

КАЛАБУХОВА С.В.
К.Е.Н., ПРОФЕССОР

КУЗЬМИНСКАЯ О.Э.
К.Е.Н., ПРОФЕССОР

МОЩЕНСКИЙ С.Г.
АСПИРАНТ,
*КИЕВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ВАДИМА ГЕТЬМАНА, УКРАИНА*

РАЗВИТИЕ БАЛАНСОВЕДЕНИЯ В ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Постановка проблемы (актуальность). Балансоведение может быть определено как наука о построении бухгалтерских балансов и методах исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта на балансовой основе [1]. Следовательно, в контексте балансоведения составление и анализ баланса следует рассматривать как единый процесс. В информационной экономике усиливаются требования различных групп пользователей финансовой отчетности к релевантности и своевременности финансовой информации о деятельности субъекта хозяйствования для принятия эффективных решений. Таким образом, для удовлетворения информационных потребностей различных групп пользователей в части повышения своевременности информации для принятия решений необходимо развивать не только порядок составления бухгалтерского баланса путем углубления группировки или перегруппировки его статей, но и совершенствовать форму бухгалтерского баланса с использованием современного аналитического инструментария в направлении новой визуализации отчета о финансовом положении организации.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучая последние публикации по тематике использования данных бухгалтерского баланса для анализа финансового состояния предприятия, выявлено значительное увеличение их численности за последние годы, что подтверждает чрезвычайную актуальность проблемы реализации аналитических возможностей бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) для принятия эффективных решений внешними и внутренними пользователями. При этом анализ литературных источников показал, что на сегодняшний день почти не проводятся научные исследования в направлении усовершенствования формы бухгалтерского баланса с учетом теории балансоведения и синтеза процедур составления и анализа баланса в единый процесс.

Цель исследования. Целью исследования является обоснование необходимости повышения в информационной экономике роли вспомогательных качественных характеристик финансовой отчетности и

разработка предложений по усовершенствованию формы бухгалтерского баланса с учетом теории балансоведения.

Результат исследования. Балансоведение как научная область знаний сложилась во второй половине XIX века. К этому времени наиболее известные мировые учетные школы уже сформировали свои подходы к изучению баланса: итальянская – логисмографический и статмографический, немецкая – камеральный, французская – математический, каждый из которых, в свою очередь, вытекали из соответствующих этим странам учетных традиций: в итальянском учете – из юридической, в немецком – из процедурной, во французском – из экономической. Отметим, что изначальной задачей балансоведения было формирование навыков чтения информации, поданной в бухгалтерском балансе, через вскрытие глубинных внутренних взаимосвязей его составных частей. Идея начать аналитическую работу с балансом принадлежит немцам (И. Ф. Шер, Ф. Ляйтнер, П. Герстнер). Из представителей французской школы можно отметить Л. Батардона, Ж. Б. Дюмарше, П. Меньо, кстати, утверждавшего, что учет дает информацию для анализа, цель которого – вскрыть причины несоответствия хозяйственных процессов намеченным целям.

Регулярное составление и публикация бухгалтерских балансов акционерных обществ в конце XIX в. привлекло к ним внимание различных групп пользователей (администрации, актуальных и потенциальных собственников, правительственных органов и т. п.). Главное отличие интересов пользователей состояло в том, что внимание одних привлекал финансовый результат деятельности компании, других — стоимость имущества компании. Эти два интереса еще в начале XX в. были признаны взаимоисключающими, что привело к выделению двух балансовых концепций: статической и динамической. Цель формирования статического баланса — достоверное отражение стоимости имущества, что возможно при оценке статей баланса по текущей рыночной стоимости. Основным принципом составления такого баланса является ликвидность — способность активов обращаться в денежные средства. Цель динамического баланса — выявление финансового результата, при его составлении исходят из принципа непрерывности деятельности предприятия, что требует исключения влияния на финансовые результаты оценочных отклонений, поэтому статьи баланса показываются по первоначальной (исторической) оценке.

Необходимо подчеркнуть, что современный бухгалтерский баланс, используемый на практике, носит смешанный характер, объединяющий статическую и динамическую концепции. При этом тенденция развития баланса последних лет направлена на вытеснение оценки по историческим ценам в пользу рыночной оценки (статическая теория) и заменой концепции собственности концепцией контроля (динамическая теория). При такой тенденции современный формат баланса не оказывает должное влияние на своевременность восприятия информации пользователями для принятия решений.

Подчеркнем, что процесс принятия управленческого решения всегда предполагает идентификацию хозяйственной проблемы. Идентификация хозяйственной проблемы становится возможной благодаря выявлению отклонений от заданных параметров деятельности в результате проведения аналитической работы на предприятии. При увеличивающемся количестве запросов различных групп пользователей и совершенствовании информационных технологий должен изменяться формат бухгалтерского баланса в сторону углубления его аналитических возможностей, что способствует повышению своевременности информации для идентификации несоответствия хозяйственных процессов намеченным целям и позволяет принять правильное решение в режиме реального времени. Предлагаемая форма бухгалтерского баланса, которая синтезирует в себе процесс составления и анализа баланса и повышает полезность уместной и достоверной информации в части ее своевременности для принятия решений, представлена в таблицах 1 и 2.

Таблица 1
Форма актива бухгалтерского баланса на отчетную дату в условиях
информационной экономики

Группа ликвидности	Разделы и статьи	Сумма		Структура, %		Динамика изменений	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	Темп прироста суммы, %	Структурные сдвиги, пункты
A4	I. Необоротные активы: -						
A3	II. 1. Оборотные материальные активы 1. Запасы: -						
	2. Необоротные активы и группы выбытия, предназначенные для продажи						
A2	II. 2. Оборотные финансовые активы 3. Дебиторская задолженность: -						
	4. Затраты будущих периодов						
	5. Другие активы						
A1	6. Текущие финансовые инвестиции 7. Денежные средства и их эквиваленты						
A	БАЛАНС	A ⁰	A ¹	100	100	A ¹ /A ⁰ -1	x
Коэффициенты	Взаимосвязи разделов и статей	на начало периода	на конец периода	Оптимальные значения (opt)		Отклонение от opt	Динамика за период
	Текущая ликвидность (Current Ratio) (A ₁ +A ₂ +A ₃) / (Π ₁ +Π ₂)			> 2			
	Быстрая ликвидность (Acid Ratio) (A ₁ +A ₂) / (Π ₁ +Π ₂)			> 0,8			
	Абсолютная ликвидность (платежеспособность) (Cash Ratio) A ₁ / (Π ₁ +Π ₂)			> 0,2			
	Собственные оборотные активы (A ₁ +A ₂ +A ₃) - (Π ₁ +Π ₂)			> 0			
	Поддержка физического капитала A ¹ - (Π ₁ +Π ₂ +Π ₃) ¹ - Π ₄ ⁰			> 0			

Таблица 2

Форма пассива бухгалтерского баланса на отчетную дату в условиях
информационной экономики

Группа срочности	Разделы и статьи	Сумма		Структура, %		Динамика изменений	
		на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода	Темп прироста суммы, %	Структур- ные сдвиги, пункты
П4	I. Собственный капитал	П₄⁰	П₄¹				
	I. 1. Собственный вложенный капитал:						
	1. Уставный капитал						
	2. Дополнительный капитал						
	I. 2. Собственный накопленный капитал:						
	3. Капитал в дооценках						
П3	4. Резервный капитал						
	5. Нераспределенная прибыль (П4.5)						
П3	II. Долгосрочные обязательства и обеспечения						
П2	III. Текущие обязательства и обеспечения (П₁+П₂)						
	III. 1. Текущие обязательства и обеспечения в результате финансовой и остальной операционной деятельности:						
	6. Краткосрочные кредиты банков						
	7. Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам						
	8. Другие текущие обязательства						
	9. Обязательства, связанные с необорот-ными активами и группами выбытия, предназначенными для продажи						
П1	10. Доходы будущих периодов						
	III. 2. Текущие обязательства и обеспечения в результате основной деятельности:						
	11. Кредиторская задолженность по товарным операциям						
П	12. Кредиторская задолженность по расчетным операциям:						
	-						
П	БАЛАНС	П⁰	П¹	100	100	П¹/ П⁰-1	х
Коэффициенты	Взаимосвязи разделов и статей	на начало периода	на конец периода	Опти- мальные значения		Отклоне- ние от орт	Динами- ка за период
	Финансовая устойчивость П ₄ / (П ₁ +П ₂ +П ₃)			> 1			
	Устойчивость роста масштабов деятельности П _{4.5} / П ₄			> 0,2			
	Устойчивость роста непрерывности деятельности [(А ₁ +А ₂ +А ₃) - (П ₁ +П ₂)] / (П ₁ +П ₂ +П ₃)			> 0			
	Уровень капитализации инвестиций (П ₄ +П ₃) / А ₄			> 1			
	Поддержка финансового капитала П ₄ ¹ – П ₄ ⁰			> 0			

Такой подход позволяет ускорить получение пользователями для принятия экономических решений информации о ключевых достижения предприятия в отчетном периоде и позволяет быстро выявить тенденции непрерывности его развития в будущих периодах. Также добавим, что структура бухгалтерского

баланса предприятия считается удовлетворительной, когда соблюдается принятое в финансовом менеджменте так называемое "золотое правило ликвидности", согласно которому активы предприятия должны финансироваться пассивами такой же срочности. Возможность отражения этого правила в направлении визуального восприятия финансового равновесия активов и пассивов бухгалтерского баланса также подтверждает целесообразность предложенного подхода.

Выводы. В современных условиях залогом успешного развития институциональных единиц является повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, что достигается, в том числе, за счет своевременного использования релевантной информации, необходимой для принятия обоснованных бизнес-решений.

Литература:

1. Грачева, Р. Е. Практическое балансоведение [Текст] : первое в Украине изд. по истории бух. мысли, теории баланса и практике его составления / Р. Е.Грачева. - К. : Галицкие контракты, 2003. - 268 с.
2. Карельская С.Н. Эволюция бухгалтерского баланса // Финансы и бизнес. - 2008. - № 4. - С. 142-153.
3. Калабухова С.В. Аналітичні можливості бухгалтерського балансу / С.В.Калабухова, О.В.Ісай // Незалежний аудитор: науково-практичний журнал. – 2015. - №14 (ІУ). – с.59-72.

ЛИСОВСКАЯ Н.В.

ПРЕПОДАВАТЕЛЬ,

ОП НУБІП УКРАЇНИ « ІРПЕНСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ »,

УКРАИНА

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Постановка проблемы (актуальность). Важной составляющей на пути создания конкурентоспособной рыночной экономической системы в Украине является становление и функционирование современного предпринимательства. Именно субъекты малого бизнеса при ограниченных финансовых ресурсах не требуют большого стартового капитала и более способны стимулировать структурную перестройку экономики. Поэтому, не случайно малое предпринимательство в течение последних десятилетий привлекает к себе пристальное внимание во всем мире. С каждым годом увеличивается количество участников малого предпринимательства, растут объемы производства этого сектора экономики, расширяется сфера деятельности. Изменения подходов к ведению бизнеса, увеличение потребностей менеджмента в информации, происходящие в нормативно-правовом регулировании бухгалтерского и налогового учета субъектов малого предпринимательства, требуют пересмотра подходов к организации учета в целом и на малых предприятиях в частности.