

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №3, Том 11 / 2019, No 3, Vol 11 <https://esj.today/issue-3-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/33ECVN319.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Использование производных балансовых отчетов для анализа деятельности ломбардов // Вестник Евразийской науки, 2019 №3, <https://esj.today/PDF/33ECVN319.pdf> (доступ свободный).
Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Yevsiukova O.V., Yuryeva O.A. (2019). The use of derivative balance sheets for the analysis of pawnshops. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 3(11). Available at: <https://esj.today/PDF/33ECVN319.pdf> (in Russian)

УДК 657

ГРНТИ 06.35.31

Евсюкова Ольга Викторовна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Магистрант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
E-mail: olgaevvv@gmail.com

Юрьева Оксана Андреевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия
Доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: oa_yureva@mail.ru

Использование производных балансовых отчетов для анализа деятельности ломбардов

Аннотация. В современных условиях развития рыночных отношений все больше усиливается интерес к практическому применению балансов в управлении экономическими процессами. Балансовые отчеты являются источником информации для принятия управленческих решений. Но необходимо отметить, что значительным недостатком традиционных балансов является то, что они составляются в исторической оценке, в результате чего данные устаревают и не отражают положение организации в настоящий момент, что затрудняет принятие на их основе необходимых действий. Таким образом, эффективная система контроля, позволяющая определить реальную стоимость капитала организации, может быть создана на базе использования системы нулевых производных балансовых отчетов. Производные балансы – это балансы, полученные в результате трансформации первичных балансов (составленными в соответствии с действующими нормами законодательства), при построении которых использованы инжиниринговые подходы формирования учетной информации. В статье рассмотрены следующие виды производных балансов: нулевой производный балансовый отчет; иммунизационный производный балансовый отчет; хеджированный производный балансовый отчет; производный балансовый отчет интегрированного риска. Объектом исследования авторами была выбрана организация ООО «Ломбард-Кристалл». Анализ деятельности ломбардов имеет важное значение, поскольку они играют роль социально-экономических стабилизаторов в обществе, предоставляя краткосрочные займы гражданам, снижают социальную напряженность. В результате написания статьи было наглядно показано практическое применение производных балансов для анализа деятельности ломбардов, обеспечение контроля за реализацией стратегии организации, достижения поставленных стратегических целей и задач, изменения собственности. Использование предложенных производных балансов позволит повысить

степень адаптации ООО «Ломбард-Кристалл» к изменяющимся условиям внешней среды, создать эффективное информационное обеспечение управления деятельностью организации.

Ключевые слова: ломбарды; производные балансы; чистые активы; чистые пассивы; нулевой производный балансовый отчет; иммунизационный производный балансовый отчет; хеджированный производный балансовый отчет; производный балансовый отчет интегрированного риска

Ломбардом является коммерческая организация в форме юридического лица, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [1].

Особенностью ломбардов является то, что они играют роль социально-экономических стабилизаторов. Предоставляя краткосрочные займы населению, они снижают социальную напряженность в обществе, а также стимулируют увеличение совокупного спроса на товары и услуги. Таким образом, развитие ломбардов имеет важное значение [2–5].

В ходе реализации хозяйственной и коммерческой деятельности организации руководству необходима информационная база для контроля, управления и развития бизнеса [6]. Возрастающая финансовая и политическая нестабильность, высокие риски, отсутствие в системе управления организацией эффективных механизмов управления и контроля может стать результатом несостоятельности или банкротства фирмы [7]. Анализ финансового состояния организации по данным традиционного баланса имеет существенный недостаток: имущество, принадлежащее организации, отражается в бухгалтерском балансе по исторической стоимости, в результате чего данные устаревают и не отражают положение организации в настоящий момент, что затрудняет принятие управленческих решений [8]. Эффективная система контроля, позволяющая определить реальную стоимость капитала ломбарда, может быть создана на базе использования системы нулевых производных балансовых отчетов, которые направлены на обеспечение управляемости фирмы [9].

Основополагающим информационным источником для составления производных балансов является финансовая отчетность [11]. На основе производных балансов могут быть построены разнообразные модели, позволяющие оценить стоимость предприятия в настоящем и будущем.

Производный отчет – это интерпретация показателей бухгалтерской отчетности для целей анализа, управления, планирования и прогноза деятельности организации [6]. В зависимости от решаемых задач существует разнообразные виды нулевых производных балансовых отчетов: иммунизационный, хеджированный, производный балансовый отчет интегрированного риска, актуарный [4–6; 10; 12].

Рассмотрим применение производных балансовых отчетов на примере ООО «Ломбард-Кристалл». Составим нулевой производный балансовый отчет (таблица 1). Для этого необходимо условно ликвидировать организацию с целью получения в активе однородной денежной массы, а в пассиве – чистого капитала [13]. Разделы баланса выступают начальным оператором. Все проводки ориентированы на изменение собственности (отражаются по дебету или кредиту раздела III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса [10].

Таблица 1

Нулевой производный балансовый отчет ООО «Ломбард-Кристалл»

Бухгалтерский баланс		Гипотетические проводки		Нулевой производный балансовый отчет	
Раздел	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма, тыс. руб.
I	164	--	2) 164	I	--
II	18174	1) 17031 2) 2900	1) 17214	II	20891
III	7730	1) 183	2) 2736 3) 10608	III	20891
V	10608	3) 10608	--	V	--
Баланс	18338				20891
Чистые активы	7730				
Чистые пассивы					20891

Составлено автором

Гипотетическая реализация активов и удовлетворение обязательств по балансовой и рыночной стоимости представлена следующими проводками (таблица 1):

1. реализация оборотных активов:

- по балансовой стоимости 17214 тыс. руб. (за вычетом денежных средств);
- по рыночной стоимости 17031 тыс. руб.

Дт II 17031 тыс. руб., Кт II 17214 тыс. руб., Дт III 183 тыс. руб.

2. реализация внеоборотных активов:

- по балансовой стоимости 164 тыс. руб.;
- по рыночной стоимости 2900 тыс. руб.

Дт II 2900 тыс. руб., Кт I 164 тыс. руб., Кт III 2736 тыс. руб.

3. условное удовлетворение краткосрочных обязательств:

- по балансовой стоимости 10608 тыс. руб.;
- по рыночной стоимости 10608 тыс. руб.

Дт V 10608 тыс. руб., Кт III 10608 тыс. руб.

Таким образом, в результате гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств ООО «Ломбард-Кристалл» чистые активы составили 7730 тыс. руб., а чистые пассивы – 20891 тыс. руб. Поскольку наращенная стоимость и ценовая составляющая равны 13161 тыс. руб., можно говорить о том, что реальная рыночная стоимость ООО «Ломбард-Кристалл» больше балансовой. Также согласно методики ситуационного анализа нулевого баланса, предложенному И.Л. Носовой, для ООО «Ломбард-Кристалл» характерно расширенное воспроизводство, что подтверждается следующими соотношениями: Актив > Уставный капитал (20891 > 10), Уставный капитал < Пассивы (10 < 20891), Активы, пассивы > 0 (20891 > 0), Активы / Уставный капитал = 2089,1 руб. (20891 / 10). Это говорит об эффективном использовании собственности организации, на каждый рубль уставного капитала приходится 2089,1 руб. активов [6].

Дебиторская задолженность ООО «Ломбард-Кристалл» составляет 2608 тыс. руб. и состоит из: начисленных процентов по выданным займам (2349 тыс. руб.), перечисленных авансов поставщикам и подрядчикам (219 тыс. руб.), перечисленных авансовых платежей в налоговые органы и внебюджетные фонды (21 тыс. руб.), задолженности по расчетам с прочими поставщиками и подрядчиками (19 тыс. руб.). Для того, чтобы рассчитать потери от

обесценивания дебиторской задолженности во времени воспользуемся иммунизационным производным балансовым отчетом (таблица 2). Как правило, данный отчет служит для управления платежеспособностью организации.

Для расчета иммунизационного производного баланса нами использована ставка рефинансирования ЦБ РФ в размере 7,75 % в год, следовательно, в месяц она равна $7,75 / 12 / 100 = 0,006$. Страновой риск РФ составляет 68 % (0,680). Определим текущую стоимость дебиторской задолженности по формуле 1:

$$C_{\text{тек}} = C_{\text{ном}} * \text{риск}, \quad (1)$$

где $C_{\text{тек}}$ – текущая стоимость дебиторской задолженности;

$C_{\text{ном}}$ – номинальная стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб. (по данным баланса);

риск – страновой риск.

$$C_{\text{тек (ДЗ)}} = 2608 * 0,680 = 1773 \text{ тыс. руб.}$$

Рисковая составляющая определяется по формуле 2:

$$\text{Рисковая составляющая} = C_{\text{ном}} - C_{\text{тек}} \quad (2)$$

$$\text{Рисковая составляющая} = 2608 - 1773 = 835 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем сумму дебиторской задолженности с учетом времени (3):

$$ДЗ_t = C_{\text{тек}} * (1 - r)^n, \quad (3)$$

где $ДЗ_t$ – дебиторская задолженность с учетом времени;

r – ставка рефинансирования в месяц;

n – количество периодов (мес.).

$$ДЗ_t = 1773 * (1 - 0,006)^{12} = 1649 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, сумма убытка от потери покупательной способности денежных средств равна разнице между текущей стоимостью и дебиторской задолженностью с учетом времени: $1773 - 1649 = 124$ тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности ООО «Ломбард-Кристалл» составляет 1200 тыс. руб. Определим стоимость кредиторской задолженности в настоящий момент по формуле 1:

$$C_{\text{тек (КЗ)}} = 1200 * (1 - 0,006)^{12} = 1116 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, организация с течением времени выиграет от инфляции 84 тыс. руб. (1200 - 1116). Отразим выполненные нами расчеты для составления иммунизационного баланса в виде инжиниринговых записей (таблица 2):

1. влияние риска от дебиторской задолженности 835 тыс. руб.

Дт III Кт II – 835 тыс. руб.

2. влияние инфляции на дебиторскую задолженность 124 тыс. руб.

Дт III Кт II – 124 тыс. руб.

3. выгода от использования кредиторской задолженности 84 тыс. руб.

Дт V Кт III – 84 тыс. руб.

Таблица 2

Иммунизационный производный балансовый отчет ООО «Ломбард-Кристалл»

Раздел	Начальный оператор (баланс), тыс. руб.	Инжиниринговые записи, тыс. руб.		Иммунизационный баланс, тыс. руб.	Гипотетические записи, тыс. руб.		Иммунизационный производный баланс, тыс. руб.
		Дебет	Кредит		Дебет	Кредит	
I	164			164		1) 164	--
II	18174		1) 835 2) 124	17215	1) 2900 2) 17031	2) 16255 3) 10524	10367
III	7730	1) 835 2) 124	3) 84	6855		1) 2736 2) 776	10367
V	10608	3) 84		10524	3) 10524		--
Баланс	18338			17379			10367
ЧА	7730						
ЧП							10367
Иммунизационная составляющая чистых пассивов							17379 - 18338 = (959)
Ценовая составляющая							10367 - 17379 = (7012)

Составлено автором

На базе иммунизационного баланса может быть составлен иммунизационный балансовый отчет на основе гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств. Гипотетические записи представлены следующими проводками (таблица 2):

1. гипотетическая реализация внеоборотных активов: в балансовой оценке составляет 164 тыс. руб., а в рыночной оценке – 2900 тыс. руб.

Дт II 2900 тыс. руб., Кт I 164 тыс. руб., Кт III 2736 тыс. руб.

2. гипотетическая реализация оборотных активов по балансовой стоимости 16255 тыс. руб. (за вычетом денежных средств), в рыночной стоимости – 17031 тыс. руб.

Дт II 17031 тыс. руб., Кт III 776 тыс. руб., Кт II 16255 тыс. руб.

3. гипотетическое удовлетворение краткосрочных обязательств в балансовой оценке составляет 10524 тыс. руб.

Дт V 10524 тыс. руб., Кт II 10524 тыс. руб.

Чистые пассивы составляют 10367 тыс. руб.

В целом реальная стоимость организации в справедливых ценах стала на 7971 тыс. руб. (10367 - 18338) меньше балансовой стоимости, на что повлияли такие факторы, как иммунизационная составляющая 959 тыс. руб. и ценовая составляющая 7012 тыс. руб. Применяя иммунизационный производный балансовый отчет, можно сказать, что наличие дебиторской и кредиторской задолженности существенно влияет на собственность предприятия. ООО «Ломбард-Кристалл» необходимо принять управленческие решения для уменьшения суммы дебиторской задолженности, в частности начисленных процентов по выданным займам.

Хеджирование представляет собой действие покупателя или продавца в целях защиты своего дохода от роста цен в будущем. Для составления данного вида производного балансового отчета (таблица 3) необходимо на основании бухгалтерского баланса произвести корректировочные записи с целью получения реального баланса (справедливой стоимости организации). Для этого нужно рассмотреть следующие операции (таблица 3):

1. Отражение операций, связанных с доначислением или созданием отдельных резервов Дт II Кт III – 1500 тыс. руб.;

2. Создание страховых резервов в виде будущих гарантий компенсации страхуемых потерь Дт III Кт II – 2100 тыс. руб.

В результате хеджированных записей чистые активы и норматив резервной системы исследуемого предприятия составили 7130 тыс. руб., отклонение от норматива 600 тыс. руб. (7730 - 7130) (таблица 3).

Составим бухгалтерские проводки по гипотетической реализации активов и гипотетическому удовлетворению обязательств и отразим их в таблице 3:

3. Гипотетическая реализация оборотных активов за вычетом денежных средств по балансовой стоимости 16615 тыс. руб., по справедливой стоимости 17000 тыс. руб.

Дт II 17000 тыс. руб., Кт II 16615 тыс. руб., Кт III 385 тыс. руб.

4. Гипотетическая реализация внеоборотных активов по балансовой стоимости 164 тыс. руб., по справедливой стоимости 2900 тыс. руб.

Дт II 2900 тыс. руб., Кт I 164 тыс. руб., Кт III 2736 тыс. руб.

5. Гипотетическое удовлетворение краткосрочных обязательств по балансовой стоимости 10608 тыс. руб., по справедливой стоимости 10690 тыс. руб.

Дт V 10608 тыс. руб., Кт II 10690 тыс. руб., Кт III 82 тыс. руб.

Разница между хеджированными и балансовыми чистыми активами показывает состояние резервной системы. В данном примере чистые балансовые активы больше чистых хеджированных активов, что говорит о достаточной резервной системе организации, следовательно размеры создаваемых резервов правильны и обоснованы, способствуют формированию резервной системы и увеличению ценовой составляющей фирмы.

Таблица 3

Хеджированный производный балансовый отчет ООО «Ломбард-Кристалл»

Бухгалтерский баланс		Хеджированные записи		Хеджированный балансовый отчет		Гипотетические проводки		Хеджированный производный балансовый отчет	
Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма
I	164	--	--	I	164	--	4) 164	I	--
II	18174	1) 1500	2) 2100	II	17574	3) 17000 4) 2900	3) 16615 5) 10690	II	10169
III	7730	2) 2100	1) 1500	III	7130	5) 82	3) 385 4) 2736	III	10169
V	10608	--	--	V	10608	5) 10608	--	V	--
Баланс	18338	3600	3600	Баланс	17738	30590	30590	Баланс	10169
Чистые активы	7730				7130				
Чистые пассивы									10169
Норматив резервной системы					7130				7130
Отклонение от норматива					(600)				3039

Составлено автором

Для определения стоимости угроз и рисков в рыночной оценке с определением их влияния на чистые активы используется производный балансовый отчет интегрированного риска (таблица 4), начальным оператором которого является хеджированный производный

балансовый отчет. Управление риском – это процесс выработки компромисса, направленного на достижение баланса между выгодами от уменьшения риска и необходимыми для этого затратами, и формирование решений по управлению риском [13]. В качестве рискованных ситуаций рассмотрим следующие операции (таблица 4):

1. Выход на рынок производителя-конкурента, который забирает 20 % от выручки организации Дт II Кт III 2596 тыс. руб.
2. Падение спроса потребителей (13 % от выручки предприятия) Дт III Кт II 1688 тыс. руб.
3. Инфляция 4,1 % Дт III Кт V 532 тыс. руб.

В результате отражения проводок рискованных активов чистые активы составляют 7506 тыс. руб. Интегрированный риск равен (3415) тыс. руб., состояние резервной системы (376) тыс. руб.

После построения баланса интегрированного риска необходимо гипотетически реализовать активы и удовлетворить обязательства организации в справедливой оценке, характеризующей будущие процессы (таблица 4):

4. Гипотетическая реализация внеоборотных активов по балансовой стоимости 164 тыс. руб., по справедливой 2700 тыс. руб.

Дт II 2900 тыс. руб., Кт I 164 тыс. руб., Кт III 2736 тыс. руб.

5. Гипотетическая реализация оборотных активов за вычетом денежных средств по балансовой стоимости 17523 тыс. руб., по справедливой стоимости 18000 тыс. руб.

Дт II 18000 тыс. руб., Кт II 17523 тыс. руб., Кт III 477 тыс. руб.

6. Гипотетическое удовлетворение краткосрочных обязательств по балансовой стоимости 11140 тыс. руб., по справедливой стоимости 11200 тыс. руб.

Дт V 11140 тыс. руб., Кт II 11200 тыс. руб., Дт III 60 тыс. руб.

Таблица 4

Производный балансовый отчет интегрированного риска

Хеджированный баланс		Проводки по отражению рискованных активов		Баланс интегрированного риска		Гипотетические проводки		Производный баланс интегрированного риска	
Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Раздел	Сумма
I	164	--	--	I	164	--	4) 164	I	--
II	17574	1) 2596	2) 1688	II	18482	4) 2900 5) 18000	5) 17523 6) 11200	II	10659
III	7130	2) 1688 3) 532	1) 2596	III	7506	6) 60	4) 2736 5) 477	III	10659
V	10608	--	3) 532	V	11140	6) 11140	--	V	--
Баланс	17738	4816	4816	Баланс	18646	32100	32100	Баланс	10659
Чистые активы	7130				7506				
Состояние резервной системы	7130				(376)				3153
Нормативная полоса	3039				3039				
Интегрированный риск					(3415)				

Составлено автором

Таким образом, из данных таблицы 4 видно, что чистые активы интегрированного баланса меньше чистых пассивов на 3153 тыс. руб., что говорит о достаточной защите от интегрированного риска ООО «Ломбард-Кристалл».

В заключении необходимо отметить, что система нулевых балансов функционирует на использовании принципа гипотетической реализации активов и удовлетворении обязательств в справедливых ценах (принцип обнуливания) и определения агрегированного (чистые активы) и деагрегированного (чистые пассивы) показателя собственности. В результате написания статьи было раскрыто содержание и назначение нулевых производных балансовых отчетов и рассмотрено их практическое применение в финансовом менеджменте на примере ООО «Ломбард-Кристалл». Использование нулевых производных балансовых отчетов в целях анализа финансового состояния ООО «Ломбард-Кристалл» позволяет получить реальные оценки собственности, активов и обязательств организации, рассчитать и проанализировать показатели чистых активов и чистых пассивов организации и на этой основе принять эффективные управленческие решения, а также позволяет создать и использовать эффективную систему внутреннего и внешнего контроля.

ЛИТЕРАТУРА

1. Евсюкова О.В., Запорожцева Е.Н. Учет выдачи займов под залог имущества в ломбардах // Учет, анализ и аудит: состояние и перспективы развития: материалы II Международной научно-практической конференции, г. Луганск, 25 мая 2017 г. – Луганск: Изд-во ЛНУ им. В. Даля, 2017. – 643 с.
2. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Использование показателей бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния ломбарда // Сборник статей X международного научно-практического конкурса «Лучшая студенческая статья 2017», г. Пенза, 2017. – С. 49–54.
3. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Учет реализации невостребованного имущества в ломбардах // Актуальные проблемы и перспективы развития экономика: российский и зарубежный опыт. Научное обозрение преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов российских вузов. М.: Маска. – 2017. – С. 92–96.
4. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Определение доходов ломбарда для целей формирования налоговой базы по налогу на прибыль при реализации невостребованного заемщиком предмета залога // Материалы X Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» URL: <http://www.scienceforum.ru/2018/3260/6104> (дата обращения: 05.05.2018).
5. Евсюкова О.В., Юрьева О.А. Распределение расходов для управленческого анализа прибыли в ломбардах // Строительство. Архитектура. Экономика: материалы Международного форума «Победный май 1945 года» (Ростов-на-Дону, 23 апреля 2018г): сб. ст.; ДГТУ – Ростов-на-Дону: ДГТУ, 2018. – С. 123–126.
6. Сверчкова О.Ф. Производная отчетность как метод управленческого учета // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2011. – № 34.
7. Сидорина Т.В., Куций Н.А. Совершенствование антикризисного финансового управления строительной компании на основе инструментов бухгалтерского инжиниринга // Инженерный вестник Дона. – 2013. – Т. 27. – № 4 (27).
8. Максименко А.Н., Симонович М.Я. Использование инструментов бухгалтерского инжиниринга для оценки, анализа, и прогнозирования финансового состояния предприятия // Развитие экономики в эпоху цифровых технологий, г. Ростов-на-Дону. – 2018. – С. 134–155.
9. Сидорина Т.В. Нулевые производные балансовые отчеты как инструмент контроля, определяющий реальную стоимость страховой компании // Интернет-журнал Науковедение. – 2012. – № 4 (13).
10. Ткач В.И., Крохичева Г.Е. Система нулевых производных балансовых отчетов и их использование в управлении // Экономический анализ: теория и практика. – 2004. – № 12.
11. Евстафьева Е.М. Производные балансовые отчеты как один из инструментов стратегического учета собственности // Финансовые исследования. – 2009. – № 3 (24).
12. Аксенова Е.А. Бухгалтерский инжиниринг в управлении ресурсами и экономикой предприятия // Российское предпринимательство. – 2011. – № 2–2.
13. Скобелева, Н.А. Методические указания по использованию нулевых производных балансовых отчетов в финансовом менеджменте. – Ростов н/Д: Рост. гос. строит. ун-т, 2014 – 32 с.

Yeysiukova Olha Viktorovna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: olgaevvv@gmail.com

Yuryeva Oxana Andreevna

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia
E-mail: oa_yureva@mail.ru

The use of derivative balance sheets for the analysis of pawnshops

Abstract. In modern conditions of development of market relations, the interest in the practical application of balances in the management of economic processes is increasing. Balance sheets are a source of information for making management decisions. But it should be noted that a significant disadvantage of traditional balances is that they are compiled in a historical assessment, as a result of which the data becomes outdated and does not reflect the organization's position at the moment, which makes it difficult to take necessary actions based on them. Thus, an effective control system that allows you to determine the real value of the capital of an organization can be created based on the use of a system of zero derivative balance sheets. Derivative balances are balances obtained as a result of the transformation of primary balances (compiled in accordance with the current legislation), the construction of which used engineering approaches to the formation of accounting information. The article discusses the following types of derivative balance sheets: zero derivative balance sheet; immunization derivative balance sheet; hedged derivative balance sheet; Integrated risk derivative balance sheet. The object of the study by the authors was chosen the organization LLC "Lombard-Crystal". The analysis of the activity of pawnshops is important because they play the role of socio-economic stabilizers in society, providing short-term loans to citizens, and reduce social tensions. As a result of writing this article, the practical application of derivative balances for analyzing pawn-shop activities, ensuring control over the implementation of an organization's strategy, achieving strategic goals and objectives, and changing ownership were visually demonstrated. The use of the proposed derivative balances will increase the degree of adaptation of LLC Lombard-Crystal to the changing environmental conditions, create an effective information support for the management of the organization's activities.

Keywords: pawn shops; derivative balances; net assets; net liabilities; zero derivative balance report; immunization derivative balance report; hedged derivative balance report; derivative balance report of integrated risk