остаточная стоимость	111	Собственные акции, выкупленные у акционеров (учредителей)	320
- первоначальная стоимость	112	Резервный фонд	330
- износ	113	Добавочный фонд	340
Основные средства	120	Нераспределенная прибыль	350
- остаточная стоимость	121	Непокрытый убыток	360
- первоначальная стоимость	122	Целевое финансирование	370
- износ	123	Итого по разделу III	399
Доходные вложения в материальные ценности	130	IV. Доходы и расходы	
Вложения во внеоборотные активы	140	Резерв предстоящих расходов и платежей	400
Долгосрочные финансовые вложения	150	Доходы будущих периодов	410
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	160	Прибыль отчетного года	420
В том числе:		Убыток отчетного года	430
- расчеты с покупателями и заказчиками	161		
- авансы выданные	162	Прочие доходы	440
- расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд	163	Прочие расходы	450

- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	164	Итого по разделу IV	499
- прочие дебиторы	165	V. Долгосрочные обязательства	
Расходы будущих периодов	170	Долгосрочные кредиты банка	510
Прочие внеоборотные активы	180	Долгосрочные займы	520
Итого по разделу I	199	Прочие долгосрочные обязательства	530
II. Краткосрочные (оборотные) активы		Итого по разделу V	599
Запасы и затраты	210	VI. Краткосрочные (текущие) обязательства	
сырье и материалы	211	Краткосрочные кредиты банка	610
животные на выращивании и откорме	212	Краткосрочные займы	620
незавершенное производство (издержки обращения)	213	Кредиторская задолженность, всего	630
прочие запасы и затраты	214	в том числе,	
Налоги по приобретенным ценностям	220	- расчеты с поставщиками и подрядчиками	631
Готовая продукция и товары	230	- авансы полученные	632
Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги, всего	240	- расчеты по оплате труда	633
товары отгруженные, но не оплаченные в срок	241	- расчеты по прочим операциям с персоналом	634
товары отгруженные, срок оплаты по которым не наступил	242	- расчеты с бюджетом по налогам и сборам	635
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	250	- расчеты по внебюджетным платежам	636
в том числе:	251	- расчеты по соц. страхованию и обеспечению	637
- расчеты с покупателями и заказчиками			
- авансы выданные	252	- расчеты с учредителями по выплате доходов	638
- расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд	253	- расчеты с прочими кредиторами	639
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	254	Прочие виды краткосрочных обязательств	650
- прочие дебиторы	255	Итого по разделу VI	699
Краткосрочные финансовые вложения	260		700
Денежные средства:	270	БАЛАНС (399+499+599+699)	
- в национальной валюте	271		
- в иностранной валюте	272		
Прочие оборотные активы	280		
Итого по разделу II	299		
БАЛАНС (199 + 299)	300		