



ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ

УДК 338.1

ФОРМИРОВАНИЕ И АНАЛИЗ УПРОЩЕННЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

Т.В. БАЛАБАНОВА¹
С.А. КУЧЕРЯВЕНКО²
Е.Е. СИДОРЕНКО³
Е.А. ЕРОФЕЕВА⁴

*Белгородский государственный
национальный исследовательский университет*

г. Белгород

*²⁾ e-mail:
Kucheryavenko_s@bsu.edu.ru*

Статья посвящена исследованию вопросов формирования и анализа упрощенных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности малых предприятий в ситуации развития и поддержки государством малого бизнеса, способного внести существенный вклад в экономику, ориентированную на инновации. В статье приведены рекомендации по заполнению форм отчетности по данным бухгалтерского учета, предложены система показателей анализа финансового состояния предприятия и алгоритм проведения мониторинга финансового положения малого предприятия.

Ключевые слова: малый бизнес, упрощенные формы бухгалтерского учёта, формы отчетности, алгоритм мониторинга, система показателей, финансовое состояние, инвестиционная привлекательность.

В современных условиях не вызывает сомнения способность малого бизнеса вносить существенный вклад в развитие экономики, ориентированной на инновации. Эффективное развитие и поддержка малого бизнеса позволяют предоставлять рабочие места и насыщать потребительский рынок доступными товарами и услугами. В этой связи, наряду с анализом сложившихся условий и препятствий развития предприятий малого бизнеса в России, важны и частные проблемы с которыми сталкиваются бухгалтеры и менеджеры малых предприятий.

Составление бухгалтерской отчетности – завершающий этап всего учётного процесса. Субъект малого предпринимательства (организация) в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» имеет возможность формировать бухгалтерскую отчетность по общим правилам, как и все остальные организации, или по упрощенной системе с использованием упрощенных форм Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Формирование отчетности малым предприятием по упрощенной системе предполагает составление бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, включающих показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям),



непредставление в составе годовой бухгалтерской отчетности отчета о движении денежных средств, иных приложений и пояснительной записки. Отметим, что субъектом может быть принято решение включить в состав годовой отчетности приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В этом случае компания вправе привести в них только самую важную информацию, без знания которой невозможна оценка ее финансового положения или результатов ее деятельности. Также в пояснениях могут содержаться сведения о существенных фактах хозяйственной деятельности, не раскрываемые показателями бухгалтерской отчетности.

Упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах деятельности для субъектов малого предпринимательства утверждены приказом Министерства финансов № 113н от 17 августа 2012 года. Возможность применять данные упрощенные формы малые предприятия имеют, начиная с годовой отчетности за 2012 год.

Рассмотрим порядок формирования упрощенных форм отчетности для субъектов малого предпринимательства через анализ показателей упрощенного и обычного балансов, а также показателей отчетов о финансовых результатах на соответствие (сопоставление) форм. Анализ сопоставления показателей проведем, используя данные форм годовой отчетности малого предприятия, сформированных по общим правилам, в том числе через информацию об остатках на конец 2013 года в разрезе субсчетов по синтетическим счетам после всех заключительных операций подготовительного этапа формирования отчетности, представленных в табл. 1, 2, 4.

Таблица 1

Сальдо по счетам ООО «Весна»² на 31 декабря 2013 года

| Счета Оборотно-сальдовой ведомости ООО «Весна» | | Остаток на 31.12.2013 г., руб. | |
|--|---|--------------------------------|----------------|
| Код | Наименование | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01 | Основные средства | 2 395 973,06 | |
| 01.01 | Основные средства в организации | 2 395 973,06 | |
| 02 | Амортизация основных средств | | 2 828 663,15 |
| 02.01 | Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01 | | 1 334 459,66 |
| 02.02 | Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03 | | 1 494 203,49 |
| 03 | Доходные вложения в материальные ценности | 30 050 093,25 | |
| 03.02 | Материальные ценности предоставленные во временное владение и пользование | 30 050 093,25 | |
| 07 | Оборудование к установке | 20 802 937,75 | |
| 08 | Вложения во внеоборотные активы | 67 357 771,64 | |
| 08.03 | Строительство объектов основных средств | 67 357 771,64 | |
| 10 | Материалы | 1 961 746,40 | |
| 41 | Товары | 22 500 | |
| 43 | Готовая продукция | 27 557 715,77 | |
| 1 | Расчетные счета | 31 738 156,10 | |
| 58 | Финансовые вложения | 234 826,00 | |
| 58.01 | Паи и акции | 5 100,00 | |
| 58.03 | Предоставленные займы | 229 726,00 | |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 47521853,46 |
| 60.01 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | 10307906,60 |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным | 57 829 760,06 | |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | 17 642 867,16 | |
| 62.01 | Расчеты с покупателями и заказчиками | 30 038 158,60 | |
| 62.02 | Расчеты по авансам полученным | | 12 395 291,44 |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | | 2 780 000,00 |
| 67 | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | | 199 423 868,58 |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | | 1 937 342,27 |
| 68.01 | НДФЛ | | 61 089,80 |
| 68.02 | НДС | | 1 622 973,63 |
| 68.04 | Налог на прибыль | 6 372,39 | |
| 68.07 | Транспортный налог | | 8 028,30 |
| 68.08 | Налог на имущество | | 251 627,93 |
| 68.10 | Прочие налоги и сборы | 5,00 | |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | | 119 036,77 |
| 69.01 | Расчеты по социальному страхованию | 6 909,10 | |

² В статье используются достоверные данные реально существующего предприятия малого бизнеса, но по решению руководства компании название авторами статьи изменено на вымышленное ООО «Весна»



Окончание табл. 1

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---------|---|--------------|---------------|
| 69.02 | Расчеты по пенсионному обеспечению | | 99 035,64 |
| 69.02.1 | Страховая часть трудовой пенсии | | 88 107,89 |
| 69.02.2 | Накопительная часть трудовой пенсии | | 10 927,75 |
| 69.03 | Расчеты по обязательному медицинскому страхованию | | 21 118,42 |
| 69.03.1 | Федеральный фонд ОМС | | 21 336,14 |
| 69.03.2 | Территориальный фонд ОМС | 217,72 | |
| 69.04 | ЕСН в части, перечисляемой в Федеральный бюджет | | 0,05 |
| 69.11 | Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | | 5 791,76 |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | | 353 460,71 |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | | 394 826,64 |
| 73 | Расчеты с персоналом по прочим операциям | 197 800,00 | |
| 73.01 | Расчеты по предоставленным займам | 197 800,00 | |
| 76 | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | 38 717 805,74 |
| 76.03 | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам | | 94 250,60 |
| 76.04 | Расчеты по депонированным суммам | | 6 525,00 |
| 76.05 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками | 1 169,86 | |
| 76.09 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами | | 31 950 328,91 |
| 76.АВ | НДС по авансам и предоплатам | 1 890 473,15 | |
| 76.ВА | НДС по авансам и предоплатам выданным | | 3789392,73 |
| 80 | Уставный капитал | | 4 844 000,00 |
| 80.09 | Прочий капитал | | 4 844 000,00 |
| 84 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 871 000,03 |
| 84.01 | Прибыль, подлежащая распределению | | 2 004 446,56 |
| 84.02 | Убыток, подлежащий покрытию | 1133446,53 | |
| 97 | Расходы будущих периодов | 16 164,10 | |

Сопоставив данные бухгалтерского баланса ООО «Весна» с укрупненными показателями упрощенной формы бухгалтерского баланса для субъектов малого предпринимательства сформируем бухгалтерский баланс ООО «Весна» по упрощенной форме за последний отчетный период. Исходя из данных, представленных выше, упрощенный баланс ООО «Весна» примет следующий вид (см. табл. 3).

Основное отличие традиционных форм баланса и отчета о финансовых результатах от упрощенных состоит в том, что в упрощенной форме все показатели отражаются только по группам статей, то есть отсутствует детализация показателей по статьям.

Форма упрощенного баланса так же, как и традиционная форма, состоит из двух частей – актива и пассива. При этом в упрощенной форме отсутствуют типовые разделы актива и пассива баланса. Актив упрощенной формы включает пять укрупненных показателей: «Материальные внеоборотные активы», «Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы», «Запасы», «Денежные средства и денежные эквиваленты», «Финансовые и другие оборотные активы». Пассив упрощенной формы включает пять укрупненных показателей: «Капитал и резервы», «Долгосрочные заемные средства», «Другие долгосрочные обязательства», «Краткосрочные заемные средства», «Кредиторская задолженность», «Другие краткосрочные обязательства». Важно отметить, что коды статистики для показателей упрощенной формы баланса не установлены. Бухгалтер малого предприятия показывает код укрупненного показателя по наибольшей из составляющих его статей – по наибольшему удельному весу в составе группы.

Упрощенная форма отчета о финансовых результатах и содержит 7 укрупненных показателей: «Выручка», «Расходы по обычной деятельности», «Проценты к уплате», «Прочие доходы», «Прочие расходы», «Налоги на прибыль (доходы)», «Чистая прибыль (убыток)». «Справочные данные» отсутствуют. Данные в отчете приводятся за отчетный и предыдущий годы.

Таблица 2

Трансформация показателей бухгалтерского баланса

| Группы статей упрощенной формы баланса | Порядок формирования показателей годового бухгалтерского баланса | | | | | | | В упрощенный баланс | | |
|---|---|--|--|--|-----------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|
| | Счета, участвующие в формировании статей обычного баланса по данным ОСВ на 31.12.2013г. | | Наименование статей традиционной формы баланса | | | | | Сумма, тыс.руб. | | |
| | Код счета | Сумма, руб. | Код | Наименование | Сумма, тыс.руб. | | | На 31.12.13 | На 31.12.12 | На 31.12.11 |
| | | | | | На 31.12.13 | На 31.12.12 | На 31.12.11 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Материальные внеоборотные активы | - | - | 1140 | Материальные поисковые активы | - | - | - | 117 779 | 75 868 | 93 571 |
| | Сч.01.01-02.01+07+08.03 | 2395973,06-1334459,66+20802937,75+67 357 771,64= =89222222,79 | 1150 | Основные средства | 89 223 | 75 868 | 93 571 | | | |
| | Сч.03.02-02.02 | 30050093,25-1 494 203,49= =28555889,76 | 1160 | Доходные вложения в материальные ценности | 28 556 | - | - | | | |
| Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы | - | - | 1110 | Нематериальные активы | - | - | - | 5 | 5 | 5 |
| | - | - | 1120 | Результаты исследований и разработок | - | - | - | | | |
| | - | - | 1130 | Нематериальные поисковые активы | - | - | - | | | |
| | Сч.58.01 | 5 100,00 | 1170 | Финансовые вложения | 5 | 5 | 5 | | | |
| | - | - | 1180 | Отложенные налоговые активы | - | - | - | | | |
| | - | - | 1190 | Прочие внеоборотные активы | - | - | - | | | |
| Запасы | Сч.10+41+43 | 1 961 746,40+22 500+27 557 715,77 = 29541962,17 | 1210 | Запасы | 29 542 | 38 053 | 491 | 29 542 | 38 053 | 491 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | Сч.51 | 31 738 156,10 | 1250 | Денежные средства и денежные эквиваленты | 31 738 | 4 119 | 3 577 | 31 738 | 4 119 | 3 577 |
| Финансовые и другие оборотные активы | - | - | 1220 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | - | - | - | 84 537 | 8 450 | 10100 |
| | Сч.60.02+.62.01+68.04.01+68.10+69.01+69.03.2+73.01+76.05- 76.ВА | 57829760,06+30038158,6+6372,39+5+6909,1+217,72+197800+1169,86-3789392,73 =84291000,00 | 1230 | Дебиторская задолженность | 84 291 | 7 823 | 9 438 | | | |
| | Сч.58.03 | 229 726,00 | 1240 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 230 | 610 | 610 | | | |

Окончание табл. 2

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|------------------------------------|---|--|------------------|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | Сч.97 | 16 164 ,10 | 1260 | Прочие оборотные активы | 16 | 17 | 52 | | | |
| | | | 1600 | БАЛАНС | 263 601 | 126 495 | 107 744 | 263 601 | 126 495 | 107 744 |
| Капитал и резервы | Сч.80+84 | 4844000,0+871000,0= 5715000,00 | Итог раздела III | | 5 715 | 5 432 | 4 000 | 5 715 | 5 432 | 4 000 |
| Долгосрочные заемные средства | Сч.67 | 199 423 868,58 | 1410 | Заемные средства | 199 424 | 112 723 | 85 896 | 199 424 | 112 723 | 85 896 |
| Другие долгосрочные обязательства | | | 1420 | Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| | | | 1430 | Оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| | | | 1450 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные заемные средства | Сч.66 | 2 780 000,00 | 1510 | Заемные средства | 2 780 | 480 | 1 | 2 780 | 480 | 1 |
| Кредиторская задолженность | Сч.60.01+62.0 2+68.01+68.0 2+68.07+68.0 8+69.02+69.0 3+69.04+69.1 1+70+71+76.0 3+76.04+76.0 9-76AB | 10307906,6+12395291, 44+61089,8+1622973, 63+8028,3+251627,93 +99035,64+21336,14+ 0,05+5791,76+353460, 71+394826,64+94250, 6+6525+31950328,9- 1890473,15 =55682000,00 | 1520 | Кредиторская задолженность | 55 682 | 7 860 | 17 847 | 55 682 | 7 860 | 17 847 |
| Другие краткосрочные обязательства | | | 1530 | Доходы будущих периодов | - | - | - | - | - | - |
| | | | 1540 | Оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| | | | 1550 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| | | | 1700 | БАЛАНС | 263601 | 126 495 | 107744 | 263601 | 126 495 | 107744 |



Таблица 3

**Бухгалтерский баланс ООО «Весна» за 2013 год, тыс. руб.
(упрощенная форма)**

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2013г. | На 31 декабря 2012г. | На 31 декабря 2011г. |
|---|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВ | | | | |
| Материальные внеоборотные активы | 1150 | 117 779 | 75 868 | 93 571 |
| Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы | 1170 | 5 | 5 | 5 |
| Запасы | 1210 | 29 542 | 38 053 | 491 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 31 738 | 4 119 | 3 577 |
| Финансовые и другие оборотные активы | 1230 | 84 537 | 8 450 | 10100 |
| БАЛАНС | 1600 | 263 601 | 126 495 | 107744 |
| ПАССИВ | | | | |
| Капитал и резервы | 1300 | 5 715 | 5 432 | 4 000 |
| Долгосрочные заемные средства | 1410 | 199 424 | 112 723 | 85 896 |
| Другие долгосрочные обязательства | | - | - | - |
| Краткосрочные заемные средства | 1510 | 2 780 | 480 | 1 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 55 682 | 7 860 | 17 847 |
| Другие краткосрочные обязательства | | - | - | - |
| БАЛАНС | 1700 | 263 601 | 126 495 | 107744 |

В таблице 4 данные отчета о финансовых результатах деятельности ООО «Весна» за 2013 год даны в сопоставлении с укрупненными показателями упрощенной формы отчета для субъектов малого предпринимательства, и по итогам проведенной работы показан сформированный отчет о финансовых результатах деятельности ООО «Весна» по упрощенной форме за 2013 год (табл. 5).

Таблица 4

Трансформация показателей отчета о финансовых результатах

| Группы статей упрощенной формы отчета | Наименование показателей традиционной формы отчета | | | | В упрощенный отчет | |
|---------------------------------------|--|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Код и наименование статей | | Сумма, тыс. руб. | | Сумма, тыс. руб. | |
| | Код | Наименование | За январь – декабрь 2013г. | За январь – декабрь 2012г. | За январь – декабрь 2013г. | За январь – декабрь 2012г. |
| Выручка | 2110 | Выручка | 254 691 | 94 747 | 254 691 | 94 747 |
| Расходы по обычной деятельности | 2120 | Себестоимость продаж | (248 992) | (90 033) | (250 319) | (91 930) |
| | 2210 | Коммерческие расходы | - | - | | |
| | 2220 | Управленческие расходы | (1 327) | (1 897) | | |
| Проценты к уплате | 2330 | Проценты к уплате | (3 656) | (5) | (3 656) | (5) |
| Прочие доходы | 2310 | Доходы от участия в других организациях | - | - | 65 | 2 499 |
| | 2320 | Проценты к получению | 55 | 80 | | |
| | 2340 | Прочие доходы | 10 | 2 419 | | |
| Прочие расходы | 2350 | Прочие расходы | (499) | (3 879) | (499) | (3 879) |
| Налоги на прибыль (доходы) | 2410 | Текущий налог на прибыль | - | - | - | - |
| | 2430 | Изменение отложенных налоговых обязательств | - | - | | |
| | 2450 | Изменение отложенных налоговых активов | - | - | | |
| | 2460 | Прочее | - | - | | |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | Чистая прибыль (убыток) | 282 | 1 432 | 282 | 1 432 |



Таблица 5

**Отчет о финансовых результатах ООО «Весна» за 2013 год, тыс. руб.
(упрощенная форма)**

| Наименование показателя | Код | За январь – декабрь 2013г. | За январь – декабрь 2012г. |
|---------------------------------|------|-------------------------------|-------------------------------|
| Выручка | 2110 | 254 691 | 94 747 |
| Расходы по обычной деятельности | 2120 | (250 319) | (91 930) |
| Проценты к уплате | 2330 | (3 656) | (5) |
| Прочие доходы | 2320 | 65 | 2 499 |
| Прочие расходы | 2350 | (499) | (3 879) |
| Налоги на прибыль (доходы) | | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 282 | 1 432 |

Исходя из данных, представленных в таблице 5, отчет о финансовых результатах ООО «Весна» по упрощенной форме примет вид, данный в этой таблице.

Статистический код укрупненного показателя в отчете показан по наибольшей из составляющих его статей. Годовую бухгалтерскую отчетность за прошедший год субъекты малого предпринимательства обязаны представить в органы статистики и налоговые органы не позднее 31 марта за отчетным годом [5].

Представление качественной информации о финансовом положении организации в формах бухгалтерской отчетности – основная задача всех экономических субъектов [5]. В ходе исследования рассматривались различные методики анализа финансового положения малого предприятия как отечественных, так и зарубежных авторов с целью определения основных оценочных индикаторов для предприятий малого бизнеса. Практическое выполнение аналитического этапа проведения мониторинга деятельности предприятий малого бизнеса во многом зависит от эффективно разработанной системы показателей, точности установления основных факторов, влияющих на деятельность малых предприятий. С этой целью авторы предлагают использовать для анализа финансового состояния, инвестиционной привлекательности предприятий малого бизнеса систему показателей, разработанную с учетом имеющихся данных упрощенных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности (табл. 6).

Таблица 6

**Система показателей для анализа финансового состояния
малого предприятия по упрощенным формам бухгалтерской (финансовой) отчетности**

| № п/п | Показатель | Способ расчёта | Норматив | Пояснение |
|-------|---|---|----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | Стр. 1250 / Стр. 1520 + Стр. 1510 + Стр. 1550 | 0,2 – 0,7 желательно 0,7 | Важен для поставщиков и подрядчиков. Показывает, какую часть краткосрочной задолженности малое предприятие может погасить в ближайшее время за счет наиболее ликвидных активов. |
| 2 | Коэффициент промежуточного покрытия (критической ликвидности) | Стр. 1250 + Стр. 1230 / Стр. 1520 + Стр. 1510 + Стр. 1550 | 0,7 – 1,5 желательно 1,5 | Важен для банков и кредиторов. Показывает, какую часть обязательств малое предприятие может немедленно погасить за счет денежных средств на счетах, в ценных бумагах и поступлений по расчетам от дебиторов. |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) | Стр. 1250 + Стр. 1230 + Стр. 1210 / Стр. 1520 + Стр. 1510 + Стр. 1550 | 1– 3 оптимальное значение – 2 | Важен для покупателей. Показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. |



Окончание табл. 6

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|-----------|--|
| 4 | Общий показатель ликвидности (показатель общей платежеспособности) | Стр. 1250 + 0,5*Стр. 1230 + 0,3*Стр. 1210/Стр. 1520 + 0,5*Стр. 1510 + 0,3*Стр. 1410 | >1 | Используется для оценки ликвидности баланса при выборе бизнес-партнера. |
| 5 | Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами | Стр. 1300 – Стр. 1100 / Стр. 1200 | >0,1 | Характеризует наличие собственных оборотных средств необходимых для финансовой устойчивости малого предприятия. |
| 6 | Коэффициент финансовой независимости (автономии) | Стр. 1300/Стр. 1700 | 0,4 – 0,6 | Важен для инвесторов и кредиторов. Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме всех источников. Устойчивость обеспечена, если Кфн > 50 %. |
| 7 | Коэффициент финансовой устойчивости | Стр. 1300 + Стр. 1400 / Стр. 1700 | 0,8-0,9 | Показывает, какая часть актива баланса финансируется за счет устойчивых источников. Значение коэффициента ниже 0,75 – вызывает тревогу. |
| 8 | Коэффициент маневренности собственного капитала | Стр. 1300 – Стр. 1100 / Стр. 1300 | | Характеризует степень гибкости использования собственных средств предприятия. Уменьшение в динамике – хороший признак. |
| 9 | Коэффициент финансирования | Стр. 1300 / Стр. 1400 + Стр. 1500 | 1 | Показывает, какую часть активов баланса предприятие финансирует за счет собственных средств, а какую – за счет заемных. Значение коэффициента менее единицы означает, что в обороте много заемных средств. |
| 10 | Коэффициент задолженности | Стр. 1300 / Стр. 1100 | < 1 | Если значение больше единицы, то предприятие зависит от заемных средств. |

Объективная необходимость в анализе финансового состояния малого предприятия возникает при составлении бизнес-плана (к примеру, при получении кредита в банке), плана развития на долгосрочную и краткосрочную перспективу, осуществления рейтинговой оценки деятельности предприятий (внешний анализ) и др. Показатели финансового состояния малого предприятия могут быть интересны как внутренним (собственники и др.), так и внешним пользователям (поставщики, покупатели, инвесторы, кредитные организации, налоговые органы и др.). В связи с этим, при разработке системы показателей для анализа финансового состояния малого предприятия по упрощенным формам бухгалтерской (финансовой) отчетности учитывалась заинтересованность конкретного пользователя информации в определенном направлении анализа финансового состояния. Именно поэтому данная система показателей снабжена пояснениями (см. табл. 6).

Формирование системы количественных и качественных показателей деятельности малых предприятий невозможно без понимания четкой структуры проведения мониторинга. Заслуживает внимания следующий алгоритм мониторинга, представленный на рисунке.

Данный подход позволяет уже на первом этапе выявить основные факторы, непосредственно влияющие на финансовое состояние малых предприятий. Это позволит избежать неточностей и ошибок в выборе конкретных инструментов и методов осуществления комплексной оценки финансового состояния предприятий малого бизнеса.

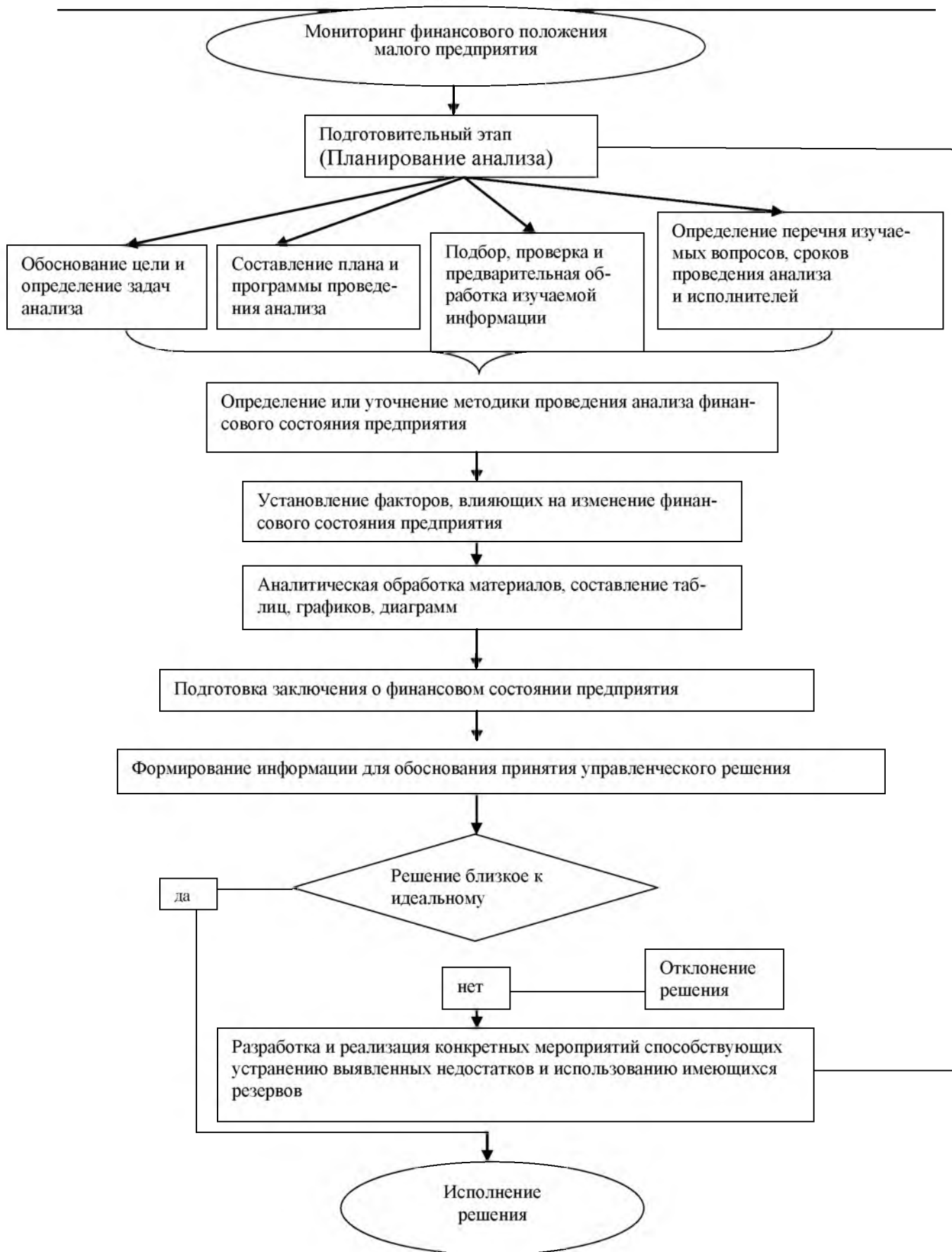


Рис. Алгоритм проведения мониторинга финансового положения предприятия



Для общей оценки деятельности предприятий малого бизнеса целесообразно использовать следующие показатели:

- количество предприятий, единиц;
- количество предприятий в расчете на 1000 жителей области (района), единиц;
- темп прироста количества зарегистрированных малых предприятий на 1000 человек населения, %;
- среднесписочная численность работников, человек;
- абсолютное отклонение среднесписочной численности занятых на малых предприятиях и ее доля в общей среднесписочной численности занятых по всем предприятиям, человек;
- среднемесячная заработная плата одного работающего, рублей;
- оборот предприятий, рублей;
- темп прироста объемов производства продукции (работ, услуг) малыми предприятиями, %;
- выручка от реализации товаров (работ, услуг) (без сумм налогов и аналогичных обязательных платежей), млн. рублей.

Сложность алгоритма мониторинга деятельности предприятий малого бизнеса, с одной стороны, и наличие современных технических средств обработки статистических данных по основным экономическим показателям, с другой стороны, определяют целесообразность и возможность автоматизированного проведения аналитического этапа мониторинга [13].

Таким образом, выполненное исследование позволяет сделать вывод о том, что малые предприятия могут самостоятельно определять форму бухгалтерской (финансовой) отчетности (формировать традиционную форму или в упрощенном варианте); решать по своему усмотрению, какие статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах требуют расшифровки и пояснения. В статье произведена попытка трансформации традиционных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности в упрощенные. На основе специфики деятельности предприятий малого бизнеса и данных, содержащихся в упрощенных формах бухгалтерской (финансовой) отчетности разработана система показателей для проведения анализа финансового состояния малого предприятия и алгоритм проведения мониторинга финансового положения предприятия.

** Статья выполнена в рамках государственного задания НИУ "БелГУ", код проекта 315 "Методология и инструментарий интенсификации интеграционного взаимодействия субъектов инновационной составляющей экономики".*

Список литературы

1. Кемаева, С.А. Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий / С.А. Кемаева, В.В. Бондаренко // Экономический анализ: теория и практика. 2013. №26. С. 49-58.
2. Литая, Е.Я. Малые и средние предприятия: критерии разграничения / Е.Я. Литая // Экономический анализ: теория и практика. 2013. №34. С. 55-54.
3. Любушин, Н.П. Анализ развития малого бизнеса в современных условиях / Н.П. Любушин, Е.С. Ионова // Экономический анализ: теория и практика. 2013. №32. С. 2-13.
4. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ (глава 26.2 в ред. от 25.06.2012 №94-ФЗ).
5. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: закон от 06.12.2011 №402-ФЗ.
6. Российская Федерация. Правительство. О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: постановление Правительства РФ от 22.07.2008 №556.
7. Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (в ред. от 06.12.2011).
8. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (в ред. приказов Минфина России от 05.10.2011 №124н, от 17.08.2012 №113н, от 04.12.2012 №154н).



9. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина России от 06.07.1999 №43н (в ред. приказа Минфина России от 08.11.2010 №142н).

10. Трубникова, Л.С. Развитие системы контроля и анализа деятельности субъектов малого бизнеса / Л.С. Трубникова // Экономический анализ: теория и практика. 2011. №25. С. 51-57.

11. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства министерства экономического развития РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://smb.gov.ru>.

12. Чапек, В.Н. Экономика малого предпринимательства: учеб. пособие. / В.Н. Чапек, М.К. Атаев, Ю.Т. Елоев. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 186 с.

13. Glagolev, S.N. and Vaganova, O.V. 2013. The Financial Mechanism to Ensure the Innovation Process. *World Applied Sciences Journal*, 25 (12): 1729-1734.

FORMATION AND ANALYSIS OF A SIMPLIFIED FORM OF ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS SMALL BUSINESSES

T.V. BALABANOVA¹
S.A. KUCHERYAVENKO²
E.E. SIDORENKO³
E.A. EROFEEVA⁴

*Belgorod State National
Research University
Belgorod*

²⁾ e-mail:
Kucheryavenko_s@bsu.edu.ru

The article investigates the issues of formation and analysis of the small businesses' simplified forms of accounting (financial) report in the situation of development and State support of the small business, capable of making a considerable contribution to the economy, focused on innovations. The article provides recommendations for completing the accounting data reporting forms; it also offers a system of indicators for the company's financial status analysis and an algorithm for the small business enterprise's financial standing monitoring.

Keywords: small business, simplified forms of accounting, reporting forms, monitoring algorithm, system of indicators, financial status, investment attractiveness.