

Н. В. Парушина,
аудиторская фирма "УКАП", г. Орел

Анализ краткосрочных обязательств

В соответствии с приказом Минфина Российской Федерации от 22.07.03 № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" в бухгалтерском балансе за 2003 г. краткосрочные обязательства отражаются в пятом разделе пассива баланса.

Обязательства организации относятся к краткосрочным в зависимости от срока их погашения (п. 19 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организаций").

В составе краткосрочных обязательств отражаются суммы кредиторской задолженности организации по полученным кредитам и займам, поставщикам и подрядчикам, персоналу, бюджету и внебюджетным фондам, учредителям (участникам) и прочим кредиторам. Краткосрочные обязательства характеризуют способность организации отвечать по своим долгам. Если организация не в состоянии в полном объеме удовлетворить требования своих кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, то она может быть признана несостоятельной (банкротом).

Проведение объективного анализа краткосрочных обязательств по данным годовой бухгалтерской отчетности возможно при соблюдении следующих условий:

- при составлении бухгалтерской отчетности следует четко руководствоваться положениями по бухгалтерскому учету и другими нормативными документами;
- информация о краткосрочных обязательствах в бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта полностью;
- должны быть учтены все факторы, которые могли повлиять на изменение задолженности.

В соответствии с образцами форм бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом Минфина РФ № 67н, дополнительные данные о наличии на начало и конец отчетного года отдельных видов кредиторской задолженности раскрываются

в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" ф. № 5 "Приложение к бухгалтерскому балансу". Информация о кредиторской задолженности в ф. № 5 представляется в табличной форме.

Качественный анализ краткосрочных обязательств

Анализ краткосрочных обязательств по данным годового бухгалтерского баланса целесообразно начать с их *качественной характеристики*. Качественный анализ заключается в обзоре сумм, отраженных в разделе 5 "Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса. Он позволяет установить наличие краткосрочных обязательств у организации на начало и конец года, их стоимостную оценку и выявить тенденции изменения задолженности перед кредиторами в течение отчетного года.

По стр. 610 "*Займы и кредиты*" отражается кредитовое сальдо счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" по данным Главной книги на начало и конец года. Оно свидетельствует о наличии непогашенной задолженности перед кредиторами и заимодавцами. По данной строке бухгалтерского баланса показывается общая сумма займов и кредитов, срок погашения которых не превышает 12 месяцев.

Качественное изменение обязательств организации по кредитам и займам приводится в ф. № 4 "Отчет о движении денежных средств". При сопоставлении сумм в бухгалтерском балансе и в ф. № 4 можно увидеть, какую сумму заемных средств для осуществления своей деятельности пришлось привлечь организации, а какую часть своих обязательств организация смогла реально погасить за счет своих собственных денежных средств.

В соответствии с п. 33 ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" в бухгалтерской отчетности должна отражаться дополнительная информация о величине **задолжен-**

ности по кредитам и займам. Она позволит оценить наличие и изменение величины задолженности по основным видам займов и кредитов, в том числе просроченной, а также затраты по займам и кредитам. Эта информация может быть раскрыта в форме таблиц, расшифровок в пояснительной записке.

Пример 1. Рассмотрим результаты качественного анализа займов и кредитов по данным бухгалтерской отчетности (табл. 1). Информация о составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам и наличии просроченной задолженности, срок погашения которой истек в отчетном году или в предыдущие отчетные периоды, взята из аналитического учета к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам". Данные отчетности свидетельствуют о росте общей суммы задолженности по кредитам и займам вместе с начисленными процентами на конец года до 830 тыс. руб. В составе обязательств по кредитам и займам наибольшую долю занимают кредиты банков (390 тыс. руб. на начало года, 800 тыс. руб. на конец года). Суммы просроченной задолженности свидетельствуют об отрицательных тенденциях в составе обязательств перед банком и прочими заимодавцами. В течение отчетного года выросла общая сумма просроченной задолженности. Если в начале года просроченная задолженность составляла приблизительно треть часть всех долгов организации ($165 : 490 \cdot 100\% = 33,6\%$), то к концу года она составила уже более 50% ($450 : 830 \cdot 100\% = 54,2\%$).

Суммы, отражающие движение задолженности по кредитам и займам, учитываются в ф. № 4.

По стр. 620 "Кредиторская задолженность" отражается общая сумма кредитовых сальдо по счетам 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 68 "Расчеты по налогам и сборам", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", 76 "Расчеты с разными де-

биторами и кредиторами". Наличие и изменение сумм по данной группе статей позволяет представить общую картину задолженности организации перед различными кредиторами. Аналогичная информация по суммам кредиторской задолженности приводится в образце ф. № 5 в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность". Отдельной строкой в данном разделе выделены полученные авансы от покупателей, характеризующие сумму поступивших платежей в счет дальнейших поставок (выполнения работ, оказания услуг). Если организация имеет прочие обязательства перед кредиторами, то их расшифровка также приводится в ф. № 5.

При составлении отчетности следует обратить внимание на раскрытие информации о просроченной кредиторской задолженности по видам. Необходимость раскрытия такой информации обусловлена тем, что в бухгалтерском балансе суммы кредиторской задолженности приводятся обобщенно в разрезе кредиторов, не раскрывая изменений в составе долгов. Представляется целесообразным в ф. № 5 или в пояснительной записке привести аналитическую таблицу, в которой будет дана расшифровка сумм возникшей и погашенной задолженности по видам, в том числе просроченной.

Пример 2. Проведем анализ кредиторской задолженности по данным ф. № 1 и № 5 (табл. 2).

На конец отчетного года отмечается рост кредиторской задолженности перед персоналом организации, перед государственными внебюджетными фондами, по налогам и сборам.

Расшифровка сумм просроченной задолженности, приведенная дополнительно в пояснительной записке, позволяет составить реальное и объективное мнение об обязательствах организации.

Анализ сумм, отражающих погашение кредиторской задолженности, проводится по ф. № 4 (табл. 3).

В текущем отчетном году сумма погашенных обязательств превысила величину возникшей задолженности

Таблица 1

ИЗМЕНЕНИЕ КРАТКОСРОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

(тыс. руб.)

Показатель	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	Изменение (+,-)
Займы и кредиты (по ф. № 1)	490	830	340
в том числе просроченные (дополнительно раскрывается бухгалтером)	165	450	285
Кредиты (по ф. № 5)	390	800	410
из них просроченные (дополнительно раскрывается бухгалтером)	120	450	330
Займы (по ф. № 5)	100	30	-70
из них просроченные (дополнительно раскрывается бухгалтером)	45	-	-45

Таблица 2

ИЗМЕНЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(тыс. руб.)

Показатель	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение (+,-)
Кредиторская задолженность	11800	12600	800
в том числе просроченная	3700	5200	1500
доля просроченной задолженности, %	100	100	—
поставщики и подрядчики	6400	5490	-910
из нее просроченная	2600	3300	700
доля просроченной задолженности, %	70,3	63,4	-6,9
Задолженность перед персоналом организации	1900	2950	1050
из нее просроченная	500	1260	760
доля просроченной задолженности, %	13,5	24,2	10,7
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1020	1300	280
из нее просроченная	189	165	-24
доля просроченной задолженности, %	5,1	3,2	-1,9
Задолженность по налогам и сборам	1180	1900	720
из нее просроченная	216	175	-41
доля просроченной задолженности, %	5,8	3,4	-2,4
Авансы полученные (по ф. № 5)	950	870	-80
из нее просроченная	135	290	155
доля просроченной задолженности, %	3,7	5,6	1,9
Прочие кредиторы	350	90	-260
из нее просроченная	60	10	-50
доля просроченной задолженности, %	1,6	0,2	-1,4

по поставкам, что позволило снизить кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками на 910 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом сумма погашенной задолженности перед работниками организации составила 30000 тыс. руб. и превысила сумму погашенных обязательств прошлого года. Своевременность расчетов перед бюджетом и внебюджетными фондами подтверждается суммами ф. № 4. В отчетном году сумма погашенных обязательств по налогам и сборам (16200 тыс. руб.) превысила показатель прошлого года (13000 тыс. руб.).

По стр. 630 "Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов" отражается сумма кредитовых остатков по счетам 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и 75 "Расчеты с учредителями", которая показывает наличие непогашенных обязательств перед участниками и учредителями организации по суммам начисленных им доходов. Качественный анализ изменения задолженности дополнительно проводится по ф. № 4. Соответствующая строка формы указывает на выплату дивидендов, процентов по текущей деятельности организации.

Строка 640 "Доходы будущих периодов" характеризует общую сумму полученных (или начисленных) доходов и указывает на наличие кредитового сальдо по счету 98 "Доходы будущих периодов". Сумма по счету 98 "Доходы будущих периодов" в балансе может быть существенна. При этом она не раскрывает качественное содержание показателя. Поэтому целесообразно в пояснительной записке привести расшифровку видов доходов будущих периодов, особенно если они связаны с задолженностью по недостачам.

Таблица 3

ДВИЖЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

(тыс. руб.)

Показатель	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года	Изменение (и)
Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150000	110000	40000
на оплату труда	30000	25000	5000
на расчеты по налогам и сборам	16200	13000	3200
на прочие расходы	17400	18850	-1450

В состав краткосрочных обязательств включается сумма резерва предстоящих расходов, отражающая сальдо по счету 96 "Резервы предстоящих расходов", которая приводится по стр. 650 баланса. Остатки по данному счету в балансе отображают не израсходованную в отчетном году сумму резерва и свидетельствуют о предстоящих расходах и возникновении новых обязательств.

Структурный анализ краткосрочных обязательств

Для полноты оценки показателей качественный анализ может быть дополнен анализом структуры краткосрочных обязательств по данным бухгалтерской отчетности.

Структурный анализ позволяет оценить удельный вес каждого вида краткосрочных обязательств в общем итоге раздела и валюты баланса. Он может быть дополнен анализом структуры срочной и просроченной задолженности по видам. Результативность такого анализа увеличивается при построении динамических рядов задолженно-

сти, по которым можно отслеживать структурные изменения в составе обязательств.

Пример 3. Проведем структурный анализ краткосрочных обязательств по данным бухгалтерского баланса (ф. № 1) и приложения к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) (табл. 4). В таблице прочие краткосрочные обязательства объединяют суммы, отраженные по строкам бухгалтерского баланса: доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и прочие краткосрочные обязательства. Анализ структуры краткосрочных обязательств подтверждает выводы, сделанные при оценке абсолютных значений задолженности организации. В течение отчетного года возросла доля задолженности, относящейся к наиболее срочным обязательствам. Удельный вес кредитов и займов увеличился на 2,3 %. В структуре кредитов и займов возросла доля полученных краткосрочных кредитов и доля задолженности перед государственными внебюджетными фондами. Доля задолженности перед бюджетом по налогам и сборам увеличилась почти на 5 %. По итогам отчетного года общая доля обязательств первостепенной срочности погашения составила приблизительно третью часть всех долгов организации (6,1 + 9,6 + 14,1 = 29,8). В прошлом году данный показатель составлял 21 % (3,8 + 8 + 9,2). При тенденции к росту обязательств перед банками, бюджетом и внебюджетными фондами можно прогнозировать будущий рост задолженности.

Таблица 4

РЕЗУЛЬТАТЫ СТРУКТУРНОГО АНАЛИЗА КРАТКОСРОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Показатель	На начало отчетного года, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Удельный вес на начало отчетного года, %	Удельный вес на конец отчетного периода, %	Абсолютное изменение удельного веса, % (+,-)
V. Краткосрочные обязательства	12800	13500	100	100	-
Займы и кредиты, в том числе:	490	830	3,8 (100)	6,1 (100)	2,3 (-)
кредиты (по ф. № 5)	390	800	3,0 (79,6)	5,9 (96,4)	2,9 (16,8)
займы (по ф. № 5)	100	30	0,8 (20,4)	0,2 (3,6)	-0,6 (-16,8)
Кредиторская задолженность	11800	12600	92,2 (100)	93,3 (100)	1,1 (-)
Поставщики и подрядчики	6400	5490	50 (54,2)	40,7 (43,6)	-9,3 (-10,6)
Задолженность перед персоналом организации	1900	2950	14,8 (16,1)	21,8 (23,4)	7 (7,3)
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1020	1300	8,0 (8,6)	9,6 (10,3)	1,6 (1,7)
Задолженность по налогам и сборам	1180	1900	9,2 (10)	14,1 (15,1)	4,9 (5,1)
Авансы полученные (по ф. № 5)	950	870	7,4 (8,1)	6,4 (6,9)	-1 (-1,2)
Прочие кредиторы	350	90	2,8 (3)	0,7 (0,7)	-2,1 (-2,3)
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	15	5	0,1	0,04	-0,06
Прочие краткосрочные обязательства	495	65	3,9	0,5	-3,4

Относительная оценка краткосрочных обязательств

Относительную оценку краткосрочных обязательств можно разделить на следующие этапы:

- сопоставление краткосрочных обязательств с денежными средствами и дебиторской задолженностью;
- сопоставление привлеченных и собственных средств;
- сопоставление краткосрочных обязательств и выручки от продажи товаров (работ, услуг).

Сопоставление краткосрочных обязательств с денежными средствами и дебиторской задолженностью. Сущность данного этапа заключается в определении остатков по счетам учета денежных средств и дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе, которые сравниваются с суммой краткосрочных обязательств. Результаты анализа показывают, насколько текущая задолженность организации покрывается наиболее ликвидными активами.

Пример 4. Рассмотрим краткосрочные обязательства, денежные средства и дебиторскую задолженность в балансе организации (табл. 5).

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами. Однако по данным баланса видно, что организация не располагает достаточным количеством денежных средств для расчетов по своим долгам. Очевидно, что при одновременном предъявлении требований кредиторов организация не сможет осуществить наиболее срочные платежи. Сопоставив суммы денежных средств и краткосрочных обязательств, можно рассчитать степень обеспеченности задолженности организации денежными средствами, которая составляет на начало года 0,22 (2700 : 12305), на конец года 0,21 (2800 : 13435).

Сопоставление привлеченных и собственных средств. По данным бухгалтерского баланса устанавливаются абсолютные значения показателей, отражающих изменение капитала, резервов и долгосрочных обязательств организации за отчетный год. Суммы капитала и резервов, отраженные по стр. 490 баланса, характеризуют собственные средства организации. Соответственно долгосрочные и краткосрочные обязательства относятся к привлеченным средствам. Сопоставив данные суммы, можно оценить степень зависимости организации от внешних источников привлечения активов. Кроме того, встречный анализ разделов пассива

баланса позволяет оценить изменения в структуре источников имущества организации. Удельный вес краткосрочных обязательств в общем итоге валюты баланса свидетельствует о доле имущества, приобретенного за счет краткосрочных заемных средств.

Пример 5. Приведем данные бухгалтерского баланса и оценим степень зависимости организации от кредиторов (табл. 6). Собственные источники средств организации превышают объем ее долгосрочных и краткосрочных обязательств. Доля краткосрочных обязательств на конец года составляет 33,8 %, что на 2,8 % меньше показателя прошлого года. Организация в основном (более чем на 60 %) обеспечивает свою деятельность за счет собственных источников средств. Сопоставив суммы привлеченного и собственного капитала, можно определить степень зависимости организации от внешних кредиторов. На начало года она составляет 0,65 [(1000 + 12800) : 21200], а на конец года - 0,63 [(2000 + 13500) : 24500]. Уменьшение показателя в динамике свидетельствует о снижении зависимости организации от привлеченного капитала, о проявлении тенденции роста финансовой устойчивости. При анализе можно использовать иной расчет сравнения собственных и привлеченных средств. Он позволяет установить, во сколько раз собственные источники средств превышают общий объем задолженности организации.

Сопоставление краткосрочных обязательств и выручки от продажи товаров (работ, услуг). При сопоставлении данных показателей по данным бухгалтерской отчетности можно оценить оборачиваемость кредиторской задолженности организации. В состав кредиторской задолженности для расчета целесообразно включить суммы краткосрочных обязательств по кредитам и займам и кредиторскую задолженность, т. е. остатки, приведенные в ф. № 5.

Пример 6. Проведем анализ оборачиваемости кредиторской задолженности (табл. 7).

При анализе соотношений между кредиторской задолженностью и выручкой от продаж выявлены положительные тенденции увеличения оборачиваемости кредиторской задолженности, т. е. уменьшения длительности погашения долгов перед кредиторами. Из таблицы следует, что темпы роста выручки от продаж превышают темпы роста кредиторской задолженности.

Используя выручку от продаж, можно продолжить характеристику краткосрочных обязательств и рассчитать сроки возможного погашения задолженности организации перед кредиторами. В расчете участвует показатель среднедневной выручки от продаж. Данная величина определяется

Таблица 5
ПОКАЗАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

(тыс. руб.)

Показатель	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	4000	4600
Денежные средства	2700	2800
Краткосрочные обязательства:		
займы и кредиты	490	830
кредиторская задолженность	11800	12600
зadolженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	15	5

Таблица 6
ПОКАЗАТЕЛИ ПАССИВА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

(тыс. руб.)

Показатель	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	Удельный вес на начало отчетного года, %	Удельный вес на конец отчетного периода, %	Абсолютное изменение удельного веса, % (+,-)
ПАССИВ					
Капитал и резервы	21200	24500	60,6	61,2	0,6
Долгосрочные обязательства	1000	2000	2,8	5	2,2
Краткосрочные обязательства	12800	13500	36,6	33,8	-2,8
Баланс	35000	40000	100	100	-

Таблица 7
РЕЗУЛЬТАТЫ АНАЛИЗА ОБОРАЧИВАЕМОСТИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Показатель	За прошлый год	За отчетный год	Абсолютное изменение (+,-)
Выручка от продажи (по ф. № 2), тыс. руб.	250000	290000	40000
Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	11500	12860	1360
Количество оборотов кредиторской задолженности (п. 1/п. 2)	22	23	1
Число дней в отчетном периоде	365	365	-
Период оборота кредиторской задолженности (п. 4/п. 3), дни	17	16	-1

по ф. № 4 и отражает реальные денежные средства, которые поступают на счета организации и используются для исполнения обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками и прочими кредиторами. Сумма выручки, полученной за год, должна быть разделена на количество дней в отчетном периоде. Расчеты позволяют определить, в какие средние сроки организация может рассчитаться со своими кредиторами при условии сохранения среднедневной выручки, полученной в отчетном году, если не осуществлять никаких текущих расходов, а всю выручку направлять на расче-

ты с кредиторами. Для расчета целесообразнее брать показатель оплаченной выручки от продажи товаров, работ, услуг, характеризующий текущую деятельность организации.

РЕШЕНИЯ НА ПЛАТФОРМЕ 1С:Предприятие
Программный комплекс «ЗАРПЛАТА»
 Сертификат РОСС RU.МЕ20.Н00819 от 9.12.2003 г.
Программный комплекс «ДИСПЕТЧЕРСКАЯ»
 для Автохозяйств и Управлений механизации
НИИВЦ МОССТРОЙ
 www.micc.ru Тел: 465-17-64, 465-22-55
 E-mail: uchet@stroj.ru