УДК 336.025

МАТРИЧНЫЙ БАЛАНС КАК АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ

В.А. Щуцкая, В. А. Кузнецова*

Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М. Ф. Решетнева
Российская Федерация, 660037, г. Красноярск, просп. им. газ. «Красноярский рабочий», 31
*E-mail: kuznetsova_vera@mail.ru

Статья посвящена методам финансового анализа деятельности предприятий. Наряду с традиционными методами и инструментами анализа предлагается использовать матричный баланс, который позволяет сделать выводы о целесообразности использования каждого вида финансовых ресурсов. Этим инструментом могут пользоваться и аналитические службы предприятий ракетно-космической отрасли.

Ключевые слова: финансовый анализ, методы, матричный баланс.

MATRIX BALANCE AS AN ANALYTICAL TOOL

V.A. Shchutskaya, V.A. Kuznetsova

Reshetnev Siberian State University of Science and Technology
31, Krasnoyarsky Rabochy Av., Krasnoyarsk, 660037, Russian Federation
*E-mail: kuznetsova_vera@mail.ru

The article is devoted to the methods of financial analysis of enterprises.Along with traditional methods and analysis tools, it is proposed to use a matrix balance, which allows to draw conclusions about the feasibility of using each type of financial resources. This tool can be used by the analytical services of the enterprises of the rocket and space industry.

Keywords: financial analysis, methods, matrix balance.

Финансовый анализ является неотъемлемой составляющей одной из важнейших прикладных экономических наук – экономического анализа, в числе направлений которого в первую очередь рассматриваются макро- и микроанализ.

Финансовый анализ представляет собой один из широко распространенных видов микроэкономического анализа, а также систему исследования финансового состояния и финансовых результатов, формирующихся в процессе осуществлении хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов и получающих отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности. На результатах анализа финансовой отчетности основано принятие управленческих решений [1].

В финансовом анализе используются различные источники. Их принято делить на две группы: учетные и внеучетные источники информации.К учетным источникам информации принято относить бухгалтерский; статистический; оперативный учет и отчетность; выборочные учетные данные.Основу информационной базы финансового анализа составляет финансовая отчетность предприятия: Баланс предприятия; Отчет о финансовых результатах; Отчет о движении капитала; Отчет о движении денежных средств.

Традиционными методамифинансового анализа являются горизонтальный; вертикальный и коэффициентный анализ.

Горизонтальный метод заключается в формировании таблиц, содержащих абсолютную динамику балансовых показателей, дополненную темпами роста и прироста показателей. Цель горизонтального анализа заключается в том, чтобы оценить вектор изменения финансовых показателей.

Метод вертикального анализа базируется на структурировании финансовых показателей.Вертикальный анализ направлен на изучение структуры имущества, обязательств, доходов, расходов организации.

Анализ относительных показателей и коэффициентов включает в себя оценку показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, рентабельности [2].

Для простоты и наглядности представления взаимодействия разнообразных, но взаимосвязанных экономических процессов и явлений в финансовом анализе возможно применение матричных балансов. Данный инструмент позволяет буквально в один прием наглядно представить структуру баланса организации и проанализировать ее изменение[3].

Матричный баланс отражает форму представления бухгалтерского баланса в виде таблицы, сопоставляющей активы предприятия с источниками их формирования. Так как формирование матричной модели осуществляется по установленным правилам, данная форма легко программируется, что позволяет автоматически в оперативном режиме осуществлять полную, машинную обработку его параметров, внесение дополнений и изменений.

Матричная форма представления баланса позволяет в наиболее наглядной форме определить источники формирования для каждой статьи активов. Что позволяет достаточно быстро сделать выводы о достаточности собственных источников финансирования, о наличии собственных оборотных средств, ликвидности баланса и, главное, изменении ситуации за отчетный период.

Принцип формирования матричного баланса заключается в последовательном покрытии каждого вида актива нормативными источниками в определенном порядке. Заполнение таблицы происходит в следующей последовательности. Суммы по строкам пассива баланса распределяются по статьям актива баланса. Вначале распределяются наиболее долгосрочные пассивы по наименее ликвидным активам, далее, по мере распределения суммы, распределяются менее долгосрочные пассивы и так по всем строкам пассива.

Характеристику изменениям дает динамический матричный баланс, представляющий собой ту же самую таблицу матричного баланса, в которой вместо значений на начало или конец периода показываются только их изменения.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что матричный баланс очень информативен, с его помощью можно выявить не только положительные тенденции, но и тревожные симптомы. Этот инструмент полезен не только финансистам компании, но и внешним пользователям финансовой отчетности.

Библиографические ссылки

1. Финансовый анализ деятельности организации: учебник Н.С. Пласкова. ИНФРА-М, 2018г.- 369 с.

2.Дектянникова Т.А. Основные методы финансового анализа состояния предприятия // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XLIVмеждунар. студ. науч.- практ. конф. № 4(44). URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/4(44).pdf

3.Наконечникова Л.А. применение матричного баланса в финансовом менеджменте предприятия// Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2015. № 3 (6). С. 127-132. URL:https://elibrary.ru/item.asp?id=23466716.

© Щуцкая В. А., Кузнецова В. А., 2019