Современная методика анализа ликвидности бухгалтерского баланса

В данный период развития российской экономики, и предпринимательства в частности возросла важность составления финансовой отчетности предприятия. Сближение экономических отношений разных стран подразумевает сближение в учете каждой страны, необходимость развития единых унифицированных форм учета, применение единообразных способов и методов ведения учета. В связи с этим возникла необходимость составления отчетности в соответствии не только с РСБУ но и МСФО.[1]

Ликвидность бухгалтерского баланса является одной из важнейших аналитических характеристик финансового состояния организации. Под ликвидностью понимается степень готовности организации погасить свои краткосрочные обязательства ликвидными активами в данный момент времени. Можно дать еще одно определение ликвидности бухгалтерского баланса. Под ликвидностью понимается достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в данный момент. При этом под ликвидными активами мы понимаем активы, которые могут быть быстро превращены в деньги без значительного снижения их стоимости [2].

Эволюция систематизированного анализа финансовой отчетности привела к необходимости выделения при осуществлении аналитических процедур следующих двух этапов – экспрессанализа и углубленного анализа. Применительно к анализу ликвидности в самом общем виде под экспресс-анализом следует понимать первоначальную оценку ликвидности бухгалтерского баланса, основанную на расчете небольшого числа наиболее информативных показателей, сравнительно простых в расчетах, и постоянном отслеживании их динамики. Выбор таких показателей определяется самим аналитиком и носит субъективный характер. С учетом зарубежного опыта, основанного на применении МСФО, для экспресс-анализа мы рекомендуем использовать следующие два показателя.

* Это абсолютный показатель ликвидности, основанный на стоимостной оценке, – «Чистые оборотные активы» (К1),
* и относительный показатель ликвидности, представляющий финансовый коэффициент в чистом виде как соотношение отдельных статей актива и пассива бухгалтерского баланса, – «Коэффициент текущей ликвидности» (К2).

В специальной отечественной литературе абсолютный показатель ликвидности «Чистые оборотные активы» имеет ряд синонимов: «Чистые текущие активы», «Чистый оборотный капитал», «Оборотный капитал», «Рабочий капитал», «Функционирующий капитал».

Логическая формула расчета данного показателя может быть представлена следующим образом:

*К1 = Оборотные активы – Краткосрочные обязательства*.

Относительный показатель ликвидности «Коэффициент текущей ликвидности» также имеет синоним «Общий коэффициент покрытия».

Его расчетная формула представлена ниже:

*К1 = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства*

Если раньше в бухгалтерском балансе в соответствии с «Годовой бухгалтерской отчетностью (2003)» отражались данные на начало и на конец отчетного периода, то теперь нужно отражать показатели по состоянию на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Это изменение делает бухгалтерский баланс более информативным, пригодным для аналитики, в частности ликвидности. Данное нововведение позволяет применять такую аналитическую процедуру, как трендовый анализ, когда по данным одного источника информации можно рассчитать финансовые коэффициенты ликвидности за три периода, что является достаточным условием для его проведения и обеспечивает отражение состояния организации с ликвидностью в динамике.

Изменения коснулись показателей дебиторской задолженности. Раньше для долгосрочной задолженности использовалась строка 230 «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты», а краткосрочная отражалась по строке 240 «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты» формы № 1.

В новом бухгалтерском балансе долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность отражаются в строке 1230 «Дебиторская задолженность» в разделе «Оборотные активы».

В бухгалтерском балансе, начиная с отчетности за 2011 г., по этой строке указываются дебитовые сальдо по счетам 60, 62, 68, 69, 71, 73, 75 и 76 за вычетом кредитового сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам». Данное нововведение в учете дебиторской задолженности позволяет использовать в расчетах более корректную сумму дебиторской задолженности, которая очищена от сомнительной задолженности и является более ликвидной.

Организация может самостоятельно раскрыть информацию о долгосрочной и краткосрочной задолженности в балансе в составе строки 1230. Например, строки 1231 «Долгосрочная дебиторская задолженность» и 1232 «Краткосрочная дебиторская задолженность». При отсутствии этих данных у аналитика возникнет проблема правильной группировки статей актива по степени ликвидности [2].

В разделе II «Оборотные активы» финансовые вложения учитываются отдельно от денежных эквивалентов. Показатель «Финансовые вложения» (строка 1240), а показатель «Денежные средства» (ранее строка 260) теперь называется «Денежные средства и денежные эквиваленты» (строка 1250).

При этом под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования или вексель Сбербанка России сроком на три месяца.

На завершающем этапе углубленного анализа расчет абсолютных показателей ликвидности рекомендуется дополнить расчетом относительных показателей ликвидности: – коэффициентом критической ликвидности (К3);

– коэффициентом абсолютной ликвидности (К4);

– коэффициентом ликвидности запасов (К5).

Логические формулы расчета данных показателей представлены ниже:

*К2 = (Оборотные активы – Запасы) / Краткосрочные обязательства,*

*К3 = (Финансовые вложения + Денежные средства и их эквиваленты) / Краткосрочные обязательства,*

*К4 = (Запаса + НДС) / Краткосрочные обязательства.*

Сделаем некоторые выводы. Изменения в составе и содержании бухгалтерского баланса направлены, прежде всего, на приведение в них отчетной информации в соответствие с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) и направлены на сближение российской системы бухгалтерского учета и отчетности с международными стандартами финансовой отчетности.

В этой связи можно констатировать, что бухгалтерский баланс стал более информативным. Описанная выше методика, основанная на выделении абсолютных и относительных показателей ликвидности, включающая экспресс-анализ и углубленный анализ ликвидности бухгалтерского баланса, позволяет получить более обоснованное заключение о финансовом состоянии организации с точки зрения ликвидности и принимать управленческие решения на опережение, основываясь на грамотно поставленном учетно-аналитическом обеспечении, используя современные аналитические процедуры.

Литература

1.Кудрявцева М. А. Сравнительный анализ актива бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с МСФО и РСУиО [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). — Пермь: Зебра, 2015. — С. 121-122. — URL https://moluch.ru/conf/econ/archive/133/7793/ (дата обращения: 24.01.2019).

2. Тюленева Н.А. Экономический анализ:теория, методология, методика / под ред.А.А.  Земцова. – Томск: Изд-во НТЛ, 2013.

2. Грасс Е.Ю. Анализ ликвидности баланса по новым формам бухгалтерской отчетности 2011 года // Экономический анализ: теория и практика. 2012. – № 27 (283) [Электронный ресурс] (дата обращения: 17.01.2019).