

BALANCE SHEET INDICATORS IN THE ASSESSMENT OF FINANCIAL CONDITION OF THE PAWNSHOP

Guseva E.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЛОМБАРДА

Гусева Е. Н.

*Гусева Елена Николаевна / Guseva Elena – магистрант,
направление: экономика,*

кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита,

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева, г. Саранск

Аннотация: в статье актуализируется универсальность бухгалтерского баланса как одной из форм финансовой отчетности, обосновывается высокий уровень информативности бухгалтерского баланса, обосновывается актуальность микрофинансовых займов в текущих российских экономических условиях, рассматривается нормативно-правовая база, регулирующая деятельность ломбардов, приводится роль показателей бухгалтерского баланса при анализе экономического состояния ломбарда, анализируются платежеспособность и ликвидность бухгалтерского баланса ломбарда.

Abstract: the article presents versatility of the balance sheet as a form of financial statements, justified a high level of balance sheet information content, justified the relevance of microfinance loans in the current Russian economic conditions, it is considered legal and regulatory framework governing the activities of pawnshops, it shows the role of the balance sheet indicators in the analysis of the economic state of the pawnshop, it analyzed the solvency and liquidity of the balance sheet of the pawnshop.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, бухгалтерский баланс, ломбард, ликвидность, платежеспособность, финансовое состояние.

Keywords: financial statements, balance sheet, pawnshop, liquidity, solvency, financial condition.

В настоящее время экономика Российской Федерации переживает кризис, проявляющийся во всех сферах жизни государства. Как следствие, снижение реальных доходов населения вынуждает граждан искать дополнительные источники финансирования и материальной поддержки. В связи с чем, возрастает популярность микрофинансовых займов, выдаваемых, в том числе, ломбардами. Особенностью ломбардов является то, что они играют роль так называемых социально-экономических стабилизаторов в рамках экономических систем. Предоставляя краткосрочные займы населению, ломбарды удовлетворяют нужды различных категорий граждан, снижая при этом социальную напряженность в социуме, а также стимулируют увеличение платежеспособного спроса на совокупность товаров и услуг.

Главный вид деятельности ломбардов – кредитование граждан под залог принадлежащих им вещей [1]. Несмотря на то, что ломбардное кредитование следует рассматривать как микрофинансовую деятельность, ошибочно приравнивать непосредственно ломбарды к микрофинансовым организациям; включению в соответствующий государственный реестр они также не подлежат [3]. Также как и банки, ломбарды принадлежат к категории финансовых организаций и осуществляют финансовые услуги [4]. Отношения с заемщиками ломбарда регулирует Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Ломбардам запрещено применять упрощенную систему налогообложения, они используют общий режим [2].

Договор с заемщиком оформляется в залоговом билете – бланке строгой отчетности, утвержденном приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3н. Прежде всего, в залогом билете указывается цена заложенной вещи (определенной по соглашению сторон и соразмерно среднерыночной стоимости данной категории изделия) и информация о займе (цена, процентная ставка, дата и сроки предоставления) [1]. Доходами ломбарда от кредитования являются проценты за пользование займами, складываемыми за время фактического использования займа, то есть с даты его предоставления до даты возврата или перепродажи заложенного изделия ломбардом [1]. Данная категория доходов не облагается НДС [2].

Ведение бухгалтерского учета на анализируемом предприятии типа ломбард обеспечивается в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Министерства Финансов от 29 июля 1998 г. № 34н, Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), Учетной политике по бухгалтерскому учету в исследуемой организации, других действующих законодательных и нормативных актов РФ.

В связи с тем, что выдача займов населению под залог движимого имущества граждан и, соответственно, получение доходов (процентов) по займу является главным элементом основной деятельности ломбарда (статья

358 Гражданского кодекса РФ, Федеральный закон «О ломбардах»), проценты по займу учитываются в составе выручки организации.

Для того чтобы показать какую роль играет бухгалтерский баланс в оценке финансового состояния ломбарда, произведем анализ платежеспособности и ликвидности баланса.

Высокие значения показателей наиболее ликвидных активов по сравнению наиболее срочными обязательствами с за 2011-2015 гг. позволяют предположить, что в данный период организация располагало достаточным объемом средств для обеспечения своих обязательств.

Так, платежный излишек за 2011 год по соотношению наиболее ликвидных активов и срочных обязательств составляет 549 тыс. р. К 2012 году он увеличивается до 783 тыс. р. По истечении же 2013 года разрыв между сопоставляемыми показателями возрастает до 1108 тыс. р., в 2014 г. – 2114 тыс.р., в 2015 г. –1320 тыс. р. На основании этих данных можно сделать вывод, что организации достаточно денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств.

Быстрореализуемые и медленно реализуемые активы за исследуемые 5 лет абсолютно (исключение 2014 г.) превышали краткосрочные обязательства общества в силу недостаточности последних. Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т.е. А2 и П2, позволяют предполагать появление тенденции увеличения текущей ликвидности в недалеком будущем.

Кроме того, следует отметить, что на протяжении всех анализируемых лет наблюдается не выполнение третьего (за исключением 2012 г.) неравенства. Так в конце 2011 года постоянные пассивы организации превышали на данный момент времени труднореализуемые активы на сумму 320 тыс. р., в 2012 г. превышение составляет 1513 тыс. р., а в 2013 году происходит превышение на сумму 1158 тыс. р., в 2014 г. – 2030 тыс. р., в 2015 г. –204 тыс. р.

Таким образом, баланс исследуемой организации нельзя назвать абсолютно ликвидным в силу того, что нет медленно реализуемых активов для погашения долгосрочных пассивов. Это характеризуется видом осуществляемой деятельности ломбарда – выдача займов населению под залог движимого имущества. Но есть наиболее ликвидные средства для погашения наиболее срочных обязательств, а быстрореализуемые активы значительно все же покрывают краткосрочные пассивы, т.е. не соблюдается условие финансовой устойчивости.

Анализ числовых значений общего показателя платежеспособности позволяет говорить об устойчивой тенденции к повышению платежеспособности организации [5] из года в год.

Так, если общий показатель платежеспособности в течение 2011 г. был выше 1 (4,81), и к концу 2012 года он вырос 5,23. По сравнению с показателем предыдущего года увеличился на 0,42 пункта. В 2013 году его значение выросло на 7,59 пункта и составило 12,82, в 2014 г. – 22,99 пункта (35,82), хотя в 2015 г. значение коэффициента и сократилось на 31,33 пункта к уровню 2014 г., его значение выше оптимального и составило 4,49.

Рост общего показателя платежеспособности ломбарда позволяет объективно говорить о том, что в организации наблюдается тенденция улучшения финансовой ситуации с точки зрения ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о том, что при необходимости могло быть погашено немедленно в конце 2011 года 10,98, по завершении 2012 г. 5,21% краткосрочных заемных обязательств, а в 2013 г. такая возможность была равна 12,91, в 2014 г. –7,11, в 2015 г. –5,20. За 2011-2012 г. произошло уменьшение данного показателя на 5,77 пункта. Значение коэффициент абсолютной ликвидности в конце 2015 г. показывает, что в случае необходимости ООО могло бы немедленно погасить всю часть краткосрочных заемных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности соответствовал оптимальному значению во всех исследуемых периодах с точки зрения достаточности до нормального ограничения, равного 0,7. В 2011 году этот показатель составил 11,16. В 2012 году он меньше оптимального значения на 5,91 к уровню 2011 г. К концу 2013 года коэффициент «критической оценки» увеличился на 8,31 пункта и составляет 13,56, в 2014 г. сократился на 5,93, в 2015 г. на 2,15 пункта. И, несмотря на это, он по-прежнему больше оптимального значения.

Коэффициент текущей ликвидности в течение 2011-2015 гг. находился в пределах допустимых значений от 2,0 до 2,5. Он показывает, что на один рубль текущих обязательств приходится 11,16; 9,13, и 13,56; 7,63 и 5,48 рубля собственных средств соответственно в конце 2011 г. и 2012г, 2013г., 2014г., 2015г. Все это говорит о том, что организация располагала в этот период некоторым объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Динамика коэффициента маневренности функционирующего капитала в течение анализируемого периода имела разнонаправленный характер изменений. В 2011 году коэффициент маневренности функционирующего капитала организации составлял 0,02. К завершению 2012 года он уменьшился до 0,01, т.е. на 0,01 пункта. В течение 2013 г. коэффициент маневренности составил 0,05., в 2014 г. – 0,08, в 2015 г. – 0,06. Это можно прокомментировать как положительный факт, свидетельствующий об увеличении объема функционирующего капитала.

Доля оборотных средств в активах за все пять лет была выше минимально необходимого значения, кроме 2015г. Так в 2011 г. данный показатель принимал наибольшее значение, равное 1,00. К концу 2012 года

отмечается его понижение на 0,01 пункта до значения 0,99. По истечении 2013-2014 г. наблюдается неизменность доли оборотных средств в активах ломбарда 1,00 пункта. В 2015г. происходит уменьшение до 0,41 пункта.

Необходимое значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами ($\geq 0, 1$) в организации остается достигнутым на протяжении всего исследуемого периода. В течение 2015 г. значение рассматриваемого показателя составляло 0,82.

Вышесказанное позволяет признать структуру бухгалтерского баланса ломбарда в целом неудовлетворительной с точки зрения платежеспособности организации, хотя некоторые показатели платежеспособности к 2011 г. выше оптимальных значений.

Таким образом, показатели всего одной формы бухгалтерской отчетности, такой как бухгалтерский баланс, позволяет производить оценку финансового состояния организации, осуществляя анализ платежеспособности и ликвидности баланса. Кроме того, универсальность и аналитические возможности бухгалтерского баланса позволяют оценивать имущественное и финансовое состояние организации в денежном эквиваленте в отчетном периоде, и на этих результатах строить прогнозы по рискам банкротства и финансовой устойчивости организации в будущих периодах. Вышесказанное свидетельствует о высокой информативности бухгалтерского баланса.

Литература

1. О ломбардах: федеральный закон РФ от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Налоговый Кодекс РФ. Части первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.).
3. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», подп. 1 п. 1, ст. 2, п. 3 ст. 3.
4. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», п. 6 ст. 4.
5. *Аверина О. И.* Анализ финансовой устойчивости предприятия по организации РСБУ и МСФО // Экономический анализ: теория и практика, 2009. № 34. С. 34–44.