

Бычкова Гульфира Мубараковна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: gulfira_agta49@mail.ru
Попович Дарья Алексеевна,
обучающаяся, e-mail: daria.pda99@gmail.com

**ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ РЕЗУЛЬТАТОМ
В МАЛОМ БИЗНЕСЕ: УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

Bychkova G.M., Popovich D.A.

**FEATURES OF FINANCIAL RESULT MANAGEMENT IN SMALL BUSINESS:
ACCOUNTING AND ANALYTICAL ASPECT**

Аннотация. Исследованы возможности и выявлены резервы использования учетно-аналитической системы в управлении финансовым результатом в малом бизнесе.

Ключевые слова: факторы, анализ, бухгалтерская отчетность, малый бизнес, учетно-аналитическая система, финансовый результат.

Abstract. The possibilities and reserves of using the accounting and analytical system in the management of financial results in small businesses are investigated.

Keywords: factors, analysis, accounting statements, small business, accounting and analytical system, financial result.

В условиях рыночной экономики каждое предприятие вне зависимости от своего масштаба стремится к максимизации финансового результата – прибыли. Для достижения данной цели предприятию необходимо создать учетно-аналитическую систему, которая позволит исследовать факторы, влияющие на финансовый результат предприятия, и с помощью определенного набора индикаторов, управлять эффективностью бизнеса.

Проблема, на решение которой направлено данное исследование, заключается в том, что сегодня редко можно встретить предприятие малого бизнеса, которое успешно ведет полную бухгалтерскую отчетность, просчитывает все экономические показатели и выявляет взаимосвязи между ними.

Актуальность исследования заключается в том, что независимо от масштаба деятельности организации для управления финансовым результатом необходимо определить влияние и долю каждого фактора, его роста или снижения. Объекты исследования – учетно-аналитические системы субъектов малого бизнеса (МБ). Предмет исследования – факторы, влияющие на уровень информационной насыщенности учетных подсистем малого бизнеса. Цель исследования – исследование аналитических возможностей бухгалтерской отчетности малого бизнеса как информационной базы управления финансовым результатом.

Для достижения данной цели необходимо выполнить ряд задач:

- обоснование значения учетно-аналитической системы МБ в управлении финансовым результатом;
- систематизация факторов, ограничивающих аналитические возможности бухгалтерской отчетности МБ;

– выявление резервов улучшения учетно-аналитической системы субъектов МБ;

– разработка рекомендаций по совершенствованию подсистем учета и анализа субъектов МБ.

В рыночной экономике бухгалтер является не только счетоводом, фиксирующим события хозяйственной жизни, но и специалистом, способным как понять и оценить любые явления хозяйственной жизни, так и предусмотреть их, предложить пути развития событий. Для этого в предприятиях необходимо создать и реализовать учетно-аналитическую систему.

Бухгалтерская учетно-аналитическая система является одной из составляющих общей системы, она базируется только на бухгалтерской информации и осуществляется работниками бухгалтерии. Ее суть заключается в объединении учетных и аналитических операций в один процесс, проведении оперативного микроанализа, обеспечении непрерывности этого процесса и использовании его результатов при выработке рекомендаций для принятия управленческих решений. При этом общая методология и нормативные положения учета и анализа совершенствуются для рационального использования в единой учетно-аналитической системе.

Рассмотрим аналитические возможности Отчета о финансовых результатах (ФР), как одной из составляющих учетно-аналитической системы.

Субъекты малого бизнеса имеют право вести упрощенный учет и формировать упрощенные формы отчетности [2]. Выполним сравнение состава строк полного и упрощенного отчета о ФР [3]. Результаты представим в таблице 1.

Таблица 1

Сравнение состава строк отчета о финансовых результатах

Сравнение Отчета о финансовых результатах	
полного	упрощенного
2110 «Выручка»	2110 «Выручка»
2120 «Себестоимость продаж»	2120 «Расходы по обычной деятельности»
2100 «Валовая прибыль»	не формируется
2210 «Коммерческие расходы»	не формируется
2220 «Управленческие расходы»	не формируется
2200 «Прибыль (убыток) от продаж»	не формируется
2330 «Проценты к уплате»	2330 «Проценты к уплате»
2310 «Доходы от участия в других организациях»	2340 «Прочие доходы»
2320 «Проценты к получению»	не формируется
2340 «Прочие доходы»	не формируется
2350 «Прочие расходы»	2350 «Прочие расходы»
2410 «Текущий налог на прибыль»	2410 «Налоги на прибыль (доходы)»
2400 «Чистая прибыль (убыток)»	2400 «Чистая прибыль (убыток)»

Результаты, полученные из таблицы 1, показывают, что в организациях малого бизнеса, использующих упрощенную форму учета, не формируется целый ряд показателей, необходимых для управления финансовым результатом.

Во-первых, не формируется показатель «Валовая прибыль», по которому можно оценить эффективность непосредственно сферы производства.

Во-вторых, не формируется показатель «Прибыль от продаж», по которому можно оценить эффективность основного вида деятельности.

В-третьих, в упрощенной форме учета по строке 2120 «Расходы по обычной деятельности» отражаются суммарно все расходы: себестоимость, коммерческие и управленческие. В результате практически к нулю сводится возможность управления затратами на основе данных бухгалтерского учета.

Систематизируем и сравним аналитические возможности МБ при использовании упрощенной формы учета и отчетности и при условии перехода к полной форме учета и отчетности [1]. Представим результаты в таблице 2.

Таблица 2

Сравнение основных финансовых показателей, рассчитываемых по формам отчетности

Финансовые показатели и направления анализа	Полный учет	Упрощенный учет
Финансовые коэффициенты платежеспособности	+	+
Показатели финансовой устойчивости	+	+
Показатели оборачиваемости	+	+
Анализ расходов	+	-
Показатели оценки качества финансовых результатов	+	-
Рентабельность продаж	+	-
Рентабельность выпуска продукции	+	-
Факторный анализ прибыли от продаж	+	-
Анализ рентабельности обычных видов деятельности	+	-
Расчет маржинального дохода	+	-
Расчет порога рентабельности	+	-
Расчет запаса финансовой прочности	+	-

Результаты, полученные из таблицы 2, показывают крайне низкий уровень аналитических возможностей форм отчетности при использовании упрощенного учета. Не представляется возможности формирования большей части аналитических финансовых показателей. Такие направления анализа, как «Факторный анализ прибыли от продаж», «Анализ рентабельности обычных видов деятельности», «Расчет маржинального дохода», «Расчет порога рентабельности» и «Расчет запаса финансовой прочности» как инструменты управления бизнесом просто исключаются из арсенала малого бизнеса.

Предлагаем расставить приоритеты:

- если ставится цель упрощения учета и экономии на содержании учетной функции, то учетно-аналитическая функция управления финансовым результатом будет выполняться по остаточному принципу;

- если ставится цель эффективного управления финансовым результатом, необходимо ведение полного бухгалтерского учета и составление отчета о

ФР в полной форме, с незначительным увеличением расходов на содержание учетно-аналитической функции.

По нашему мнению, предпочтение должно быть отдано формированию полной учетно-аналитической системы. Для формирования отчета о ФР рекомендуем использовать предлагаемый в таблице 3 порядок.

Таблица 3

Порядок заполнения статей Отчета о ФР в полной форме

Строка отчета	Код строки	Порядок формирования показателя
1	2	3
Выручка	2110	Разница между кредитовым оборотом субсчета «Выручка» счета 90 и дебетовыми оборотами субсчетов «Налог на добавленную стоимость», «Акцизы», «Вывозные таможенные пошлины» счет 90
Себестоимость продаж	2120	Дебетовый оборот по субсчету «Себестоимость продаж» счета 90 в корреспонденции со счетами 20, 41, 43 и 45. При использовании счета 40, корректируется дебетовый оборот по субсчету «Себестоимость продаж» счета 90 на разницу между фактической и нормативной себестоимостью продукции
Валовая прибыль (убыток)	2100	Разница между строками 2110 и 2120
Коммерческие расходы	2210	Дебетовый оборот субсчета «Себестоимость продаж» счета 90 в корреспонденции со счетом 44
Управленческие расходы	2220	Дебетовый оборот субсчета «Себестоимость продаж» счета 90 в корреспонденции со счетом 26
Прибыль (убыток) от продаж	2200	Разность строки 2110 и строк 2120, 2210 и 2220
Доходы от участия в других организациях	2310	Кредитовый оборот субсчетов счета 91, на которых показана величина доходов от долевого участия в других организациях
Проценты к получению	2320	Кредитовый оборот субсчетов счета 91, на которых показаны проценты к получению
Проценты к уплате	2330	Дебетовый оборот субсчетов счета 91, где отражены проценты к уплате
Прочие доходы	2340	Кредитовый оборот по субсчетам счета 91, где указаны прочие доходы, за минусом суммы НДС
Прочие расходы	2350	Дебетовый оборот по субсчетам счета 91, на которых отражены прочие расходы
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	Строка 2200 + строка 2310 + строка 2320 – строка 2330 + строка 2340 – строка 2350
Текущий налог на прибыль	2410	Разница между кредитовым и дебетовым оборотом субсчета «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» счета 68 за отчетный период
Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	Разница между записями Дебет 99 Кредит 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль в части постоянных налоговых обязательств» и Дебет 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль в части постоянных налоговых активов» Кредит 99. Положительная разница записывается в круглых скобках, а отрицательная – без круглых скобок

1	2	3
Изменения отложенных налоговых обязательств	2430	Разница между кредитовым и дебетовым оборотами счета 77 (если результат положительный, то его записывают в круглых скобках и вычитают из строки 2300, если отрицательный – прибавляют к строке 2300)
Изменения отложенных налоговых активов	2450	Разница между дебетовым и кредитовым оборотами счета 09 (если результат положительный, его прибавляют к строке 2300, если отрицательный – записывают в круглых скобках и вычитают из строки 2300)
Прочее	2460	Суммы штрафных санкций, начисленных в бюджет за просрочку платежей, занижение налоговых баз и т.п., отраженные записью: Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» - Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»
Чистая прибыль (убыток)	2400	Строка 2300 – строка 2410 ± строка 2421 ± строка 2430 ± строка 2450 – строка 2460

Формирование полного отчета о ФР позволит рассчитывать весь набор показателей для управления прибылью, представленных в таблице 2.

Обоснована необходимость расширения аналитических возможностей бухгалтерской отчетности и значение учетно-аналитической системы МБ в управлении финансовым результатом; систематизированы факторы, ограничивающие аналитические возможности бухгалтерской отчетности МБ, в первую очередь упрощение учета и отчетности; выявлены резервы улучшения учетно-аналитической системы субъектов МБ за счет внедрения полной формы учета и отчетности.

Рекомендуемый порядок заполнения отчета о ФР в полной форме облегчает процесс внедрения учетно-аналитической системы в практическую деятельность. Что, в свою очередь, позволяет принимать взвешенные управленческие решения, подкрепленные необходимыми показателями.

Учетно-аналитическая система, действуя непрерывно, повышает качество и расширяет область практического применения учетной информации, положительно влияя, в конечном счете, на качество подготавливаемой и представляемой отчетности и сами отчетные показатели, то есть на эффективность учетной информации для управления бизнесом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 432.
2. Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности: Информации Минфина России № ПЗ-3/2015 [Электронный ресурс]. [сайт]. [1997]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 04.05.2021).
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023): Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018) [Электронный ресурс]. [сайт]. [1997]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 04.05.2021).