

ПРИМЕНЕНИЕ МАТРИЧНЫХ БАЛАНСОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Прудникова Л.В., ассистент кафедры экономики
**УО «Витебский государственный
технологический университет»**

Матричная модель представляет собой прямоугольную таблицу, элементы которой отражают взаимосвязь объектов. Она очень удобна для финансового анализа, поскольку является простой и наглядной формой совмещения разнородных, но взаимосвязанных экономических явлений. Бухгалтерский баланс предприятия можно представить как матрицу, где по вертикали расположены статьи актива (имущества), а по горизонтали - статьи пассива (источники средств). Размерность матрицы бухгалтерского баланса может соответствовать количеству статей по активу и пассиву баланса 42x35, но для практических целей вполне достаточно размерности 10x10 по сокращенной форме баланса.

В матрице баланса необходимо выделить четыре квадранта по следующей схеме:

Актив	Пассив
Внеоборотные средства	Собственный капитал
Оборотные средства	Обязательства

При составлении сокращенной формы баланса следует не только сгруппировать его статьи, но и исключить из сумм уставного и добавочного капитала статьи актива баланса «Расчеты с учредителями» и «Убытки прошлых лет и отчетного года». Понадобятся также данные из отчета о финансовых результатах и их использовании. На основе вышеперечисленных отчетных данных составляется четыре аналитические таблицы: матричный баланс на начало года, матричный баланс на конец года, разностный (динамический) матричный баланс за год, баланс денежных поступлений и расходов предприятия.

Матричные балансы предприятия составляются по единой методике. Первые два баланса носят статистический характер и показывают состояние средств предприятия на начало и конец года. Третий баланс отражает динамику - изменения средств предприятия за год (наиболее пригоден для аналитических и прогнозных расчетов).

Для составления первых трех балансов матричной модели необходимо соблюдать следующие правила:

1. Выбирается размер матрицы, статьи актива отражаются по вертикали матрицы, статьи пассива - по горизонтали.
2. Заполняется балансовая строка и графа матрицы в точном соответствии с данными бухгалтерского баланса.
3. Последовательно, начиная с первой строки актива баланса, подбираются источники средств, находящиеся в распоряжении предприятия (таб. 1).
4. Проверяются все балансовые итоги по горизонтали и вертикали матрицы.

Таблица 1.
Статьи баланса и их источники.

Статьи актива баланса	Источники средств (статьи пассива)
1	2
Внеоборотные средства	
1. Основные средства и нематериальные активы.	1. Уставный и резервный капитал. Долгосрочные кредиты и займы. Фонды накопления и нераспределенная прибыль.
2. Капитальные вложения.	1. Уставный и резервный капитал. 2. Долгосрочные кредиты и займы. 3. Фонд накопления и нераспределенная прибыль.
3. Долгосрочные финансовые вложения.	1. Уставный и резервный капитал. 2. Фонды накопления и нераспределенная прибыль.
Оборотные средства	
1. Запасы и затраты.	1. Уставный и резервный капитал (остаток). 2. Фонды накопления и нераспределенная прибыль (остаток). 3. Краткосрочные кредиты и займы. 4. Кредиторы. 5. Фонды потребления и резервы.
2. Дебиторы.	Кредиторы. Краткосрочные кредиты и займы
3. Краткосрочные финансовые вложения.	1. Резервный капитал. 2. Кредиторы. 3. Фонды потребления и резервы.
4. Денежные средства.	1. Резервный капитал. 2. Фонды накопления и нераспределенная прибыль. 3. Кредиты и займы. 4. Фонды потребления и резервы.

Наиболее ответственным является третий этап составления матрицы - подбор источников средств, находящихся в распоряжении предприятия. Здесь следует исходить из круга финансовых прав и полномочий, предоставленных предприятию, экономической природы внеоборотных и оборотных, собственных и заемных средств, хозяйственной целесообразности. Подбор источников средств проводится в названной последовательности в пределах остатков средств. Апробация данного метода была осуществлена на предприятии ПО «Виттекс» - таблица 2.

Матричные балансы существенно расширяют информационную базу для финансового анализа. С их помощью можно: определить увязку статей актива (имущества предприятия) и статей пассива (источники средств); рассчитать структуру и определить качество активов по балансу предприятия и достаточность источников их финансирования; рассчитать весь набор показателей и коэффициентов, необходимых для оценки финансовой устойчивости, платежеспособности, использования ресурсов предприятия.

Таблица 2.

Матричный баланс предприятия ПО «Виттекс»

Актив \ Пассив	Уста- в- ный капи- тал	Резер- вный капит ал	Фонд накоп- ления и приб	Итого собст- венны й капита л	Долго- срочн. кредит ы и займы	Кратко- срочн. кредит ы и займы	Кре- dito- ры	Фонд потре- б- ления и ре- зервы	Итого обяза- тельст- ва	Баланс
ОС и НМА	22	86387	3313552	3399961	-	-	-	-	-	3399961
Кап. вложения	-	-	110968	110968	-	-	-	-	-	110968
Долгосрочные фин. вложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого внеобо- ротные активы	22	86387	3424520	3510929	-	-	-	-	-	3510929
Запасы и затраты	-	-	81140	81140	-	15001	75141	620	90762	171902
Дебиторы	-	-	-	-	-	-	8362	-	8362	8362
Краткосрочные фин. вложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	3319	-	3319	3319
Итого оборот- ные активы	-	-	81140	81140	-	15001	86822	620	102443	183583
Баланс	22	86387	3505660	3592069	-	15001	86822	620	102443	3694512

ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ
КООПЕРАТИВНОЙ ТОРГОВЛИ

*Раздерищенко В.Н., аспирант
УО «Гомельский кооперативный институт»
Белкоопсоюза*

Предприятия кооперативной торговли Беларуси сегодня сталкиваются с одной стороны с низкой платежеспособностью обслуживаемого населения, а с другой — повышенными требованиями потребителя к предлагаемым торговлей товарам. Свои денежные доходы покупатель в настоящее время не желает тратить на товары, которые не удовлетворяют его по каким-либо параметрам: цене, потребительским свойствам. Наличие конкуренции, пусть даже и не такой значительной, как в странах с развитым рынком, дает возможность выбора населению, которое раньше пользовалось в основном услугами близлежащих торговых точек.

К факторам негативного воздействия внешней среды, оказывающим влияние на наращивание объемов деятельности торгового предприятия относится недостаток собственных средств для закупки товаров и нежелание производителей отпускать торговле товары без предварительной оплаты.

Таким образом, торговые предприятия в настоящее время поставлены в достаточно жесткие условия для выживания. Убыточная деятельность, в большинстве своем является результатом негативного воздействия внешней среды, а не трудовых усилий работников, в частности — продавцов, основной функцией которых является продажа имеющихся в наличии товаров.