

УДК 336.6, JEL G39

DOI: 10.17223/22229388/24/8

М.О. Лепехин, А.Д. Ботов, В.С. Кудряшов

МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ФИНАНСОВОМ АНАЛИЗЕ

Рассматриваются модели организации анализа баланса предприятия с целью определения вероятности его банкротства и разработки антикризисных мер в системе управления финансами предприятия. Освещены существующие международные модели бухгалтерского баланса. Рассмотрено, что модели учета предусматривают комплексную характеристику составляющих учетной системы, критериев ее формирования и функционирования под влиянием факторов внутренней и внешней среды.

Ключевые слова: баланс, агрегированный баланс, анализ финансовой устойчивости, ликвидность, рентабельность, антикризисное управление.

Система бухгалтерского учета любой страны формируется под влиянием различных факторов (исторических, социальных, географических, религиозных и т.д.) и является результатом развития социально-экономической, общественно-правовой и политической среды. При этом усиление международных связей, глобализационных процессов в экономике потребует гармонизации и стандартизации бухгалтерского учета. Поэтому во многих странах наблюдается сходство моделей учета. В то же время в учетной практике различных государств мира существуют разногласия, которые в конечном итоге влияют на показатели прибыльности компаний. Даже там, где правила бухгалтерского учета в целом похожи, отдельные детали могут существенно отличаться. Несмотря на различия, важным является обобщение наиболее существенных характеристик систем бухгалтерского учета различных стран, которые проявляются в учетных моделях. Это позволит выявлять проблемы в теории и практике бухгалтерского учета, совершенствовать действующую бухгалтерскую методологию для будущего развития науки и профессии в целом.

Вопросы применения моделей и метода моделирования в бухгалтерском учете освещали в своих трудах Э.О. Ирематзе, Л.А. Зимакова, М.А. Калашникова, М.Л. Пятов, О.В. Фатеева, А.Д. Черкай и др. Однако ряд положений, связанных с моделированием системы бухгалтерского учета в национальном масштабе, остаются не раскрытыми и требуют дальнейшего рассмотрения.

Цель статьи – анализ существующих моделей учета, отражающих наиболее существенные особенности становления и развития национальных систем бухгалтерского учета на международном уровне.

Словарь современной экономики дает такое определение: модель – логическое или математическое описание компонентов и функций, которые отражают существенные свойства объекта или процесса, который моделируется. Общепринятой единой классификации моделей не существует. Различают материальные или вещественные модели, знаковые (графические и математические), материально-идеальные, словесное описание объекта (явления, процесса). А моделирование рассматривается в двух аспектах: исследование объектов познания на моделях и как построение и изучение моделей реально существующих предметов и явлений, а также объектов, которые предусматриваются (конструируются). В экономической энциклопедии указано, что модель – это материальный или воображаемый объект, который в процессе исследования реального объекта заменяет его таким образом, что исследования объекта-заменителя дают новые знания об объекте-оригинале. Модель является инструментом исследования объекта за его опосредованное познание с помощью объекта-заменителя. Именно это свойство метода моделирования определяет особые формы использования абстракций, аналогий, предположений, гипотез, а также способы создания и развития теорий построения моделей, инструментария исследования объекта [1. С. 152]. В целом моделирование является мощным орудием познания и решения практических задач.

Как общенаучный метод исследования моделирование используется и в теории и практике бухгалтерского учета. Систематизация научных публикаций дает возможность выделить наиболее актуальные проблемы моделирования в бухгалтерском учете: вопросы теории учетного моделирования, моделирования бухгалтерского учета для целей управления, разработки моделей баланса и отчетности, моделирования организации бухгалтерского учета и учетной политики, моделей информационных технологий и компьютеризации бухгалтерского учета, моделирования нормативного учета затрат и калькулирования. Кроме того, моделирование в бухгалтерском учете рассматривается на микро- и макроуровне. Уровень макро-моделирования связан со сравнительной характеристикой мировых моделей бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Ученые изучают также проблемы применения математических методов при моделировании бухгалтерского учета, налогового моделирования, моделировании операций с инвестициями, моделировании движения оборотных активов и денежных средств, моделировании финансовых результатов, моделировании учета для целей контроля. К учетным моделям, на основе которых можно изучить суть бухгалтерского учета

как информационной системы и как вида профессиональной деятельности, относят Т-счет, журнал регистрации хозяйственных операций, оборотно-сальдо-вую ведомость, пробный баланс, формы первичных документов и учетных регистров и др.

Моделирование – это метод бухгалтерского учета, который позволяет изучать факты хозяйственной жизни и хозяйственные процессы не прямо и непосредственно, а через специально сформированные им образы и описания – символы. Моделирование не дополнительный элемент, а новый более важный аспект, позволяющий глубже и подробнее рассмотреть проблемы бухгалтерского учета. Математические описания модели тоже используются в бухгалтерском учете. Основой всего учетного процесса является учетная формула бухгалтерского баланса: Активы = Обязательства + Капитал владельцев. Это бухгалтерское уравнение является одновременно алгебраической и экономической моделью. Как алгебраическая, она может быть представлена по-разному, например: Активы – Обязательства = Капитал. Как экономическая модель она используется для общего экономического описания бухгалтерской деятельности, позволяющего регистрировать каждую операцию методом двойной записи [2. С. 108]. Согласно этой модели для каждой отраженной в учете операции или события должны храниться два равенства: активы равны сумме обязательств и капитала владельцев; дебиты равны соответствующим кредитам. Бухгалтерские уравнения можно применять и для других отчетных форм. Учетная формула отчета о прибылях и убытках имеет следующий вид: выручка (выручка) – расходы = доход. Учетная модель отчета об изменениях в финансовом состоянии предприятия такова: источники средств (поступления) – использование денег (выплаты) = изменения в сумме наличных денег (увеличение или уменьшение). В бухгалтерском учете используются различные модели при оценке активов после их признания. Так, МСФО 16 «Основные средства» рекомендует субъекту хозяйствования выбирать своей учетной политикой или модель себестоимости, или модель переоценки. Моделирование в организации бухгалтерского учета охватывает процессы создания или выбора моделей форм организации и форм ведения учета, структуры учетной службы, распределения учетных функций, процедуры выбора учетной политики, формирования схем и графиков документооборота, выбора форм, методов и процедур бухгалтерского контроля и других элементов. Наличие элементов (составляющих) организации бухгалтерского учета создает широкие возможности для моделирования системы бухгалтерского учета на уровне ее организации.

Моделирование рассматривается как важная составляющая развития теории и практики бухгалтерского учета, что предусматривает, помимо прочего, и разработку методик и методических рекомендаций (описаний). Исследователи говорят

о двух основных аспектах моделирования (методического обеспечения): учетная политика в отношении финансового учета и учетные модели по управленческому учету [3. С. 101]. В то же время модель развития глобальной системы учета (а следовательно, и национальных) прогнозируется на теоретических доктринах институциональной теории, концепции устойчивого развития, принципах синергетической теории. Такая модель развития бухгалтерского учета объясняет взаимосвязь и объединяет процессы конвергенции и адаптации МСФО. То есть МСФО рассматриваются как международная модель регулирования бухгалтерского учета. Основной задачей моделирования системы бухгалтерского учета являются действия, связанные со сбором, обработкой данных и их обобщением в виде учетной информации, сущность которой должна соответствовать требованиям релевантности и потребностям и запросам пользователей. Как видно, моделирование в основном касается отдельных элементов учетной системы и учетной политики конкретного предприятия. Безусловно, учетные модели на уровне предприятия позволяют определить наиболее целесообразные, оптимальные методические приемы бухгалтерского учета для повышения качества информации, улучшения процессов подготовки и принятия решений, прогнозирования результатов хозяйственной деятельности и пути совершенствования бухгалтерского учета в рамках отдельного предприятия. Однако выявление наиболее существенных характерных черт и особенностей систем бухгалтерского учета в мировом масштабе в условиях глобализации создает предпосылки для решения существующих проблем в области теории и практики бухгалтерского учета. Можно сделать вывод, что метод моделирования и модели широко применяются в бухгалтерском учете.

Отдельно сосредоточим внимание на учетных моделях на уровне стран мира. При этом прежде всего следует уточнить два понятия: «система» и «модель». Учетной системой мы называем совокупность методологических, методических, организационных, технико-технологических, экономических средств и методов, инструментов и рычагов влияния на получение и преобразование экономической информации, что позволяет на основе входного массива данных получить исходные учетные показатели, которые необходимы для составления отчетных форм, планирования, анализа, контроля, принятия решений внешними и внутренними пользователями [4. С. 41]. Независимо от состояния социально-экономической, общественно-правовой и политической среды каждой страны элементы системы бухгалтерского учета остаются неизменными. Могут меняться только деятельность субъекта, техника ведения бухгалтерского учета, запросы пользователей экономической информации, появляться новые объекты и правила их учета, будут определяться методологические различия бухгалтерского

учета в разных странах и т.п. Итак, прежде всего речь будет идти о модели бухгалтерского учета, а не совершенствовании учетной системы.

При рассмотрении вопроса организации бухгалтерского учета в разных странах ученые выделяют такие организационные модели учета: англосаксонская, континентальная, южноамериканская, интернациональная модель ООН. В основном в экономической и учетной литературе организационные модели и системы учета четко не разграничивают и классифицируют по субъективно-географическому признаку. Так, А.Д. Черкай характеризует такие системы учета: британо-американскую, континентальную, южноамериканскую [7. С. 58]. Системы бухгалтерского учета группируют и по другим признакам: по сферам влияния, общей экономической ситуации в стране, по регулированию бухгалтерского учета, количеству регионов и т.д. Однако для каждой страны характерна своя собственная модель бухгалтерского учета, особенности которой обусловлены историческими факторами развития, экономическими, правовыми и социальными особенностями. Модели отличаются по направленности бухгалтерского учета, законодательной базой, регулирующей его организацию и порядок ведения, требованиями к раскрытию информации в финансовой отчетности, подходами к оценке активов, доходов, расходов, обязательств и т.п. По общим признакам конкретного проявления названных и других характеристик модели бухгалтерского учета принято разделять на европейскую, англо-американскую, американскую, африканскую, исламскую. Национальные особенности Италии, Франции, Германии, России обусловили формирование континентальной (европейской) модели учета. Для нее характерны следующие особенности: консерватизм и отчуждение новых принципов учета; сильное государственное влияние на разработку учетной политики; унификация и стандартизация процедур и применение единого плана счетов и форм отчетности; ориентация системы учета на удовлетворение потребностей контролирующих, в частности налоговых, служб. Англоязычные страны (Великобритания, США, Канада, Австралия, Новая Зеландия) сформировали англо-американскую (британо-американскую) модель учета, в основе которой лежит не государственное регулирование, а исключительно профессиональный подход:

- гибкость учетной политики;
- ориентация отчетной информации на нужды инвесторов, кредиторов, банков;
- применение общепринятых GAAP (Generally Accepted Accounting Principles).

Территориальное размещение и культурные традиции сформировали целый ряд других моделей

учета в различных регионах мира: американская (ориентирована на высокий уровень инфляционных процессов – Аргентина, Бразилия, Боливия, Перу), африканская (жесткая государственная учетная политика, страны Африки), исламская (значительное религиозное влияние, страны Ближнего Востока). Ряд ученых к моделям бухгалтерского учета относят существующие модели: англо-американскую, континентальную, переходную – социалистическую и вновь сформированную – исламскую [5. С. 1008].

Авторами обоснованы экономические характеристики каждой из моделей, освещены особенности развития бухгалтерского учета в различных ментальных условиях и определено влияние религиозного фактора на элементы системы бухгалтерского учета сквозь призму социально-экономических отношений. Проблема разработки мероприятий комплексной оценки финансового состояния на основе баланса, направленной на учет внешних и внутренних факторов, влияющих на осуществление финансово-хозяйственной деятельности на основе исследования показателей баланса, является наиболее сложной при адаптации предприятия к рыночным условиям. В процессе исследования используются следующие методы: логический анализ для изучения существующих в теории и на практике методов анализа баланса; сравнительный и дедуктивный анализ для сравнения показателей финансового состояния и выявления индикаторов причин неудовлетворительного финансового состояния объекта. Сейчас экономические проблемы в государстве и сложные условия хозяйствования, к сожалению, становятся причиной ухудшения финансового состояния и часто даже банкротства предприятий. Для того чтобы выжить, современные предприятия должны гибко приспосабливаться к текущим рыночным условиям, чутко реагировать на любые изменения на рынке и постоянно пребывать в поиске более эффективных методов управления предприятием.

Бухгалтерский баланс – это источник оперативной информации о финансовом состоянии предприятия, и его анализ можно проводить или по общему бухгалтерскому балансу, или специальным аналитическим агрегированием баланса. Для того чтобы более объективно оценить ликвидность статей баланса, его анализ следует разделить на несколько этапов. В первую очередь в процессе исследования динамики статей баланса определяются наиболее значимые группы статей, а полученные результаты сравниваются с динамикой выручки от продажи (реализации) товаров (услуг). В процессе анализа бухгалтерской отчетности исследуются все ее формы, включая примечания, пояснительную записку и общий аудиторский вывод. Основная цель анализа бухгалтерского или аналитического баланса – выявить «слабые» статьи и проследить их динамику. Наличие «узких» мест будет свидетель-

ствовать в первую очередь о неэффективной работе предприятия в исследуемом периоде и о плохом финансовом состоянии, которое образовалось в результате неудовлетворительной работы. О наличии указанных проблем будут свидетельствовать кредиторская задолженность, просроченные ссуды, непокрытые убытки и т.д. В процессе анализа сопоставляются и рассчитываются темпы роста наиболее важных групп статей баланса, полученные результаты расчетов сравниваются с динамикой дохода от продаж. На этом этапе целесообразно провести вертикальный анализ статей баланса, в процессе которого необходимо выявить структурный рост и удельный вес групп статей актива и пассива баланса предприятия. Баланс будет считаться «здоровым», если он соответствует ряду следующих критериев:

- Денежные средства и их эквиваленты растут в конце периода по отношению к началу отчетного периода, скорость их роста больше, чем уровень инфляции, но не более, чем темпы роста выручки.
- Оборотные активы демонстрируют положительную динамику роста в равных условиях по отношению к темпам роста внеоборотных активов и текущих обязательств.
- Часть собственного капитала в финансовых средствах баланса не должна превышать показатель 50 %.
- Кредиторская и дебиторская задолженность должна соответствовать по объему друг другу.
- Положительным показателем также является отсутствие в балансе непокрытых издержек.

Анализируя эти показатели, необходимо помнить, что в течение отчетного периода могут произойти изменения в методологии учета на предприятии, в налоговом законодательстве, а также могли вноситься коррективы в учетной политике предприятия. Это следует обязательно учитывать при исследовании баланса. Необходимо отметить, что если чистый оборотный капитал превышает оптимальный уровень, то это свидетельствует о неэффективной управленческой политике в отношении использования ресурсов на предприятии. Недостаточность чистого оборотного капитала свидетельствует о том, что организация не имеет возможности своевременно погасить обязательства, в будущем это становится угрозой банкротства. Обеспеченность чистыми активами указывает на способность предприятия по выполнению собственных обязательств. Сумма чистых активов рассчитывается по данным баланса за отчетный период и позволяет проследить за динамикой развития предприятия. Коэффициент финансовой независимости или автономии – это показатель доли вложен в собственный капитал из общих вложений предприятия, который рассчитывается отношением собственного капитала к итогу баланса. Этот показатель свидетельствует об уровне независимости предприятия от внешних источников. Значение

должно быть выше 0,5. Коэффициент финансовой зависимости – это показатель, обратный показателю финансовой автономии. Его нормативное значение больше 2. Если показатель имеет тенденцию к уменьшению, это считается положительным явлением. Современный финансовый анализ имеет некоторые отличия от анализа финансово-хозяйственной деятельности за рубежом. Это обусловлено тем, что формирование рыночных отношений, в отличие от стран Запада, началось значительно позже. В России на современном этапе произошла трансформация системы бухгалтерского учета, что привело к необходимости анализа объективности и целесообразности показателей в современных условиях. То есть возникла необходимость в пересмотре методики расчета показателей финансового состояния компании.

При обнаружении негативных тенденций в показателях баланса и получении критических значений при построении моделей вероятности банкротства предприятие должно оперативно реагировать и разрабатывать арсенал антикризисных мер для улучшения финансового состояния предприятия. Регулярный анализ баланса и разработка антикризисных рекомендаций должны проводиться в комплексе. Для существенного улучшения финансового состояния предлагается ряд финансово-экономических инструментов, которые способны оперативно влиять на улучшение финансовых показателей предприятия. Такими инструментами являются [6. С. 143]:

- Сокращение издержек производства.
- Жесткий контроль за всеми видами расходов по центрам ответственности.
- Оптимизация налоговой базы.
- Инкассация дебиторской задолженности.
- Оптимизация движения денежных потоков.
- Внедрение принципиально новых форм расчетов с контрагентами.

Список инструментов является далеко не исчерпывающим, ведь каждое предприятие разрабатывает мероприятия, исходя из собственных показателей баланса и другой отчетности. Модели выхода из кризисного положения предприятия могут включать такие шаги:

1. Построение модели вероятности банкротства дает возможность дать почву для разработки рекомендаций дальнейшей работы предприятия.
2. Постановка целей и задач антикризисного управления, главной целью должна стать финансовая стабилизация.
3. Определение центров ответственности за внедрение антикризисных процедур.
4. Выявление временного потенциала. То есть определение времени нарушения процесса банкротства.
5. Анализ существующих ресурсов предприятия и привлечения новых ресурсов для внедрения антикризисных мер.

6. Разработка программы антикризисных мер и ее реализация и контроль.

7. Создание системы профилактических мероприятий, которые будут предотвращать появление нового финансового кризиса на предприятии.

Эти шаги помогут предприятию преодолеть кризисные явления, но целесообразным всегда является создание целостной системы внутри предприятия, что будет сочетать в себе аналитические функции и на основе исследования данных отчетности предприятия разрабатывать антикризисные меры, которые будут предотвращать появление кризисных явлений в работе предприятия.

Выводы. Главной составляющей антикризисного управления предприятием с целью предотвращения его банкротства является основательный анализ показателей баланса в отчетном периоде. Моделирование баланса целесообразно проводить поэтапно, группируя показатели таким образом, чтобы наиболее объективно определить вероятность банкротства предприятия. Анализ полученных показателей и коэффициентов позволяет оценить результативность работы предприятия в течение определенного цикла и построить модель вероятности банкротства, которая позволит разработать ряд антикризисных мер для улучшения финансового состояния предпри-

ятия. Конструктивный подход к оздоровлению предприятия предусматривает комплексное взаимодействие аналитического и стратегического подразделений, которые должны оперативно разрабатывать антикризисные меры с учетом результатов анализа баланса. Таким образом, чтобы система антикризисного управления была эффективной и действенной, система анализа показателей баланса требует тщательной проработки теоретических положений и структурных элементов ее методологии.

Литература

1. Иремадзе Э.О. Разработка оптимальной структуры бухгалтерского баланса // Теория и практика современной науки. 2015. № 5 (5). С. 151–153.
2. Зимакова Л.А. Интеграция математических методов и бухгалтерского моделирования для оценки синергетического эффекта // Материалы III Международной научно-практической конференции / под ред. Е.В. Никулиной. 2015. С. 105–111.
3. Калашникова М.А. Статическая модель бухгалтерского баланса в финансовом анализе хозяйственной деятельности организаций / М.А. Калашникова, В.Е. Храмова // Материалы международной научно-практической конференции. 2016. С. 99–105.
4. Пятов М.П. Логико-философские основания бухгалтерского баланса // Аудиторские ведомости. 2016. № 3. С. 38–59.
5. Фатеева О.В. Финансовый кризис предприятия: диагностика и направление преодоления // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3-1 (68-1). С. 1102–1110.
6. Федотова М.А. Экономико-математическая модель повышения ликвидности бухгалтерского баланса / М.А. Федотова, П.С. Майоров // Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. 2015. С. 141–144.
7. Черкай А.Д. Наглядный вид моделей учета на поле шахматного баланса // Аудитор. 2016. Т. 2. № 6. С. 57–61.