

СТРУКТУРИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Основным назначением бухгалтерского баланса, в соответствии с новым законом о бухгалтерском учете, по-прежнему является возможность определения с его помощью финансового состояния организации [1]. Для этого статьи актива в моделях, отвечающих требованиям международных стандартов, включая стандарты российского учета, должны располагаться, как правило, в соответствии с изменением их ликвидности, а статьи пассива – по мере изменения сроков оплаты. В этом случае путем сопоставления разделов, групп и отдельных статей актива и пассива возможно определение показателей платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Однако в утвержденной форме №1 бухгалтерской отчетности РФ эти критерии в полной мере не выдерживаются, вследствие чего определение показателей финансового состояния по данным баланса может оказаться неадекватным реальности [2]. В частности, можно указать на следующие несоответствия.

– в оборотных активах имеется статья «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)», хотя условно оборотными в бухгалтерском учете считаются активы с периодом оборота не более 12 месяцев;

– расходы будущих периодов по той же причине далеко не всегда следует относить к оборотным активам;

– к счету «касса» может быть открыт субсчет «денежные документы» и далее сумма с этого субсчета попадает в статью «денежные средства» баланса; однако денежные документы следует отнести к расходам будущих периодов, а никак не к абсолютно ликвидным денежным средствам, и т.д.

Поэтому целесообразно для целей анализа финансового состояния организации реструктурировать баланс и представить его в виде модели, в которой статьи актива и пассива представлены в строгом соответствии с понятиями ликвидности и сроками оплаты обязательств. В этом случае

*© Аширов В.К., Климентьева С.В., 2012

сопоставление статей актива и пассива позволит получить более точные данные о финансовом состоянии организации, конечно, в случае строгого соответствия основным принципам бухгалтерского учета. В случае такого представления не имеет значения содержание актива или обязательства, а учитываются лишь их стоимость и срок списания стоимости актива и срок оплаты пассива. Степень дифференциации сроков определяется главным бухгалтером. Например, активы могут быть распределены по статьям со сроками списания соответственно до 1 месяца, 1-2 месяца, 2-3 месяца, 3-6 месяцев, 6-9 месяцев, 9-12 месяцев, 1-2 года, 2-3 года, 3-5 лет, 5-10 лет, свыше 10 лет. Аналогично дифференцируются статьи пассива. В этом случае к внеоборотным активам будут отнесены все активы со сроками оборота 12 месяцев и выше, а все обязательства со сроками погашения свыше 12 месяцев необходимо отнести условно к капиталу и резервам.

При таком построении модели баланса существенно повышается его информативность, что позволит субъектам организации принимать более объективные управленческие решения.

Библиографический список

1. ФЗ РФ от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Приказ министерства финансов РФ от 5 октября 2011 г. N 124н «О внесении изменений в формы бухгалтерской отчетности организаций, утвержденные приказом министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н»