

2.7. ВОССОЕДИНЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ В ОДНОМ ФОРМАТЕ

Грачев А.В., к.э.н., доцент кафедры конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте РФ

В предлагаемой статье рассматривается способ воссоединения бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности в одном формате, в результате чего директор предприятия, а вместе с ним финансовые менеджеры, аудиторы и инвесторы могут проконтролировать движение материальных и денежных потоков, целевое использование собственных и заемных источников, а также финансовый результат.

Кроме того, с помощью такого способа существенно упрощается прочтение и понимание бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также отчета о движении денежных средств, поскольку существующие, но скрытые взаимосвязи между ними предстают в явном виде.

С другой стороны, появляется возможность перейти от анализа комплекта годовой, квартальной или месячной отчетности к анализу всего лишь одного емкого по форме и содержанию документа, редакция которого наилучшим образом приспособлена для этих целей.

Если учесть, что во многих бухгалтерских программах пользователь может сам составить любую форму, то получение такой сводной отчетности вполне реально.

ВВЕДЕНИЕ

Для получения комплексной оценки финансово-экономического состояния предприятия в отечественной и зарубежной практике широко используются различные формы отчетности – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации, а также отчет о движении денежных средств и отчет о движении собственного капитала [1-2, 9].

Однако основной недостаток традиционного анализа заключается в том, что эти формы отчетности при наличии общих элементов анализируются обособленно и без привязки к другим формам [4-8]. А поэтому получается, что эти формы существуют как бы сами по себе, и происходит так потому, что в действующей редакции данных форм очевидная взаимосвязь между ними отражается довольно слабо. В результате существующая редакция традиционных форм отчетности не позволяет воссоздать целостную картину финансового состояния, поскольку каждая из них характеризует лишь отдельные стороны и аспекты деятельности предприятия, при этом они довольно громоздки и составляются полностью только один раз в год.

В то же время для оценки работы предприятия за период аналитику больше нужен не набор пусть важных, но все-таки обособленных форм отчетности, а всего лишь один емкий по содержанию и обобщению документ, который бы объединял все формы отчетности с отражением внутренних взаимосвязей между ними в явном виде.

Таким документом мог бы стать шахматный бухгалтерский баланс, поскольку он представляет собой единый информационный источник, составляется на одном и том же предприятии с учетом одних и тех же хозяйственных операций. Этому балансу, прежде всего, присуща системность, а поэтому в нем можно выделить различные формы отчетности, показав их внутреннюю взаимосвязь. Но все дело в том, что шахматный баланс не приспособлен для анализа, довольно специфичен и не удобен в применении. Кроме того, разнообразие форм отчетности, их особенности и содержание, с одной стороны, а также умение их заполнять, читать и анализировать, с другой стороны, требуют определенных навыков и знаний в области финансового менеджмента, бухгалтерского и налогового учета.

Безусловно, целесообразность существования таких форм отчетности не подвергается сомнению, поскольку их наличие объективно обусловлено. Но так ли эти формы доступны, читабельны и понятны, в первую очередь, директору предприятия, акционерам и инвесторам, а в более широком смысле – специалистам в области бухгалтерского учета? Но ответ очевиден: потеря системности и разобщенность этих форм в силу про-

зрачности связующих звеньев, а также возникающие сложности при заполнении и работе с ними не способствуют пониманию финансово-экономического состояния предприятия.

В свою очередь, в зарубежной практике была предпринята попытка воссоединения существующих форм отчетности с целью выявления взаимосвязей между ними и получения все лишь одного документа в удобном формате для проведения анализа. Эта сводная форма известна как «Матрица Мобли», в которой бухгалтерский баланс увязывается и с отчетом о прибылях и убытках, и с отчетом о движении денежных средств, а в качестве компенсатора выступает регулирующий столбец, причем эти формы отчетности для удобства изображаются вертикально. И хотя в такой редакции взаимосвязь между формами отчетности теперь становится явной, данный способ воссоединения не получил широкого распространения, несмотря на оригинальность идеи.

Принимая во внимание, что аналитику все-таки удобнее работать с одним агрегированным документом, чем с комплектом отчетности, возникает необходимость в разработке унифицированного аналитического баланса, формат, содержание и практическое назначение которого отвечают определенным условиям [3].

Прежде всего, данный аналитический баланс на основе информации за отчетный, плановый или прогнозный период:

- рассматривается как сводный документ внутренней отчетности, анализа и аудита;
- позволяет оценить эффективность работы предприятия, того или иного вида деятельности или подразделения;
- дает представление о размещении имущества предприятия, раскрывает движение активов и капитала, а также с его помощью выявляются ошибки, отклонения и диспропорции в развитии;
- воссоединяет в одном формате официальные формы отчетности, причем их индивидуальность сохраняется, несмотря на небольшие редакционные изменения;
- предназначен для широкого круга аналитиков, не являющихся специалистами в области бухгалтерского учета, а поэтому имеет компактный вид, понятен при чтении и прост в составлении;
- используется для принятия управленческих решений;
- не заменяет и не отменяет утвержденные формы отчетности, а только лишь повышает их экономическое прочтение, выступая при этом в качестве аналитического приложения к этим формам.

Следовательно, наличие достаточно емкого по содержанию, понятного при чтении и приспособленного для анализа единого документа, в котором «сходятся» все формы отчетности, дает возможность директору предприятия получить эффективный инструмент для управления финансово-экономическим состоянием предприятия, поскольку анализироваться будет только одна сводная таблица, а не комплект пусть важных, но все-таки обособленных форм отчетности.

1. МНОГОФУНКЦИОНАЛЬНОСТЬ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ТАБЛИЦЫ

В бухгалтерском учете шахматный бухгалтерский баланс, главная бухгалтерская книга или оборотно-сальдовая ведомость являются основой для составления различных форм отчетности. Все эти выходные документы обладают системностью, взаимосвязью и наличием общих элементов. Но как только официальные формы отчетности составлены, вся системность, взаимосвязь и наличие общих элементов теряются, а поэтому возникают большие трудности в их прочтении и понимании.

Для устранения этих трудностей воспользуемся сначала шахматным бухгалтерским балансом (**ШББ**), преобразовав статьи баланса, включая остатки на начало

и конец отчетного периода, а также обороты по ним, в укрупненные группы по соответствующим тематическим признакам. В результате получаем аналитическую финансовую таблицу (**АФТ**), размерность которой составляет всего 22x22 (см. табл. 1). При этом **АФТ** полностью сохраняет системность, присущую шахматному бухгалтерскому балансу, но в отличие от него содержит всю необходимую информацию в разрезе групп, а не счетов, точно показывая источники образования и направления использования каждой группы активов и каждой группы капитала.

Следует отметить, что в данной таблице образование активов всегда отражается по строкам, а использование – по столбцам, а образование капитала отражается, наоборот, по столбцам, использование – по строкам, причем все итоговые значения представлены в виде суммарных оборотов – дебетовых и кредитовых, остатков на начало и конец отчетного периода и их приростных значений.

Структурно **АФТ** является квадратной матрицей, в которой строки и столбцы располагаются в определенной последовательности:

- 1) наименование разделов;
- 2) имущество на начало отчетного периода (**И₀**) в виде дебетового (**Дс₀**) и кредитового (**Кс₀**) остатка;
- 3) внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений объединяются в одну группу – долгосрочные нефинансовые активы (**ДНА**);
- 4) долгосрочные финансовые активы (**ДФА**);
- 5) запасы сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции и товаров, включая НДС (**ЗП**);
- 6) дебиторская задолженность только в части обязательств покупателей, включая прочих дебиторов и прочие обязательства (**ДЗ**);
- 7) авансы выданные (**АВВ**);
- 8) краткосрочные финансовые активы (**КФА**);
- 9) денежные средства (**Д**);
- 10) уставный, добавочный и резервный капитал (**УДК**);
- 11) валовая выручка (**ВВ**);
- 12) прибыль и фонды (**ФСН**);
- 13) износ (**ИЗ**);
- 14) целевое финансирование (**ЦФ**);
- 15) кредиты и займы (**КР**);
- 16) авансы полученные, включая доходы будущих периодов (**АВП**);
- 17) кредиторская задолженность только в части обязательств перед поставщиками, включая прочих кредиторов и прочие обязательства (**КЗ**);
- 18) задолженность по оплате труда, налогам, дивидендам и прочим выплатам представляет собой внутренний долг, предприятия (**ЗКС**);
- 19) суммарные обороты;
- 20) имущество на конец отчетного периода (**И₁**) в виде дебетового (**Дс₁**) и кредитового (**Кс₁**) остатка;
- 21) прирост имущества за период, включая износ (прирост-брутто);
- 22) прирост имущества за период за вычетом износа (прирост-нетто).

Таким образом, в ходе преобразования шахматного бухгалтерского баланса и агрегирования синтетических счетов в укрупненные группы получается один сводный документ, из которого четко видны остатки и обороты за отчетный период по каждой группе активов и капитала, а движение материальных и денежных потоков дается в развернутом виде.

Вот почему только после составления **АФТ** и анализа притоков и оттоков по каждой группе активов и капитала становятся понятными:

- изменения в составе производственных фондов, запасов и средств в расчетах;
- источники поступления и направления использования денежных средств;
- причины, повлиявшие на величину собственного капитала;
- размеры прибыли от основной деятельности, а также денежная и натурально-вещественная форма различных доходов и расходов;
- обороты, связанные с образованием и погашением внешнего и внутреннего долга.

Для иллюстрации многофункциональности **АФТ** рассмотрим конкретное предприятие, сгруппировав все хозяйственные операции за период по определенным тематическим признакам, причем для удобства изложения отдельные операции даются с некоторыми упрощениями и допущениями.

1.1 Движение активов

Движение активов в натурально-вещественной (неденежной) форме раскрывается на основе рассмотрения суммарных оборотов по их приходу (строки 3-8) и использованию (столбцы 3-8).

Общее увеличение этой группы активов составило 100 102,4 тыс. руб. за счет:

- реализации продукции (25 914,6 тыс. руб.);
- погашения дебиторской задолженности различными товарно-материальными ценностями (728,6 тыс. руб.);
- изменения первоначальной стоимости основных фондов в результате их переоценки (6 593,6 тыс. руб.);
- авансов выданных (6 000,0 тыс. руб.);
- начисленного износа (2 27,2 тыс. руб.);
- начисленной заработной платы и налогов по всем основаниям (8 406,4 тыс. руб.);
- кредиторской задолженности (21 757,4 тыс. руб.) за поставленные сырье, материалы, топливо, энергию, работы и услуги сторонних организаций;
- внутреннего перемещения товарно-материальных ценностей в составе основных средств и незавершенного строительства (1 794,7 тыс. руб.) с учетом расхода различных материалов и комплектующих (1 015,0 тыс. руб.);
- внутреннего перемещения в составе запасов сырья и материалов, незавершенного производства и готовой продукции (27 664,9 тыс. руб.).

В данном отчетном периоде уменьшение этих же активов в сумме 88 567,4 тыс. руб. было вызвано:

- списанием себестоимости реализованной продукции, работ, услуг и частично активов (20 332,5 тыс. руб.);
- погашением дебиторской задолженности денежными средствами (5 420,6 тыс. руб.), зачетом авансов полученных (19 054,0 тыс. руб.) и получением товарно-материальных ценностей (728,6 тыс. руб.);
- начислением износа основных фондов в результате переоценки и их частичной реализации (2 855,9 тыс. руб.);
- зачета авансов выданных (6 000,0 тыс. руб.);
- списанием оплаченного НДС (3 701,2 тыс. руб.);
- внутренним перемещением товарно-материальных ценностей в составе основных средств и незавершенного строительства (1 794,7 тыс. руб.) с учетом расхода различных материалов и комплектующих (1 015,0 тыс. руб.);
- внутренним перемещением в составе запасов сырья и материалов, незавершенного производства и готовой продукции (276 64,9 тыс. руб.).

В результате общий прирост всего имущества в неденежной форме находится на уровне 11 535,0 тыс. руб., из которого 11 107,8 тыс. руб. приходится на остаточную стоимость, а 427,2 тыс. руб. – на износ и амортизацию.

Таблица 1

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ТАБЛИЦА ЗА ПЕРИОД С ____ ПО ____

тыс. руб.

Разделы	Дс ₀	ДНА	ДФА	ЗП	ДЗ	АВВ	КФА	Д	УДК	ВВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кс ₀	-	-	-	-	-	-	-	-	1 395,0	-
ДНА	3 323,1	1 794,7	-	1 015,0	728,6	-	-	-	6 593,6	-
ДФА	26,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЗП	893,1	-	-	27 664,9	-	-	-	-	-	-
ДЗ	81,2	-	-	-	-	-	-	-	-	2 5914,6
АВВ	343,5	-	-	-	-	-	-	6 000,0	-	-
КФА	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Д	1 450,1	-	-	-	5 420,6	-	-	6 301,3	-	-
УДК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВВ	-	1 667,3	-	18 665,2	-	-	-	-	-	-
ФСН	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИЗ	-	2 855,9	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КР	-	-	-	-	-	-	-	3 538,0	-	-
АВП	-	-	-	-	-	19 054,0	-	-	-	-
КЗ	-	-	-	-	-	-	6 000,0	-	-	-
ЗКС	-	-	-	3 701,2	-	-	-	11 009,6	-	-
ИТОГО	6 117,4	6 317,9	0	51 046,3	25 203,2	6 000,0	0	42 550,4	6 593,6	2 5914,6
Кс ₁	-	-	-	-	-	-	-	-	4 932,7	-
Прирост-брутто	-	-	-	-	-	-	-	-	3 537,7	-
Прирост-нетто	-	-	-	-	-	-	-	-	3 537,7	-

Продолжение таблицы 1

тыс. руб.

ФСН	ИЗ	ЦФ	КР	АВП	КЗ	ЗКС	ИТОГО	Дс ₁	Прирост-брутто	Прирост-нетто
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
163,1	1 333,2	0	1 777,0	558,3	497,9	392,9	6 117,4	-	-	-
-	-	-	-	-	1 104,0	707,0	11 942,9	8 948,1	5 625,0	5 238,0
-	-	-	-	-	29,3	-	29,3	55,7	29,3	29,3
-	227,2	-	-	-	20 624,1	7 699,4	56 215,6	6 062,4	5 169,3	5 129,1
-	-	-	-	-	-	-	25 914,6	792,6	711,4	711,4
-	-	-	-	-	-	-	6 000,0	343,5	0	0
-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
2 905,7	-	-	8 843,1	19 632,7	-	-	43 103,4	2 003,1	553,0	553,0
-	3 055,9	-	-	-	-	-	3 055,9	-	-	-
-	-	-	-	-	-	4 319,9	25 914,6	-	-	-
1 554,8	-	-	-	-	-	2 289,4	3 844,2	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	2 855,9	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	3 538,0	-	-	-
-	-	-	-	-	-	3 272,8	22 326,8	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	2 170,5	-	-	-
-	-	-	-	3 176,3	-	-	18 443,3	-	-	-
5 722,7	3 283,1	0	8 843,1	22 809,0	21 757,4	18 884,7	244 886,0	18 205,4	12 088,0	11 660,8
2 041,6	1 760,4	0	7 082,1	1 040,5	553,8	794,3	18 205,4	-	-	-
1 878,5	427,2	0	5 305,1	482,2	55,9	401,4	12 088,0	-	-	-
1 878,5	-	0	5 305,1	482,2	55,9	401,4	11 660,8	-	-	-

Движение денежных средств можно представить как в виде самостоятельного раздела **АФТ** (раздел 9), так и в виде отчета соответствующей бухгалтерской формы, при этом раздел «Денежные средства» существенно дополняет форму отчетности «Движение денежных средств», хотя их внутреннее наполнение различно.

Из рассмотрения данного раздела становится понятным, что из общего поступления денежных средств в сумме 43 103,4 тыс. руб.:

- собственные источники (8 326,3 тыс. руб.) складываются из погашения дебиторской задолженности (5 420,6 тыс. руб.) и всех внереализационных и прочих доходов (2 905,7 тыс. руб.);

- заемные средства (28 475,8 тыс. руб.) включают целевое финансирование (0 тыс. руб.), кредиты (8 843,1 тыс. руб.) и авансы полученные (19 632,7 тыс. руб.);

- оставшаяся часть поступивших денежных средств представляет собой внутренние перемещения (6 301,3 тыс. руб.), которые возникают между расчетным счетом и кассой.

В свою очередь, оттоки денежных средств в сумме 42 550,4 тыс. руб. охватывают:

- оплату кредиторской задолженности (15 701,5 тыс. руб.);
- перечисление авансов поставщику (6 000,0 тыс. руб.);
- погашение внутреннего долга (11 009,6 тыс. руб.);
- возврат кредита (3 538,0 тыс. руб.);
- внутренние перемещения (6 301,3 тыс. руб.) между расчетным счетом и кассой.

Однако только из **АФТ** видно, что поступившие денежные средства (5 420,6 тыс. руб.) и часть заемных средств, полученных в виде авансов (19 054,0 тыс. руб.), направляются на погашение дебиторской задолженности и пополнение собственных источников, увеличивая тем самым денежную составляющую собственного капитала.

1.2. Движение собственного капитала

Движение собственного капитала можно представить в разрезе трех самостоятельных разделов (разделы 10-12).

Каждый из этих разделов характеризуется следующими притоками и оттоками:

- в разделе «Уставный, добавочный и резервный капитал» отражается переоценка основных средств, при этом их балансовая стоимость сначала увеличивается на 6 593,6 тыс. руб., а затем снижается на сумму износа в размере 3 055,9 тыс. руб. В результате прирост собственного капитала за счет данного фактора составляет 3 537,7 тыс. руб.;
- в разделе «Валовая выручка» показывается общая величина реализации от всех видов деятельности на сумму 25 914,6 тыс. руб., из которой на покрытие себестоимости направляется 20 332,5 тыс. руб., а оставшаяся часть распределяется между НДС с выручки в сумме 4 319,9 тыс. руб. и прибылью в размере 1 262,2 тыс. руб.;
- в разделе «Прибыль и фонды» в состав притоков включаются прибыль от всех видов деятельности (1 262,2 тыс. руб.) и доходы от внереализационных операций (2 905,7 тыс. руб.), а в состав оттоков – начисленные налоги в бюджет и внебюджетные фонды, штрафы, дивиденды, страховые и прочие платежи (2 289,4 тыс. руб.). Остальные изменения в составе прибыли и фондов связаны с внутренним перемещением и реформацией баланса (1 554,8 тыс. руб.).

Необходимо обратить внимание на тот факт, что целевое финансирование полностью исключается из состава собственного капитала. Это связано с тем, что данный ресурс, строго говоря, не может рассматриваться как собственный до тех пор, пока не будет его целевого использования, а поэтому его следует относить к внешнему долгу (как и авансы полученные).

1.3. Возмещение активов

Возмещение активов можно видеть по образованию и списанию износа и амортизации за отчетный период (раздел 13).

Начисление износа происходило, прежде всего, за счет переоценки основных фондов (3 055,9 тыс. руб.), а также текущего начисления износа и амортизации по основным фондам и нематериальным активам (227,2 тыс. руб.). Однако в результате реализации устаревших основных фондов часть износа была списана (2 855,9 тыс. руб.), а в целом суммарный прирост износа составил 427,2 тыс. руб.

С экономической точки зрения данный источник совместно с приростом собственного капитала представляет собой располагаемый доход, который остается в распоряжении предприятия после распределения всего полученного дохода – добавленной стоимости, а поэтому является составной частью дохода и возмещается из выручки от реализации, возвращаясь обратно предприятию.

1.4. Движение заемного капитала внешнего

Движение заемного капитала внешнего охватывает денежные (разделы 14-16) и материальные (раздел 17) потоки, направляющиеся к данному предприятию извне.

В целом анализ внешнего долга показывает, что его увеличение связано с поступлением кредитов от банков (8 843,1 тыс. руб.) и авансов от покупателей (19 632,7 тыс. руб.), а также различных товарно-материальных ценностей от поставщиков (21 757,4 тыс. руб.).

Последующее уменьшение этого долга происходит за счет оплаты задолженности поставщикам (15 701,5 тыс. руб.) и зачета авансов выданных (6 000,0 тыс. руб.), возврата части кредита (3 538,0 тыс. руб.) и зачета авансов полученных в счет выполненных работ (19 054,0 тыс. руб.), а также корректировки НДС с авансов полученных и зачетных (96,5 тыс. руб.).

1.5. Движение заемного капитала внутреннего

Движение заемного капитала внутреннего связано с образованием и погашением внутреннего долга предприятия, который возникает в результате распределения добавленной стоимости между всеми участниками ее создания (раздел 18).

В этом смысле внутренний долг представляет собой начисленные доходы к выплатам, а поэтому в их состав включаются:

- оплата труда (4 404,0 тыс. руб.), отчисления в социальные фонды, налоги, сборы, пошлины и штрафы (2 591,6 тыс. руб.), проценты за кредит (1 410,8 тыс. руб.), которые относятся на удорожание продукции (общая сумма 8 406,4 тыс. руб.);
- налоги в бюджет (2 289,4 тыс. руб.), источником которых выступает балансовая и чистая прибыль;
- НДС по расчету как сумма налога с выручки (4 319,9 тыс. руб.), но за вычетом налога оплаченного (3 701,2 тыс. руб.), а также с авансов полученных (3 272,8 тыс. руб.), но за вычетом налога с зачетных сумм в соответствии с актами выполненных работ (3 176,3 тыс. руб.).

При желании каждая из составляющих начислений может быть представлена отдельной строкой и столбцом в **АФТ** для удобства анализа и проведения расчетов.

Итоговая сумма начислений составляет 11 411,0 тыс. руб. В нее не включаются внутренние удержания (556,2 тыс. руб.), поскольку эти начисления, отражаемые в бухгалтерском учете, не связаны с созданием стоимости, а являются результатом перераспределения доходов, полученных участниками создания этой стоимости.

В дальнейшем из всех этих начисленных доходов в течение отчетного периода выплачиваются 11 009,6 тыс. руб., причем исключительно в денежной форме.

Кроме того, в аналитической финансовой таблице содержится необходимая информация для сопоставления различных форм отчетности:

- бухгалтерского баланса (разделы 2 и 19-22);
- отчета о прибылях и убытках (разделы 11-12);
- отчета о движении денежных средств (раздел 9);
- отчета о движении собственного капитала (разделы 10-13);
- раздел налоговой отчетности (раздел 18),

которые в дальнейшем можно представить более подробно и развернуто.

Таким образом, аналитическая финансовая таблица, представляющая собой шахматный бухгалтерский баланс с высоким уровнем агрегирования, дает возможность провести анализ финансово-экономического состояния предприятия в разрезе движения активов и капитала, а затем перейти и к анализу различных форм отчетности, связанных между собой общими элементами. В этом смысле основное назначение **АФТ** заключается в том, чтобы в явном виде отразить не только состав притоков и оттоков по каждой группе активов и капитала, но и показать формирование каждой формы отчетности в динамике – за отчетный, плановый или прогнозный период.

2. ПОСТРОЕНИЕ УНИФИЦИРОВАННОГО АНАЛИТИЧЕСКОГО БАЛАНСА (УАБ)

2.1. Воссоединение различных форм отчетности

Осуществив последовательно преобразования в шахматном бухгалтерском балансе (*ШББ*) и сформировав аналитическую финансовую таблицу (*АФТ*), перейдем к следующему этапу – построению унифицированного аналитического баланса (*УАБ*), для этого с помощью таблицы перехода (см. табл. 2) перенесем строки и столбцы из *АФТ* (см. табл. 1) в *УАБ* (см. табл. 3).

Главное – результатом перестройки аналитической финансовой таблицы является унифицированный аналитический баланс, в котором органично и в достаточном удобном формате воссоединяются действующие формы отчетности за анализируемый период. При этом полученный баланс полностью повторяет комплект месячной, квартальной или годовой отчетности, но так, что читабельность этого сводного документа значительно повышается, а назначение каждой формы отчетности сохраняется, хотя их привычная редакция меняется.

Таблица 2

ПЕРЕХОД ОТ АФТ К УАБ

АФТ	УАБ-1
Строка 2 и столбец 2	Столбец 3
Строка 9	Столбец 4
Столбец 9	Столбец 5
Строка 10	Столбец 6
Столбец 10	Столбец 7
Строка 11	Столбец 8
Столбец 11	Столбец 9
Строка 12	Столбец 10
Столбец 12	Столбец 11
Строка 13	Столбец 12
Столбец 13	Столбец 13
Строка 18	Столбец 14
Столбец 18	Столбец 15
Строка 19 за вычетом строк 9+13 и 18	Столбец 16
Столбец 19 за вычетом столбцов 9+13 и 18	Столбец 17
Строка 20 и столбец 20	Столбец 18
Строка 21 и столбец 21	Столбец 19

Следует отметить, что строки в *УАБ* точно повторяют строки *АФТ*, а столбцы – действующие формы отчетности, но с более подробной детализацией. В результате та или иная форма отчетности теперь является самостоятельным разделом, состоящим из двух столбцов – дебетового (*Д_{об}*) и кредитового (*К_{об}*) оборотов, причем один из них будет всегда показывать притоки (+), а другой – оттоки (-). Но в любом случае сбалансированность, присущая *ШББ* и *АФТ*, полностью сохраняется в *УАБ-1*, поскольку суммарные значения оборотов в каждой строке и столбце сохраняются, сумма всех дебетовых оборотов всегда равна сумме всех кредитовых оборотов, а в качестве регулятора выступает раздел «Прочие операции», который вбирает в себя все оставшиеся данные из *АФТ*.

Обозначив элементы *УАБ* как A_{ij} (где i – номер строки, а j – номер столбца), рассмотрим далее особенности формирования строк и столбцов, а в целом – каждой формы отчетности.

2.2. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс представлен остатками имущества по форме и имущества по содержанию на начало (столбец 2) и конец (столбец 18) отчетного периода, а также в виде приростов (строка 20 и столбец 19). При этом величина той или иной группы активов (строки 1-7) на конец отчетного периода рассчитывается по соответствующим данным на начало отчетного периода с суммированием элементов по столбцам *К_{об}* и вычитанием элементов по столбцам *Д_{об}*:

$$A_{i,18} = A_{i,3} + A_{i,5} + A_{i,7} + A_{i,9} + A_{i,11} + A_{i,13} + A_{i,15} + A_{i,17} - A_{i,4} - A_{i,6} - A_{i,8} - A_{i,10} - A_{i,12} - A_{i,14} - A_{i,16},$$

а знаки для правильного сложения и вычитания элементов указываются дополнительно в строке 8.

Что же касается той или иной группы капитала (строки 9-17), то выполняется другое условие – к остатку на начало периода необходимо прибавить сумму элементов по столбцам *Д_{об}* и вычесть сумму элементов по столбцам *К_{об}*:

$$A_{i,18} = A_{i,3} + A_{i,4} + A_{i,6} + A_{i,8} + A_{i,10} + A_{i,12} + A_{i,14} + A_{i,16} - A_{i,5} - A_{i,7} - A_{i,9} - A_{i,11} - A_{i,13} - A_{i,15} - A_{i,17},$$

а знаки для правильного сложения и вычитания элементов указываются дополнительно в строке 18.

Отсюда вытекает, что любые изменения в остатках на начало и конец отчетного периода по той или иной группе активов и по той или иной группе капитала видны в динамике, а не в статике, через обороты, а самое главное – на фоне других форм отчетности. Получается, что изменения в активах или капитале не происходят сами по себе, а напрямую связаны с движением материальных и денежных потоков, образованием и погашением обязательств, валовой выручкой и финансовым результатом.

2.3. Финансовый результат

Финансовый результат отражается в разделе и в строке «Валовая выручка» (столбцы 8-9 и строка 10), в которых содержится информация о составе валовой выручки (столбец 9), а также о структуре себестоимости, налогах с выручки и прибыли (столбец 8).

Если выручка определяется по методу оплаты, то можно явно выделить:

- денежную составляющую ($A_{7,9} + A_{13,9} + A_{15,9}$), включающую поступившие денежные средства на расчетный счет или в кассу предприятия, а также зачет целевого финансирования и авансов полученных;
- натурально-вещественную составляющую (элементы с $A_{1,9}$ по $A_{3,9}$, а также $A_{6,9} + A_{11,9} + A_{16,9} + A_{17,9}$), в которую могут входить различные товарно-материальные ценности извне, зачет в ходе товарообменных и бартерных операций, внутренние удержания из оплаты труда работников предприятия в счет погашения задолженности за предоставленные им товары или услуги, а также подарки работникам предприятия за счет собственных источников.

Если же выручка определяется по методу отгрузки, то сначала вся выручка предстает в неденежной форме ($A_{4,9}$), а затем происходит постепенное замещение ее неденежной части на денежную ($A_{4,4}$ и $A_{4,16}$), но какая-то ее часть может остаться в неденежной форме (при $A_{4,16} > A_{13,17} + A_{15,17}$), а поэтому состав выручки в таком случае лучше оценивать с использованием *АФТ*.

В свою очередь, себестоимость валовой выручки получает иное наполнение – видно конкретное участие того или иного актива в неденежной форме (элементы с $A_{1,8}$ по $A_{3,8}$ и $A_{6,8}$).

Таблица 3

УНИФИЦИРОВАННЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС (УАБ)

тыс. руб.

№	Название	Имущество на начало периода	Денежные средства		Уставный, добавочный и резервный капитал		Валовая выручка		Прибыль и фонды		Износ		Начисления		Прочие операции		Имущество на конец периода	Прирост имущества
			Д _{об} +	К _{об} -	Д _{об} +	К _{об} -	Д _{об} +	К _{об} -	Д _{об} +	К _{об} -	Д _{об} +	К _{об} -	Д _{об} +	К _{об} -	Д _{об} +/-	К _{об} -/+		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	ДНА	3323,1	*	*	*	6593,6	1667,3	*	*	*	2855,9	*	*	707,0	1794,7	4642,3	8948,1	5625,0
2	ДФА	26,4	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	29,3	55,7	29,3
3	ЗП	893,1	*	*	*	*	18665,2	*	*	*	*	227,2	3701,2	7699,4	28679,9	48289,0	6062,4	5169,3
4	ДЗ	81,2	5420,6	*	*	*	*	25914,6	*	*	*	*	*	*	19782,6	*	792,6	711,4
5	АВВ	343,5	*	6000,0	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	6000,0	*	343,5	*
6	КФА	0	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
7	Д	1450,1	6301,3	6301,3	*	*	*	*	*	2905,7	*	*	11009,6	*	25239,5	33896,4	2003,1	553,0
8	Итого активы	6117,4	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	18205,4	12088,0
9	УДК	1395,0	*	*	*	*	*	*	*	*	*	3055,9	*	*	6593,6	*	4932,7	3537,7
10	ВВ	*	*	*	*	*	*	*	*	1262,2	*	*	*	4319,9	25914,6	20332,5	*	*
11	ФСН	163,1	2905,7	*	*	*	1262,2	*	1554,8	1554,8	*	*	*	2289,4	*	*	2041,6	1878,5
12	ИЗ	1333,2	*	*	3055,9	*	*	*	*	*	*	*	*	*	227,2	2855,9	1760,4	427,2
13	ЦФ	0	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
14	КР	1777,0	8843,1	3538,0	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	7082,1	5305,1
15	АВП	558,3	19632,7	*	*	*	*	*	*	*	*	*	3176,3	3272,8	*	19054,0	1040,5	482,2
16	КЗ	497,9	*	15701,5	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	21757,4	6000,0	553,8	55,9
17	ЗКС	392,9	*	11009,6	*	*	4319,9	*	2289,4	*	*	*	556,2	556,2	11679,2	6877,5	794,3	401,4
18	Итого капитал	6117,4	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	18205,4	12088,0
19	Итого обороты	-	43103,4	42550,4	3055,9	6593,6	25914,6	25914,6	3844,2	5722,7	2855,9	3283,1	18443,3	18844,7	147668,7	141976,9	-	-
20	Прирост имущества	-	553,0 (ДИ _{обф})		3537,7 (ДУДК)	*			1878,5 (ДФСН)		427,2 (ДИЗ)		401,4 (ДЗКС)		-5691,8 (ДЗКВ - ДИ* _{ндф})		-	-

Кроме того, в данном разделе показывается общая величина начисленных налогов с валовой выручки (А_{17,8}) и полученная прибыль (А_{11,8}), которая переходит в другой раздел «Прибыль и фонды».

Разумеется, как только выручка по методу отгрузки начислена, величина прибыли и налогов с выручки изначально имеют неденежную форму, но по мере поступления денежных средств состав прибыли меняется, причем неденежная составляющая прибыли уменьшается, а денежная – растет, поскольку вся себестоимость измеряется исключительно в неденежной форме.

Все это означает, что внутреннее наполнение прибыли непосредственно зависит не только от метода учета реализации, но и от поступления денежных средств, а поэтому полагать, что вся прибыль, показанная в первом разделе отчета о прибылях и убытках, имеет только денежную форму, нельзя.

Таким образом, раздел «Валовая выручка» содержит значительно больше информации, чем первый раздел формы №2 «Отчет о прибылях и убытках», поскольку дает четкое представление о вещественном составе каждого из элементов. Главное – точно известен состав выручки и прибыли, а поэтому можно точно рассчитать общую сумму собственных денежных средств и оценить финансово-экономическое состояние предприятия в данном отчетном периоде.

2.4. Движение прибыли и фондов

Движение прибыли и фондов (столбцы 10-11 и строка 11) раскрывается на основе анализа поступления и использования всей прибыли за отчетный период. В целом данный раздел позволяет судить о величине прибыли от основной деятельности (А_{10,11} = А_{11,8}), а также прибыли от внереализационных и прочих операций.

Понятно, что источники, дополнительно образующие прибыль и фонды, могут быть и в денежной, и в неденежной форме (аналогично выручке).

К доходам в денежной форме обычно относятся доходы от собственности в виде арендной платы за сданное имущество, проценты по депозитным вкладам, дивиденды, курсовые разницы, доходы по ценным бумагам и т.д., поскольку их форма перечисления, как правило, является денежной (А_{7,11} и А_{13,11}).

В то же время это могут быть безвозмездно полученные товарно-материальные ценности или выявленные излишки в ходе инвентаризации (А_{1,11} + А_{2,11} + А_{3,11} + А_{6,11}), курсовые разницы или различные бонусы (А_{16,11}), а также внутренние удержания (А_{17,11}), форма начисления которых всегда является неденежной.

Наоборот, использование прибыли и фондов происходит в два этапа: сначала определяется сумма задолженности за пользование чужой собственностью с последующим начислением доходов к выплатам, а за-

тем эти доходы перечисляются, причем предпочтение отдается денежной форме.

Все эти операции отражаются по строке «Внутренний долг» ($A_{17,10}$). К ним также относится начисление различных налогов, премий, страховых и прочих выплат, источниками которых является балансовая, налогооблагаемая или чистая прибыль предприятия.

Кроме того, если проводится реформация баланса и перераспределение фондов, то данная информация обязательно содержится в строке «Прибыль и фонды» ($A_{11,10} = A_{11,11}$).

В целом раздел «Прибыль и фонды» существенно отличается от второго и третьего разделов формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» в силу того, что показывает не только движение собственных источников, но и их внутреннее наполнение. При этом можно также установить денежную составляющую прибыли, которая не всегда равна всей прибыли, что очень важно при оценке платежных возможностей данного предприятия.

2.5. Движение денежных средств

Движение денежных средств в наиболее общем виде можно проследить как в одноименном разделе (столбцы 4-5), так и в одноименной строке (строка 7), в которых обобщается вся исходная информация о поступлениях и перечислениях денежных средств. Для более детального анализа данный раздел можно представить в виде отдельной таблицы и показать движение по расчетному счету и кассе, в рублях и валюте, а также нахождение денег в пути.

Главное – все источники поступления и направления использования денежных средств приводятся в разрезе статей преобразованного бухгалтерского баланса, а поэтому четко видны денежные потоки от основной (текущей), инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Однако из данного раздела, представляющего собой баланс движения всех денежных средств, пока еще нельзя получить отдельно баланс движения собственных и отдельно баланс движения заемных денежных средств, хотя значения остатков и оборотов можно установить приблизительно.

Кроме того, между отдельными элементами данного раздела и одноименной строки обнаруживается определенная взаимосвязь, которую целесообразно учитывать при проверке правильности заполнения **УАБ**:

$$A_{7,4} = A_{7,5} \text{ и } A_{11,4} = A_{7,11};$$

$$A_{17,4} = A_{7,15} \text{ и } A_{17,5} = A_{7,14};$$

$$A_{4,4} + A_{5,4} + A_{13,4} + A_{14,4} + A_{15,4} + A_{16,4} = A_{7,17};$$

$$A_{4,5} + A_{5,5} + A_{13,5} + A_{14,5} + A_{15,5} + A_{16,5} = A_{7,16}.$$

Такая двойственная природа отдельных клеток в этом и других разделах обусловлена принципом двойной записи и особенностями перехода от **АФТ** к **УАБ**, а поэтому, зная эту взаимосвязь, можно построить **УАБ**, даже если в качестве источника исходной информации выступает не **ШББ**, а комплект месячной (квартальной или годовой) отчетности.

2.6. Баланс начислений по всем основаниям

Баланс начислений по всем основаниям (столбцы 14-15 и строка 17) объединяет:

- балансы оплаты труда;
- налоги, пошлины и штрафы;

- проценты за кредиты;
- расчеты с учредителями;
- страховые и прочие платежи, источником начисления которых является добавленная стоимость.

Все обороты по образованию и погашению начислений также показываются в разрезе статей преобразованного баланса, а поэтому видна роль каждой группы активов и капитала в формировании начислений, себестоимости и финансового результата, а также роль самих начислений в удорожании или удешевлении имущества предприятия.

Следует подчеркнуть, что начисления по всем основаниям с экономической точки зрения являются внутренним долгом предприятия и представляют собой начисленные доходы к выплатам, которые распределяются между всеми участниками создания добавленной стоимости.

Эти начисленные доходы к выплатам (**ДН**) можно рассчитать двумя способами – по одноименной строке или разделу:

$$\begin{aligned} ДН &= A_{17,8} + A_{17,10} + A_{17,16} - A_{17,9} - A_{17,11} - A_{17,17} = \\ &= A_{19,15} - A_{19,14} + A_{7,14} - A_{7,15} = 11411,0 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

В свою очередь, необходимо всегда помнить о том, что все эти доходы к выплатам (**ДН**) начисляются, как правило, в неденежной форме, а их выплата (**ДВ**) – всегда в денежной, причем из расчета исключаются возвраты:

$$ДВ = A_{17,5} - A_{17,4} = A_{7,14} - A_{7,15} = 11009,6 \text{ тыс. руб.}$$

В этой связи разрыв между формой начисления и формой выплаты этих доходов непосредственно отражается на финансово-экономическом состоянии предприятия. Но в любом случае разница между начисленными и выплаченными доходами показывает прирост всего внутреннего долга.

Однако для детального анализа баланс всех начислений можно представить в виде отдельной таблицы, в которой дается расшифровка оплаты труда – по службам и подразделениям, налогов – по видам, а прочих начислений – по соответствующим направлениям. Такой подробный анализ начислений необходим для того, чтобы иметь четкое представление о составе и сумме изъятий, поскольку совокупный доход, полученный предприятием в отчетном году, подвергается распределению.

2.7. Движение собственного капитала

Движение собственного капитала раскрывается на основе анализа оборотов и остатков по соответствующим столбцам и строкам **УАБ**. Изменения, происходящие в составе собственного капитала (**СК**), затрагивают три раздела баланса (столбцы 6-11 и строки 9-11) – уставный, добавочный и резервный капитал (**УДК**), валовую выручку (**ВВ**), а также прибыль и фонды (**ФСН**):

$$\Delta СК = \Delta УДК + \Delta ВВ + \Delta ФСН = 5416,2 \text{ тыс. руб.,}$$

где $\Delta УДК = 3\,537,7$ и $\Delta ВВ = 0$, а $\Delta ФСН = 1\,878,5$ тыс. руб.

Таким образом, оценка финансово-экономического состояния предприятия на основе **АФТ** и **УАБ** после воссоединения форм отчетности в одном формате имеет несомненное преимущество, поскольку анализируется один сводный по содержанию и обобщению документ, а не набор пусть важных, но обособленных форм отчетности. Вот почему только из данного документа сразу же видны общие элементы, которые непосредственно увязывают эти формы, а поэтому лю-

Таблица 4

ВЗАИМОСВЯЗЬ ЭЛЕМЕНТОВ В УАБ

Группы	Разделы							
	Денежные средства		Собственный капитал и износ		Начисления		Прочие операции	
	Д _{об}	К _{об}	Д _{об}	К _{об}	Д _{об}	К _{об}	Д _{об}	К _{об}
Имущество в неденежной форме ($I_{ндф}^*$)	V_1	V_6	V_{10}	V_{14}	V_{17}	V_{20}	V_{22}	V_{24}
Имущество в денежной форме ($I_{дф}$)	V_2	V_2	V_7	V_3	V_9	V_5	V_6+V_8	V_1+V_4
Собственный капитал (СК) и износ (ИЗ)	V_3	V_7	V_{11}	V_{11}	V_{16}	V_{13}	$V_{14}+V_{15}$	$V_{10}+V_{12}$
Внешний долг (ЗКВ)	V_4	V_8	V_{12}	V_{15}	V_{18}	V_{21}	V_{23}	V_{25}
Внутренний долг (ЗКС)	V_5	V_9	V_{13}	V_{16}	V_{19}	V_{19}	$V_{20}+V_{21}$	$V_{17}+V_{18}$

В то же время, если в силу каких-либо объективных причин получить подробно исходную информацию по ряду клеток невозможно (к этим клеткам, например, можно отнести V_{22} и V_{24} , V_{23} и V_{25} , а также V_{19}), то необходимо использовать следующие балансовые уравнения, элементы которых известны:

$$V_6 + V_{14} + V_{20} - V_1 - V_{10} - V_{17} = \Delta I_{ндф}^* + (V_{22} - V_{24})$$

и

$$V_4 + V_{12} + V_{18} - V_8 - V_{15} - V_{21} = \Delta ЗКВ + (V_{25} - V_{23}),$$

причем между разностями неизвестных клеток также обнаруживается строгая взаимосвязь (данные клетки закрашены в более темный цвет):

$$V_{22} - V_{24} = V_{25} - V_{23} \text{ или } V_{22} + V_{23} = V_{24} + V_{25}.$$

Соответственно, отсутствие информации по клетке V_{19} не вносит каких-либо изменений в расчет начислений и их выплат:

$$\Delta H = V_{20} + V_{13} + V_{21} - V_{17} - V_{16} - V_{18}$$

и

$$\Delta B = V_9 - V_5, \text{ а } \Delta H = \Delta B + \Delta ЗКС.$$

Таким образом, недостаток исходной информации можно всегда восполнить за счет логической и математической взаимосвязи между клетками, при этом сбалансированность расчетов легко проверяется, а имеющиеся ошибки устраняются.

Построив УАБ с помощью бухгалтерской базы данных или комплекта месячной (квартальной или годовой) отчетности, перейдем к составлению баланса движения собственных денежных средств, несмотря на то, что действующие формы отчетности не позволяют получить данный баланс.

Чтобы понять причины, повлиявшие на положительное или отрицательное значение остатка собственного капитала в денежной форме на начало ($СК_{дф0}$) или конец ($СК_{дф1}$) отчетного периода, необходимо сначала рассчитать прирост этого остатка ($\Delta СК_{дф}$):

$$\Delta СК_{дф} = СК_{дф1} - СК_{дф0},$$

а затем сравнить в динамике все притоки или поступления (ПСС), с одной стороны, а также все оттоки или расходования (РСС) собственных денежных средств, с другой стороны:

$$\Delta СК_{дф} < \Delta I_{дф} - \Delta ЗКВ_{дф} = ПСС - РСС,$$

где

бые изменения в одной форме обязательно приводят к изменениям в других формах, причем не столько через остатки, сколько через обороты. Кроме того, простота, компактность и оперативность составления такого документа обеспечивают директору предприятия экономическое прочтение всей отчетности не только по окончании, но и в течение отчетного периода.

Поняв эту сводную форму, директор предприятия сможет понять экономический смысл бухгалтерского баланса, взаимосвязь материальных и денежных потоков, полученный финансовый результат, роль каждой группы активов и капитала в повышении финансовой устойчивости. При этом трудности, возникающие в работе с комплектом квартальной или годовой отчетности, снимаются, поскольку на одном листе отражается полная картина финансово-экономического состояния предприятия.

3. ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ УАБ. БАЛАНС СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ

После составления УАБ необходимо проверить правильность его составления, что можно сделать несколькими способами: с помощью строк 8 и 18, итогов по каждому столбцу, а также раздела «Прочие операции».

Экономический смысл раздела «Прочие операции» заключается в том, что в нем собираются все оставшиеся статьи АФТ, не участвующие в формировании отчетности, причем его суммарный прирост всегда равняется разности между приростом внешнего долга (ЗКВ) и всего имущества в неденежной форме, рассчитанного по первоначальной ($\Delta I_{ндф}^*$), а не остаточной ($\Delta I_{ндф}$) стоимости:

$$A_{19,17} - A_{19,16} = \Delta ЗКВ - \Delta I_{ндф}^*,$$

где

$$\Delta I_{ндф}^* = \Delta I_{ндф} + \Delta ИЗ.$$

В свою очередь, для проверки сбалансированности в итоговой строке (строка 20) применяется следующее равенство:

$$\Delta I_{дф} = \Delta УДК + \Delta ФСН + \Delta ИЗ + \Delta ЗКС + \Delta ЗКВ - \Delta I_{ндф}^*,$$

но лучше всего для этих целей использовать специальную таблицу (см. табл. 4), в которой строки для удобства собраны в укрупненные группы, а столбцы – в укрупненные разделы.

Особенно такая проверка необходима, если УАБ составляется не на основе бухгалтерской базы данных, а на основе комплекта месячной (квартальной или годовой) отчетности, включая налоговые декларации. При этом в силу недостаточности информации (даже в комплекте отчетности) проследить движение по каждой строке преобразованного баланса вряд ли удастся, а поэтому имеет смысл провести расчеты только в рамках укрупненных групп активов и капитала.

Каждый элемент (V_i) теперь уже укрупненного УАБ вносится только один раз, но может повториться и в других клетках вследствие наличия определенной взаимосвязи между ними (данные клетки закрашены и сохраняют индексы заполняемых клеток). Отсюда следует, что заполнять нужно не все, а только отдельные клетки, поскольку остальные клетки будут формироваться автоматически.

$$ПСС = A_{7,9} + A_{13,9} + A_{15,9} + A_{7,11} + A_{13,11} + A_{13,15} + A_{15,15} - A_{13,14} - A_{15,14} \text{ (по методу оплаты)}$$

или

$$ПСС = A_{4,4} + A_{13,17} + A_{15,17} + A_{7,11} + A_{13,15} + A_{15,15} - A_{13,14} - A_{15,14} \text{ (по методу отгрузки),}$$

а

$$РСС = A_{5,5} + A_{16,5} + A_{17,5} - A_{5,4} - A_{16,4} - A_{17,4} \text{ (если выплаты и перечисления осуществляются денежными средствами).}$$

Подставив в эти формулы расчетные значения элементов (в данном примере учет ведется по методу отгрузки, а все выплаты и перечисления проводятся через расчетный счет и кассу), получаем, что в отчетном периоде предприятие получило собственных средств в денежной форме только на сумму 27 476,8 тыс. руб., а использовало 32 711,1 тыс. руб.

Следовательно, дефицит платежного баланса составил, как минимум, 5 234,3 тыс. руб. ($\Delta СК_{\text{дф}} < -5\ 234,3 = 27\ 476,8 - 32\ 711,1$), хотя прирост всех денежных средств является величиной положительной ($\Delta И_{\text{дф}} = 553,0 \text{ тыс. руб.}$).

Разумеется, дефицит платежного баланса был образован в силу недостаточности собственных источников в денежной форме, что является фактором отрицательным, но все же временным. При этом для восполнения данного дефицита были сначала привлечены, а затем фактически использованы заемные источники – авансы от покупателей ($\Delta АВП = 482,2 \text{ тыс. руб.}$) и кредиты ($\Delta КР = 5305,1 \text{ тыс. руб.}$), поскольку целевое финансирование в отчетном периоде отсутствовало ($\Delta ЦФ = 0 \text{ тыс. руб.}$):

$$\Delta И_{\text{дф}} - \Delta СК_{\text{дф}} \geq \Delta ЗКВ_{\text{дф}} = \Delta ЦФ + \Delta АВП + \Delta КР.$$

В свою очередь, разность между притоками (27 476,8 тыс. руб.) и оттоками (32 711,1 тыс. руб.) собственных денежных средств будет всегда определять положительную или отрицательную разность между их остатками на конец (от -6 913,8 до -6 119,5 тыс. руб.) и начало (от -1 271,8 до -885,2 тыс. руб.) отчетного периода:

$$27\ 476,8 - 32\ 711,1 = -6\ 119,5 + 885,2 = -5234,3 \text{ тыс. руб.}$$

Из приведенного баланса остатков и оборотов четко видно, что для оплаты всех долгов и обязательств были использованы собственные средства на общую сумму 32 711,1 тыс. руб.

Однако структура собственных платежных средств показывает, что определенная их часть является относительно «собственной», поскольку была позаимствована из ранее привлеченных заемных источников (5 234,3 тыс. руб.), а другая часть – точно принадлежит предприятию (27 476,8 тыс. руб.):

$$5\ 234,3 + 27\ 476,8 = 32\ 711,1 \text{ тыс. руб.}$$

Расчетный уровень платежеспособности, составивший в данном примере 84,0% ($0,84 = 27\ 476,8 / 32\ 711,1$), означает, что образованные долги и обязательства на 84,0% были погашены за счет собственных источников в денежной форме, поскольку остальные 16,0% были погашены за счет заемных.

В этой связи факт привлечения заемных денежных средств и их последующее использование для погашения долгов и обязательств в отчетном периоде находит отражение в структуре баланса, а поэтому абсолютное значение этих использованных 16,0% будет всегда равно приросту собственного капитала в денежной форме, хотя относительное значение этого прироста в общей сумме долгов и обязательств установить из бухгалтерского баланса нельзя.

Понятно, что высокий уровень платежеспособности, достигнутый за период, не улучшил финансово-экономическое состояние предприятия на конец отчетного периода, а поэтому индикатор финансовой устойчивости на конец отчетного периода был бы еще больше, если бы осуществлялся жесткий контроль над поступлением и расходованием собственных денежных средств.

В общем случае, чтобы постоянно сохранялся профицит собственных денежных средств, вся сумма расходов, направляемая на погашение внутреннего долга и оплату кредиторской задолженности вместе с выданными для этих целей авансами, не должна превышать платежных возможностей данного предприятия:

$$\text{если } РСС < ПСС, \text{ то } \Delta СК_{\text{дф}} > 0,$$

а поэтому необходимо постоянно увеличивать притоки при неизменной величине оттоков либо уменьшать оттоки при неизменной величине притоков.

Отсюда видно, что составление баланса собственных денежных средств является важнейшим условием укрепления финансово-экономического состояния предприятия, а игнорирование данного условия всегда приводит к ухудшению платежеспособности и замедлению экономического роста.

В то же время привлеченные заемные денежные средства начинают оказывать влияние на уровень платежеспособности предприятия еще раньше, чем происходит их зачет, так как сначала становятся временно «собственными», ускоряя его способность отвечать по своим долгам и обязательствам, а затем пополняют собственные источники, повышая его финансовую устойчивость.

Таким образом, экономическая сущность разработанного универсального аналитического баланса заключается не только в том, что в нем воссоединяются все действующие формы отчетности и раскрывается их внутренняя взаимосвязь, но и появляется возможность построить баланс собственного капитала в денежной форме, выяснив при этом причины образования профицита или дефицита собственных денежных средств. При этом анализ финансово-экономического состояния предприятия существенно упрощается, поскольку используется всего лишь один документ, в котором формы отчетности представлены в достаточно удобном для проведения анализа формате.

Литература

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1996.
2. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов / Пер. с англ. – М.: Олимп-Бизнес, 1997.
3. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление рыночной экономике: Научное издание. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2006.
4. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2003.
5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2002.
6. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2001.
7. Лобанова Е.Н., Лимитовский М.А. Финансовый менеджер. – Ч. 1. Управленческие финансы. – Ч. 2. Корпоративные финансы. – М.: ДеКа, 2000.
8. Пеньков Б.Е. Управление капиталом предприятия. – М.: Агроконсалт, 2001.
9. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001.

Грачев Алексей Васильевич,

РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой статье рассматривается предлагаемый автором метод воссоединения различных форм отчетности в одном формате, при этом анализу подвергается уже не комплект пусть важных, но все-таки разрозненных форм отчетности, а один емкий по содержанию документ.

Принимая во внимание, что во многих компьютерных бухгалтерских программах можно составлять любые выходные документы по желанию пользователя, получение универсального аналитического баланса директором предприятия, финансовым менеджером и аналитикам существенно упрощает прочтение и понимание бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности, а также проведение анализа работы предприятия, различных проектов и бизнес-планов.

В целом данная статья рекомендуется к печати, поскольку содержит новые теоретические положения и практическую значимость, а поэтому может быть интересна руководителям предприятия, финансовым менеджерам и аудиторам.

Максимцов М.М., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой менеджмента ВЗФЭИ

2.7. RECOMBINATION OF VARIOUS FORMS OF THE PAPERWORK IN ONE FORMAT

A.V. Grachev, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer of Faculty of Concrete Economy and the Finance of the Russian Academy of public Service at the President of the Russian Federation

In the offered article the method of recombination book-keeping, financial and a tax accounts in one format therefore the plant manager, and together with it financial managers, auditors and investors can check traffic material and cash flows, target usage of characteristic and extra radiants, and also a finance result is observed.

Besides by means of such method perusal and fathoming of the balance sheet, the income and expenditure statement, and also the cash flow statement as existing, but the hidden interconnections between them appear in obvious sort essentially becomes simpler.

On the other hand, there is a possibility to pass from the analysis of a package of the annual, quarter or month paperwork to the analysis only one capacious under the form and a contents of the deed which edition is in the best way accommodated for these purposes.

If to consider, that in many book-keeping programs the user can constitute itself any form obtaining of such summary paperwork is quite real.