

Санкт-Петербургский государственный университет

*ГРЯЗНОВА Екатерина Дмитриевна*

Выпускная квалификационная работа

**ФИНАНСОВЫЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КАК  
ИНСТРУМЕНТЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В МАЛОМ  
БИЗНЕСЕ**

Уровень образования: *Бакалавриат*

Направление: *38.03.01 «Экономика»*

Основная образовательная программа: *СВ.5068.2016 «Экономика»*

Профиль *«Финансы, кредит, страхование и учет»*

Научный руководитель:

Доцент кафедры статистики, учета и аудита, кандидат экономических наук  
ТЕРЕНТЬЕВА Татьяна Олеговна

Рецензент:

Профессор кафедры теории кредита и финансового менеджмента, доктор экономических наук  
ЛЬВОВА Надежда Алексеевна

Санкт-Петербург

2020

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1 ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	5
1.1 Государственное регулирование и показатели развития малого бизнеса в Российской Федерации .....	5
1.2 Программы государственной поддержки малого бизнеса .....	14
ГЛАВА 2 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ НА МАЛОМ ПРЕДПРИЯТИИ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА .....	22
2.1 Бухгалтерский учет и финансовая отчетность на малом предприятии .....	22
2.2 Особенности налогового учета на предприятиях малого бизнеса .....	28
2.3 Управленческий учет на малом предприятии .....	33
2.4 Направления анализа отчетности предприятий малого бизнеса .....	37
ГЛАВА 3 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «РЕГИОН-СТРОЙ» .....	41
3.1 Характеристика предприятия и содержание учетной политики организации .....	41
3.2 Оценка экономического состояния предприятия .....	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	69

## ВВЕДЕНИЕ

Развитие предпринимательства, поддержка инициатив в предпринимательской деятельности являются неотъемлемой частью успешного развития экономики. В настоящее время малому бизнесу в Российской Федерации уделено особое внимание. Правительство нацелено на увеличение доли малого предпринимательства в экономике страны. Рассматривается и принимается множество программ для достижения данной цели. Это обусловлено тем, что такой вид бизнеса обеспечивает граждан рабочими местами, соответственно повышая занятость населения.

Создание, развитие и расширение малого бизнеса считается одним из инструментов экономического роста, достижения научно-технического прогресса путем решения актуальных экономических и социальных проблем.

На сегодняшний день бухгалтерский учет является фундаментальной частью информационных систем организации, а учетная информация стала важным элементом и широко используется для описания всех видов деловой активности в бизнесе, в том числе и в малом. Она позволяет пользователям, которые имеют финансовую заинтересованность, иметь четкое понимание условий и концепций бухгалтерского учета и позволяет компании анализировать финансовые показатели бизнеса.

Для успешного ведения бизнеса нужна точная информация об активах, долгах, обязательствах, прибыли и убытках и прочем, чтобы рассчитать показатели, провести анализ и сделать выводы, на основе которых принимать управленческие решения. Именно поэтому учет является важным для любой деятельности.

Учет, при рассмотрении его как информационной функции организаций и общества, позволяет различным пользователям принимать релевантные и обоснованные управленческие решения с экономической и финансовой точек зрения.

*Актуальность* работы обусловлена тем, что развитие малого бизнеса имеет для экономики России особую важность, выраженную рядом преимуществ предприятий малого бизнеса по сравнению с крупными предприятиями: гибкость инфраструктуры малых предприятий, свобода выбора на рынке, быстрая окупаемость затрат, высокий уровень конкуренции. Умение принимать оптимальные решения становится все более необходимым для предприятия малого бизнеса, которое стремится улучшать свои позиции на рынке и увеличивать конкурентоспособность. В ходе анализа и по его завершении пользователи информации смогут основываться на полученных данных и с наибольшей эффективностью и уверенностью осуществлять руководство, заключать сделки, инвестировать денежные средства, разрабатывать стратегию и многое другое.

*Целью* данной работы является исследование систем учета и отчетности в сфере малого бизнеса как базы финансового и управленческого анализа для принятия управленческих решений, а также формирование рекомендаций по укреплению финансового состояния предприятия.

Для достижения указанной цели в работе были поставлены следующие *задачи*:

- Изучить исторические аспекты развития малого предпринимательства и правовые основы малого бизнеса в РФ;
- Рассмотреть основные программы поддержки и тенденции развития малого предпринимательства в России;
- Раскрыть особенности ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учета на предприятиях малого бизнеса, а также процедуры проведения финансового и управленческого анализа;
- Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности субъекта малого предпринимательства ООО «Регион-строй».

*Объектом* исследования является организация учета и анализа на предприятиях малого бизнеса в РФ.

*Предметом* исследования является финансово-хозяйственная деятельность субъекта малого предпринимательства ООО «Регион-строй».

*Теоретической* основой проведения исследований являются научные труды отечественных ученых Ковалева В.В, Соколова Я.В., Башариной С.М. и других авторов, а также нормативно-правовая база по ведению бухгалтерского учета, публикации по управленческому учету и проведению анализа финансового состояния предприятий.

В *первой* главе данной выпускной квалификационной работы рассматривается значение малого бизнеса в экономике России, приводятся статистические данные о влиянии малых предприятий на предпринимательскую деятельность в стране, раскрываются правовые основы ведения малого бизнеса, а также раскрываются программы поддержки сектора малого и среднего бизнеса государством.

Во *второй* главе рассмотрен учет на малых предприятиях и проведено сравнение учета и отчетности на малых предприятиях при различных режимах налогообложения, рассматриваются процедуры проведения финансового и управленческого анализа на предприятиях малого бизнеса.

В *третьей* главе работы проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Регион-строй» и на его основе даны рекомендации по оптимизации деятельности организации и укреплению ее финансового состояния.

# ГЛАВА 1 ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1 Государственное регулирование и показатели развития малого бизнеса в Российской Федерации

История предпринимательства в России берет свое начало еще в XIX веке. Именно тогда были сформированы первые организационно-правовые формы предпринимательства (в частности, акционерно-паевая), рынок рабочей силы, акционерные банки, находящиеся в частной собственности.

В начале XX в. в России 2/3 всей продукции выпускаемой промышленностью производилось предпринимателями (акционерными, паевыми и другими коллективными формами предпринимательства).<sup>1</sup> Затем, в конце XX века произошли существенные изменения в политической и экономической сферах, что привело к разработке и созданию новых законов, например, «Об организации деятельности малых предприятий», который появился в 1988 году и утверждал процедуру создания и регистрации малых предприятий, которые впервые получили статус юридического лица.

В 90-е годы XX века количество предпринимателей, занимающихся малым бизнесом значительно увеличилось, предпринимательство в России в целом развивалось с довольно высокой скоростью. Это привело к изданию законов, поддерживающих создание предприятий малого бизнеса, расширяющих возможности предпринимателей и закрепляющих их в правовой сфере:

- Закон РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25.12.1990
- Постановление Совета Министров РСФСР «О мерах по поддержанию и развитию малых предприятий» от 18.06.1991 г.;

Несмотря на принятие данных положений, число предприятий, представляющих малый бизнес, снизилось к 1993 году. Это снижение связывают с негативным отношением граждан страны к предпринимателям и отсутствие подготовки правовой базы (и налогового законодательства в частности). Основные ограничители нормального развития малого предпринимательства — фактическое отсутствие доступа к финансовым, имущественным и

---

<sup>1</sup> Леликова Н.А., Конвисарова Е.В. История и современные тенденции развития малого бизнеса в России // Успехи современного естествознания. – 2015. – № 1-3. – С. 496-498; // URL: <http://www.natural-sciences.ru/ru/article/view?id=34924> (дата обращения: 14.10.2019).

иным материальным ресурсам, отсутствие правовой защиты и информационной поддержки — сохранялись в полном объеме.<sup>2</sup>

В период 1995-1997 годов, экономическая ситуация в стране стабилизировалась, что способствовало решению проблем с правовой базой для развития предприятий малого бизнеса: большинство аспектов деятельности малых предприятий стало регламентироваться с достаточной четкостью.<sup>3</sup> Так, например, издание Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» от 12.05.1995 г. привело к учреждению государственной поддержки малого предпринимательства (статья 6) по таким направлениям как, например, формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, создание льготных условий использования субъектами малого предпринимательства государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, а также научно-технических разработок и технологий.<sup>4</sup> Также была осуществлена организация системы поддержки малого предпринимательства: Государственный комитет Российской Федерации по поддержке и развитию малого предпринимательства, Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства, региональные фонды и центры поддержки предпринимательства.

После издания этого закона можно в действительности говорить о том, что наблюдался подъем предпринимательской активности вследствие осуществленных изменений.

Однако следующим ударом по предпринимательству, как и по экономике всей страны, стал кризис 1998 года. Большая доля предприятий ощутила падение спроса на товары и услуги, вследствие упадка покупательной способности. Приблизительно 30% малых предприятий были вынуждены прекратить торговлю после августа 1998 года, из которых 10% прекратили торговлю навсегда.<sup>5</sup>

Вследствие кризиса предприятия малого бизнеса обзавелись уникальными возможностями вхождения на рынок, где прекратили свою работу крупные предприятия. В особенности это касалось тех предпринимателей, чье производство основывалось на местных ресурсах (открытие новых возможностей внутреннего рынка привело к упадку спроса на импортную продукцию).

Сегодня, ситуация с малым предпринимательством в стране улучшилась, но уровень развития малого бизнеса в России нельзя назвать идеальным. Однако нельзя не оценить

---

<sup>2</sup> Официальное интернет-представительство Президента России [Электронный ресурс]. // URL: <http://kremlin.ru/events/president/transcripts/21923> (дата обращения 11.11.2019)

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 14.06.1995 N 88-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»

<sup>5</sup> Официальное интернет-представительство Президента России [Электронный ресурс]. // URL: <http://kremlin.ru/events/president/transcripts/21923> (дата обращения 11.11.2019)

важность существования малого бизнеса, поскольку его развитие стало важнейшим шагом на пути становления рыночной экономики.

На настоящий момент деятельность субъектов малого предпринимательства регулируется Федеральным законом 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007, в котором указаны критерии отнесения предприятия к малому предпринимательству:

«К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным частью 1.1 настоящей статьи, хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели.»<sup>6</sup>

Данный Федеральный закон вводит категории субъектов малого и среднего предпринимательства, которые выделяются в зависимости от выручки, среднесписочной численности работников и доля в уставном капитале (табл.1):

*Таблица 1 Критерии отнесения к субъектам малого и среднего бизнеса*

Критерий деления	Микропредприятие	Малое предприятие	Среднее предприятие
1. Годовой доход (выручка организации без НДС)	Не более 120 млн. руб.	Не более 800 млн.руб.	Не более 2 млрд.руб.
2. Среднесписочная численность работников за предыдущий календарный год	Не более 15 человек	Не более 100 человек	Не более 250 человек
3. Доля государства, субъектов РФ, муниципальных образований, благотворительных и иных фондов, общественных и религиозных организаций в Уставном капитале	Не более 25%	Не более 25%	Не более 25%
3.1. Суммарная доля участия в Уставном капитале организации иностранных компаний или юридических лиц, не являющихся субъектом МСП	Не более 49%	Не более 49%	Не более 49%

*Источник: Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».*

<sup>6</sup> Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Стоит отметить, что согласно закону, предприятие может изменить свою категорию (с микроуровня до малого предприятия, с малого до среднего и наоборот), если критерии сохраняются на протяжении трех лет.<sup>7</sup>

Все созданные предприятия, относящиеся к малому и среднему бизнесу, заносятся в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Данный реестр, а иначе – база данных субъектов МСП, был создан относительно недавно – в конце 2015 года принят закон, который предусматривает его введение к 1 августа 2016 года. Это было сделано для объединения данных об имеющихся предприятиях малого и среднего бизнеса в одно информационное поле для отсутствия необходимости подтверждения в дальнейшем своего статуса, например, при обращении за государственной поддержкой.

Стоит отметить, что малое и среднее предпринимательство имеет свои особенности в нормативно-правовом регулировании, наиболее важными из которых являются:

- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета;
- меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора);
- меры по обеспечению финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- меры по развитию инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- специальные налоговые режимы.<sup>8</sup>

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ специальными налоговыми режимами, применяемыми субъектами малого предпринимательства, являются:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения.<sup>9</sup>

---

<sup>7</sup> Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

<sup>8</sup> Там же.

<sup>9</sup> «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020), Статья 18. Специальные налоговые режимы



Стоит отметить, что применение малыми предприятиями УСН приносит в среднем 3,4% в доходы бюджета страны, а доля ЕСХН составляет менее 1%.<sup>10</sup>

### Основные показатели развития малого и среднего предпринимательства

Согласно данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 10.11.2019 всего юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на территории РФ, содержащихся в Реестре 5 893 148<sup>11</sup> предприятий, из которых 95,9% приходится на микропредприятия, 3,8% составляет доля малых предприятий и 0,3% доля предприятий среднего бизнеса (рис. 1).

	Всего	Юридические лица			Индивидуальные предприниматели		
		Микро	Малое	Среднее	Микро	Малое	Среднее
<a href="#">РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ</a>	5 893 148	2 290 135	198 821	16 777	3 360 531	26 575	309
+ <a href="#">Центральный ФО</a>	1 807 661	782 248	70 803	6 495	941 939	6 097	79
+ <a href="#">Северо-Западный ФО</a>	688 310	316 999	25 956	1 982	341 013	2 331	29
+ <a href="#">Южный ФО</a>	696 912	178 034	15 595	1 296	498 469	3 488	30
+ <a href="#">Северо-Кавказский ФО</a>	199 429	42 992	3 930	395	151 315	787	10
+ <a href="#">Приволжский ФО</a>	1 055 224	404 796	36 994	3 062	604 155	6 154	63
+ <a href="#">Уральский ФО</a>	508 245	200 829	16 202	1 344	287 302	2 535	33
+ <a href="#">Сибирский ФО</a>	626 352	251 387	20 207	1 594	349 933	3 195	36
+ <a href="#">Дальневосточный ФО</a>	311 015	112 850	9 134	609	186 405	1 988	29

*Рисунок 1 Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 10.11.2019*

*Источник: Единый реестр субъектов малых и средних предприятий*

На взгляд автора, такая высокая доля микропредприятий в нашей стране связана с существованием периода в три года, в течение которого компания способна нарушать лимит доходов или среднесписочной численности занятых на предприятии. Иными словами, чтобы достигнуть статуса малого предприятия, микропредприятию необходимо соответствовать критериям следующей ступени - малого предприятия - по доходам (более 120 миллионов, но менее 800 миллионов рублей), среднесписочной численности работников (от 16 до 100) в течение трех лет подряд.

<sup>10</sup> Соколов Н. С. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в РФ на современном этапе // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №. 5-3.

<sup>11</sup> Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства // URL: <https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения 11.11.2019)

Также, вероятно, что это связано с существованием некоторых льгот<sup>12</sup>, которые доступны только микропредприятиям. К ним относят право применять такие нормативные акты, как положение об оплате труда, правила внутреннего трудового распорядка, график отпусков, в то время как предприятия других категорий обязаны их составлять.

Микропредприятиям могут быть предоставлены безвозмездные субсидии в целях компенсации расходов при заключении договора лизинга, на обеспечение кредита, а также, при участии в профильных конференциях и иных мероприятиях.

Что касается отраслевой принадлежности, то занятость по субъектам малого и среднего предпринимательства не концентрируется на одной отрасли. Больше всего рабочих мест создано предпринимателями в сегменте «Торговля» — на нее приходится 34,4%. Далее располагается деятельность научная, профессиональная, техническая и административная – к ней согласно Росстат относятся научные исследования и разработки, а также деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма. Почти 13% приходится на строительство (рис. 2).



Рисунок 2 Доля количества малых предприятий по отраслям

Источник: рассчитано по данным Росстат<sup>13</sup>

Значительное преобладание отрасли торговли прежде всего связано с быстрой окупаемостью деятельности. Также считается, что данная отрасль – фактор, стимулирующий развитие малого и среднего бизнеса в России за счет экспортной составляющей, поскольку РФ специализируется на экспорте природных ресурсов – газа, леса, нефти.<sup>14</sup>

<sup>12</sup> Портал Audit-it [Электронный ресурс]. // URL: <https://www.audit-it.ru/terms/taxation/mikropredpriyatie.html> (дата обращения 25.11.2019).

<sup>13</sup> Федеральная служба государственной статистики //URL: <https://www.gks.ru/folder/210/document/13223?print=1>

<sup>14</sup> Хавина Л. А. Экономическое благополучие страны напрямую связано с развитием малого и среднего предпринимательства //Проблемы современной науки и образования. – 2018. – №. 8 (128).

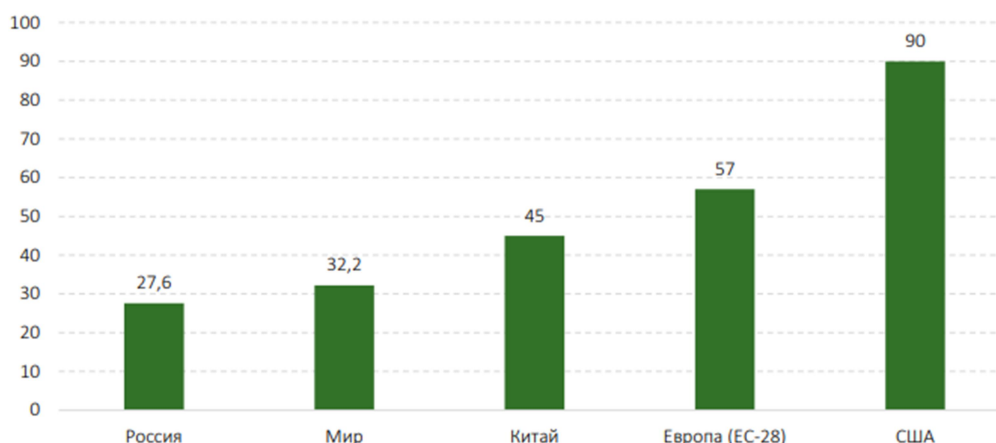


Рисунок 3 Количество предприятий МСП на 1000 чел. в России и других странах

Источник: исследование «СберДанные»<sup>15</sup>

Граждане РФ не склонны начинать собственное дело (рис.3). Однако в молодом возрасте желающих много, компании создаются, но они не «живут» дольше трех лет ввиду ряда причин, например, отсутствие навыков управления, отсутствие финансовой грамотности, недостаточное продвижение и многие другие. Исследователи «СберДанных»<sup>13</sup> замечают, что в Европейских странах и в Соединенных Штатах Америки на МСП приходится более 50% спроса на труд.



Рисунок 4 Доля малых и средних предприятий в ВВП в России и других странах

Источник: Титов Б. Сектор малого и среднего предпринимательства<sup>16</sup>

В подавляющем большинстве стран Европы 50% ВВП и более занимает совокупный оборот малого и среднего бизнеса (рис. 4). У России данный показатель составляет 21,9% по

<sup>15</sup> Исследования на основе больших данных Сбербанка // URL: <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>

<sup>16</sup> Титов Б. Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и Мир // Институт экономического роста им. Стальпина ПА. – 2018. – №. 4. – С. 1-16.

данным на 2017 год. Если сравнивать этот показатель в динамике (табл. 2), то можно заметить его рост, однако он не столь существенен. Для обеспечения стабильного и значимого роста сектора малого и среднего бизнеса создаются программы поддержки и развития, которые рассмотрим далее в работе.

*Таблица 2 Вклад МСП в валовой добавленной стоимости РФ*

Год	Вклад МСП в валовой добавленной стоимости
2014	19%
2015	19,9%
2016	21,6%
2017	21,9%

*Источник: составлено автором по данным Росстат*

Стоит отметить, что по данным исследования «СберДанные»<sup>17</sup> на середину 2019 года, 25,6% рабочих мест по всей стране обеспечиваются именно предприятиями малого и среднего бизнеса, что в количественной оценке составляет 18,3 миллиона человек.

### **Факторы, влияющие на развитие сектора МСП в России**

В первой половине 2019 года Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) провел опрос среди 500 российских предпринимателей различных категорий бизнеса об условиях, факторах, оказывающих воздействие на развитие бизнеса, а также об их размышлениях на тему перспектив.

По результатам опроса, факторов, которых опасаются предприниматели (табл. 3) и которые замедляют развитие малого бизнеса в России, значительно больше, чем тех, которые его стимулируют (табл. 4).

*Таблица 3 Факторы, оказывающие отрицательное воздействие на развитие сектора МСП в России*

Отрицательный фактор	Доля респондентов
Низкий уровень доходов населения	81%
Необходимость тщательной разработки мер по поддержке	80%
Наличие коррупции и взяточничества	72%
Возможность спада спроса на товары и услуги	72%
Высокая стоимость источников энергии	71%
Риск роста налогов	70%
Недовольство судебной системой и уровнем защищенности собственника	63%
Недовольство нормативно-правовым регулированием	62%

*Источник: «Тэдвайзер» - российский интернет-портал и аналитическое агентство<sup>18</sup>*

<sup>17</sup> Исследования на основе больших данных Сбербанка // URL: <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>

<sup>18</sup> «Тэдвайзер» - российский интернет-портал и аналитическое агентство [Электронный ресурс]. // URL: <http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9C%D0%B0>

Такие опасения можно считать обоснованными, например, потому, что совсем недавно Министерством экономического развития РФ было сделано заявление о том, что коэффициент-дефлятор будет индексирован, в результате чего выплаты по ЕНВД и ПСН увеличатся на 4,9%<sup>19</sup> в 2020 году, что может повлечь за собой сокращение сектора. Кроме того, в 2021 году планируется и вовсе отменить единый налог на вмененный доход (ЕНВД), что может повлечь ряд недовольств в связи со сменой налогового режима.

Такие факторы как уровень благосостояния населения и спрос на товары и услуги на взгляд автора тесно взаимосвязаны, поэтому падение одного повлечет за собой снижение другого. А по данным Росстата уровень доходов населения в России падает, что не может не сказаться на функционировании предприятий малого и среднего бизнеса. Следовательно, для роста сектора МСБ недостаточно делать упор лишь на него, необходимо охватывать и стимулировать развитие иных областей в том числе.

*Таблица 4 Факторы, оказывающие положительное воздействие на развитие сектора МСП в России*

Положительный фактор	Доля респондентов
Конкуренция на внутреннем рынке	47%
Стабильность власти и внутренней политики	35%
Доступность кредитов	28%

*Источник: «Тэдвайзер» - российский интернет-портал и аналитическое агентство*

Как можно заметить по таблице 4, доля респондентов, отметивших положительные факторы, ниже, чем указавших факторы, оказывающие отрицательное воздействие. На взгляд автора, это, в общем и целом, связано с тем, что в РФ – страна с развивающейся экономикой, и для достижения высоких значений необходима тщательная проработка программ по поддержке, грамотная пропаганда предпринимательской деятельности и создание благоприятных условий для развития малого и среднего бизнеса в стране.

Вероятно, респонденты, отметившие конкуренцию на внутреннем рынке, руководствовались тем, что в условиях конкуренции предприятия «борются» за выгодные условия, стимулируя тем самым научно-технический прогресс за счет модернизации в отраслях и роста эффективности производства, а также путем ухода с рынка слабых производителей-конкурентов.

Стабильность власти и внутренней политики рассматривается предпринимателями как устоявшиеся условия ведения бизнеса с отсутствием резких скачков, способных изменить

---

%D0%BB%D1%8B%D0%B9\_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81\_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8

<sup>19</sup> Финансово-экономический журнал Forbes [Электронный ресурс]. // URL: <https://www.forbes.ru/biznes/385605-malyu-biznes-i-nalogi-kto-kogo> (дата обращения 25.11.2019)

ситуацию в сфере предпринимательства в худшую сторону и подвергнуть деятельность предпринимателей высокому риску.

Наличие в списке такого фактора как доступность кредитов может свидетельствовать о том, что программы поддержки малого и среднего бизнеса осуществляются соответствующими инстанциями должным образом, происходит развитие предпринимательской сферы и взаимодействие финансовых институтов и субъектов МСП.

## **1.2 Программы государственной поддержки малого бизнеса**

Первая федеральная Программа, обеспечивающая поддержку малого предпринимательства, была создана в 1994 году. Уже тогда стало ясно, что для достижения уровня развития, подобного уровню в высокоразвитых странах, необходимо создавать благоприятные условия для функционирования малого и среднего предпринимательства. В этот период система поддержки МСП только начинала формироваться.

Задачи Программы сводились к созданию правовых, экономических и организационных условий для устойчивого развития малого предпринимательства; целенаправленному формированию системы государственной поддержки малого предпринимательства; открытию и поддержке малых предприятий в производственной, инновационной и социальной сферах для обеспечения рынка отечественными товарами и услугами; развитию конкуренции на рынке товаров и услуг; поиску новых источников финансирования предпринимательской деятельности, прежде всего за счет собственных возможностей эффективно развивающихся малых предприятий.<sup>20</sup> Безусловно, это все отражалось в законодательстве - был издан Федеральный закон от 14.06.1995 N 88-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Однако стоит отметить, что в этом законе конкретных целей по поддержке малого бизнеса не было, так как в основном внимание уделялось развитию инфраструктуры поддержки.<sup>21</sup>

В 1996 году была создана Вторая Программа, которая практически не отличалась от Первой, за исключением наличия кратких разъяснений. Задачи ставились те же.

Далее созданная федеральная Программа (1998 год) обозначала «создание благоприятных условий для повышения устойчивости деятельности малых предприятий путем совершенствования нормативно-правовой базы, развития инфраструктуры, освоения

---

<sup>20</sup> Виленский А. В., Лылова О. В. Трансформация целей и задач государственных программ и проектов поддержки и развития малого и среднего предпринимательства России //ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2018. – №. 5.

<sup>21</sup> Там же.

новых форм и механизмов финансовой поддержки малого предпринимательства»<sup>22</sup> как цель положения. Примечательно, что по состоянию на 2018 год эта цель трансформирована в задачу по поддержке малого и среднего предпринимательства.

Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в настоящее время осуществляется через такие органы и организации, как:

- Министерство экономического развития России;
- Министерство сельского хозяйства России;
- АО «Корпорация МСП»;
- АО «МСП Банк»;
- Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере.<sup>23</sup>

Поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется посредством следующих форм:

- кредитно-финансовая, включающая в себя образование благоприятного климата в сфере финансовой поддержки малого предпринимательства путем усовершенствования системы кредитования, оптимизации налоговых льгот, развития сферы страхования рисков предпринимателя;
- производственно-технологическая, включающая в себя имущественную поддержку (предоставление помещений и оборудования на льготных условиях), организацию сессий, семинаров, круглых столов и иного рода мероприятий, посвященных малому бизнесу, организацию участия бизнес-инкубаторов путем предоставления ими различного рода услуг;
- информационная, которая заключается в предоставлении данных, достаточных для качественно обоснованного выбора партнеров и ресурсов;
- обучение предпринимателей, которое необходимо ввиду недостатка квалификации у персонала.<sup>24</sup>

### **Текущие государственные программы**

В 2016 году распоряжением Правительства Российской Федерации была утверждена Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на

---

<sup>22</sup> Постановление Правительства РФ от 03.07. 1998 г. № 697 «О Федеральной программе государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 1998-1999 годы».

<sup>23</sup> Бархатов В. И., Белова И. А. Государственные программы поддержки малых и средних предприятий в России //Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Социально-экономические науки. – 2017. – №. 1.

<sup>24</sup> Башарина, С. М. Учебное пособие по дисциплине «Экономика малого и среднего предпринимательства» / С. М. Башарина, Н. В. Моргунова, Н. М. Филимонова; Владим. гос. ун-т. – Владимир: Изд-во Владим. гос. ун-та, 2009.

период до 2030 года<sup>25</sup>. Это имеет большое значение в экономике страны, поскольку малый и средний бизнес – это 95% действующих в России коммерческих компаний, как отмечал Е.М. Бухвальд в своей статье<sup>26</sup>, посвященной рассмотрению данной стратегии.

В Стратегии отмечается, что малый и средний бизнес, возникший 25 лет назад, в настоящее время является главным способом ведения предпринимательской деятельности. Малыми и средними предприятиями создаются 20% ВВП Российской Федерации и более 30% валового регионального продукта, рабочие места. По оценкам экспертов, этот сектор предоставляет их для 25% населения.<sup>27</sup>

Особенностью данной программы является расширение доступа малого и среднего бизнеса к государственному сектору путем продаж и закупок продукции МСП.<sup>28</sup> Низкий уровень закупок госсектором продукции у МСП связан с тем, что качество продукции недостаточное для больших объемов закупок. В связи с этим, одним из пунктов реализации Стратегии является повышение качества продукции, производимой сектором МСП. Также целевыми направлениями программы являются повышение количества рабочих мест в субъектах малого и среднего бизнеса и процент экспорта продукции, производимой предприятиями МСП в общем объеме экспорта России. Однако Федеральная служба государственной статистики в отчетах это не отражает, поэтому оценить состояние выполнения данных направлений не представляется возможным.

В Стратегии указан целевой индикатор в виде доли кредитов субъектов малого бизнеса в общей доле кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, составляющей 19% на 2018 год, однако этот показатель по имеющимся данным имеет тенденцию к снижению, вследствие чего достижение данного показателя в ближайшей перспективе не реализуется.

На настоящий момент по оценкам Бариновой В. и ее соавторов в статье<sup>29</sup> реализовано 82% мероприятий, что оценивается как высокий показатель. Отмечается необходимость развития механизмов кредитования, например, в виде упрощения условий договоров, а также совершенствование рынка микрокредитования.

---

<sup>25</sup> Распоряжение Правительства РФ от 2 июня 2016 г. № 1083-р «О Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 г. и плане мероприятий («дорожной карте») по ее реализации». [Электронный ресурс] //Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>26</sup> Бухвальд Е. М. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в России до 2030 года: амбиции и реалии //Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2016. – №. 1 (43).

<sup>27</sup> «Тэдвайзер» - российский интернет-портал и аналитическое агентство [Электронный ресурс]. // URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D1%8B%D0%B9\\_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81\\_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8](http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8) (дата обращения 13.11.2019)

<sup>28</sup> Баринова В. и др. Выполнение стратегии развития малого и среднего предпринимательства в России //Экономическое развитие России. – 2018. – Т. 25. – №. 11.

<sup>29</sup> Там же.



24 декабря 2018 года решением президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам утвержден национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». В задачи проекта входит:

1) Увеличение численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей до 25 млн. человек к концу 2024 года;

2) Увеличение доли малого и среднего предпринимательства в ВВП до 32,5% к концу 2024 года;

3) Увеличение доли экспорта субъектов малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, в общем объеме несырьевого экспорта до 10% к концу 2024 года.<sup>30</sup>

К ключевым направлениям данного проекта относятся улучшение условий ведения предпринимательской деятельности, расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства, создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации, популяризация предпринимательства.

Также в результате реализации этого проекта планируется увеличить объемы кредитования для субъектов МСП. В рамках федерального проекта программа льготного кредитования субъектов МСП предусматривает сохранение ставки 6,5% для субъектов МСП, работающих в приоритетных отраслях, для остальных предпринимателей она составит: ставка ЦБ + 2%, но не более 8,5%.

На взгляд автора, это одно из верных направлений политики в области развития малого и среднего предпринимательства, поскольку по данным опроса Всероссийского центра изучения общественного мнения в 2019 году лишь 28% российских предпринимателей назвали доступность кредитов как положительный фактор для бизнеса.

Что касается особенностей системы кредитования малого бизнеса в России, то считается, что в 2019 году государственная поддержка – основной драйвер сегмента кредитования малого и среднего бизнеса<sup>31</sup>. По программе льготного кредитования, ставка для малого и среднего бизнеса составит 8,5% вплоть до 2024 года. Также отмечается, что предусмотрено субсидирование данной ставки путем возмещения разницы с рыночным процентом по кредиту за счет государственного бюджета.

---

<sup>30</sup> Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» утверждён решением президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2018 года

<sup>31</sup> Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. // URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/msb\\_2018](https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2018) (дата обращения 04.12.2019)

Стоит отметить, что анализ веб-сайтов различных банков показал, что большинство из них предлагает специальные программы кредитования малого бизнеса. Однако малый и средний бизнес склонен иметь высокую долю просрочки по кредитам. Это связывается с тем, что при активной пропаганде поддержки малого бизнеса банки подключались и кредитовали сектор поточно. Кредитование малого бизнеса имеет большие доли риска ввиду отчетности низкого качества, отсутствия залогов, шаткого финансового положения и прочих причин, поэтому просрочка росла высокими темпами.

Для исключения увеличения этого значения в рамках реализации предпринимательской поддержки, в 2015 году был создан институт развития в сфере МСП – АО «Корпорация «МСП», оказывающий кредитно-гарантийную поддержку. Планируемый объем льготных кредитов при реализации программы в 2019 году составляет 1 трлн рублей, а к 2025 году совокупный объем долгового портфеля субъектов МСП планируется увеличить до 10 трлн рублей. Кредиты предоставляются уполномоченными программой банками.

#### **Поддержка малого и среднего бизнеса в Челябинской области**

Вклад субъектов МСП в экономику Челябинской области растет ежегодно. Оборот предприятий МСП составляет более 30% оборота всех организаций Челябинской области. Исходя из таких значимых цифр, Правительство области заинтересовано в стимулировании развития малого и среднего предпринимательства путем осуществления государственной поддержки через такие субъекты и инструменты, как:

- Министерство экономического развития Челябинской области;
- Главное управление по труду и занятости населения Челябинской области;
- Министерство образования и науки Челябинской области;
- Министерство строительства и инфраструктуры Челябинской области;
- Министерство дорожного хозяйства и транспорта Челябинской области.

В настоящее время существует специально проработанная государственная программа<sup>32</sup>, в которой перед данными структурами ставится ряд задач для повышения уровня обеспеченности малого бизнеса и увеличения их доли в обороте. Так, например, программа реализуется через:

- разработку программы по увеличению количества кредитных договоров;
- развитие бизнес-инкубаторов;
- оснащение и модернизация материально-технической базы;
- предоставление государственных субсидий;

---

<sup>32</sup> Постановление Правительства Челябинской области от 16 декабря 2015 года N 623-П «О государственной программе Челябинской области «Экономическое развитие и инновационная экономика Челябинской области»

- создание и развитие специального сайта, куда начинающие предприниматели могут обратиться с любыми вопросами по поддержке;
- внедрение работы «горячей линии» для предпринимателей;
- популяризация организации малого и среднего бизнеса путем проведения специализированных мероприятий, конференций, выставок, сессий, семинаров, тренингов и иных форм мероприятий по вопросам предпринимательства.

Развитие и поддержка эффективной инфраструктуры МСП на территории Челябинской области производится через площадку, которая включила в себя все институты поддержки предпринимательства, - «Территория бизнеса». Предполагается, что данная платформа будет оказывать все необходимые услуги для малого бизнеса. Стоит отметить, что подобный ресурс – первый в своем роде на территории РФ.

По статистическим данным, на Уральский Федеральный округ приходится около 9% всего количества субъектов малого и среднего предпринимательства, на Челябинскую область 2,4%<sup>33</sup>. Если сравнивать количество предприятий по округам, то окажется, что после очевидного Центрального Федерального округа (где наибольшая концентрация МСП в Москве и Московской области) и Приволжского Федерального округа (где наибольшая концентрация МСП в Санкт-Петербурге), следует Южный ФО, Северо-Западный ФО, Сибирский ФО и только затем Уральский ФО, Дальневосточный и Северо-Кавказский. Такой анализ показывает, что в Челябинской и других областях округа жители не активны в предпринимательской сфере. Опросы, проводимые общероссийской общественной организацией МСП «ОПОРА РОССИИ», показывают, что существует ряд факторов, сдерживающих создание и развитие новых предприятий. К ним относятся:

- нестабильность законодательства;
- рост уровня инфляции;
- недоступность финансовых ресурсов, сложность в получении кредитных средств, а также слабо развитая система микрофинансирования;
- недостаточная конкурентоспособность местных производителей;
- недостаток квалифицированных сотрудников и др<sup>34</sup>.

Хотелось бы отметить деятельность «ОПОРЫ РОССИИ» в содействии развитию малого и среднего предпринимательства. Эта организация была создана 17 лет назад, но уже «заслужила высокий общественный авторитет» по словам Президента России В.В.Путина. Также их работу отметил Герман Греф: «отношение к малому предпринимательству и

<sup>33</sup> Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. // URL: <https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения 11.11.2019)

<sup>34</sup> Постановление Правительства Челябинской области от 16 декабря 2015 года N 623-П «О государственной программе Челябинской области «Экономическое развитие и инновационная экономика Челябинской области»

бизнес-климат в России улучшились, в том числе благодаря «Опоре России»<sup>35</sup>. Примечательно, что деятельность организации основывается на работе нескольких комитетов, некоторые из них содействуют молодежному и женскому предпринимательству.

В октябре 2019 года организация<sup>36</sup> приглашала предпринимателей на День малого предпринимательства Челябинской области, где происходил нетворкинг, биржа контактов, выставка предпринимателей. Основная цель мероприятия была достигнута, так как происходил обмен опытом и образование новых сотрудничества, что может повлечь рост оборотов компаний и, как следствие, выводить сферу МСП на новые уровни.

Также в октябре на заседании круглого стола Общественной палаты региона «Может ли банкротство стать спасением бизнеса?» поднимался одна из самых существенных проблем организации и дальнейшего поддержания и развития малого бизнеса – кредитование. По мнению предпринимателей, «банкам проще продать активы должника, чем предоставить рассрочку выплаты долга и дать таким образом шанс на спасение». В защиту предпринимательства выступили представители ведущих банков России, заявив, что проявляют готовность содействия должникам. Стоит отметить, что выдвинуто предположение о привлечении третьей независимой стороны между банком и должником в целях консенсуса, что говорит о глубокой заинтересованности представителей министерств, аппарата Уполномоченных и управлений в усовершенствовании программ относительно малого бизнеса по причине существенной доли их деятельности в бюджете области.

### **Государственная поддержка малого бизнеса во время пандемии**

Текущий 2020 год стал переломным для владельцев малого и среднего бизнеса, так как ввиду развития пандемии возник ряд сложностей осуществления дальнейшей деятельности предприятий. Особенно это коснулось таких отраслей<sup>37</sup> как перевозки (авиа, авто и ж/д), деятельность туристических агентств, гостиничный бизнес, общественное питание, а также бытовые услуги населению. Правительство РФ реализовало меры по поддержке сектора МСП в условиях пандемии.

---

<sup>35</sup> Челябинское областное отделение общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» [Электронный ресурс]. // URL: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Опора\\_России](http://ru.wikipedia.org/wiki/Опора_России) (дата обращения 06.12.2019)

<sup>36</sup> Челябинское областное отделение общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» [Электронный ресурс]. // URL: <http://74.opora.ru/category/all-news/> (дата обращения 04.12.2019)

<sup>37</sup> Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»

К общим мерам<sup>38</sup>, касающихся всех отраслей, относятся:

- перенос сроков платежей по кредитам или иная возможная реструктуризация, а также возможность получения льготного микрозайма в государственной микрофинансовой организации с целью погашения имеющейся задолженности;
- продление на 3 месяца предоставления таких документов (отчетности) как представление деклараций (кроме НДС), представления финансовой отчетности о клиентах – иностранных налоговых резидентах организациями финансового рынка, а также продление заявлений о проведении налогового мониторинга за 2021 год;
- мораторий на налоговые проверки, взыскания и санкции;
- льготное кредитование по ставке до 8,5%.

Дополнительно для пострадавших во время пандемии отраслей введены такие меры как гранты на заработную плату, кредитные и налоговые «каникулы» - отсрочка уплаты, а также предусмотрена отсрочка по аренде.

Таким путем осуществляется поддержка предприятий – субъектов малого и среднего предпринимательства с целью облегчения процесса производства и продаж в экономически и физически сложный для страны период.

Подводя итоги первой главы работы, можно сделать вывод, что малый бизнес в России на настоящий момент активно развивается и обладает широкой правовой базой, но ее недостаточно для закрепления положения и эффективной отдачи от работы. Это связано с тем, что достаточно много создано программ поддержки, утверждаются стратегии развития, но они выполняются в среднем на 70-80%.

Путем анализа текущей ситуации в деятельности предприятий малого и среднего бизнеса было отмечено, что государство настроено выводить малый бизнес на крупные рынки и поддерживать его в экспорте.

Особое внимание в главе уделяется рассмотрению программ поддержки малого бизнеса на федеральном уровне, где можно отметить Стратегию развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, а также принятие Указа Президента «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». На региональном уровне расширяется система инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса. В качестве мероприятий по поддержке малого и среднего бизнеса в Челябинской области выделяется объединение объектов в единый многофункциональный центр «Территорию бизнеса».

---

<sup>38</sup> Меры поддержки малого и среднего бизнеса для преодоления последствий новой коронавирусной инфекции // URL: <http://covid.economy.gov.ru/subekty-msp> (дата обращения 30.04.2020)

## ГЛАВА 2 УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ НА МАЛОМ ПРЕДПРИЯТИИ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА АНАЛИЗА

### 2.1 Бухгалтерский учет и финансовая отчетность на малом предприятии

Обязательность ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях на общей системе налогообложения регламентируется в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Малое предприятие ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, а также Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденными Министерством Финансов Российской Федерации.

Согласно закону предприятия обязываются осуществлять учет непрерывно со дня государственной регистрации вплоть до прекращения деятельности организации, а также для субъектов малого и среднего предпринимательства сохраняется возможность ведения бухгалтерского учета самостоятельно руководителем организации.<sup>39</sup>

Малые предприятия должны начинать организацию бухгалтерского учета с формирования учетной политики организации, опираясь на отраслевые особенности деятельности, а также с учетом структуры деятельности, региональной привязки и иных особенностей. От порядка организации бухгалтерского учета на предприятии зависит формирование и анализ финансовой и управленческой информации, а также ее достоверность, и, как следствие, заинтересованность и вовлеченность пользователей.

Одновременно с формированием учетной политики, в организации должны утверждаться следующие положения:

- рабочий План счетов, включающий и синтетические, и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, создающийся на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- формы первичных учетных документов для отражения фактов хозяйственной жизни, по которым не предусмотрены типовые формы отчетности;
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, необходимые для представления обособленными подразделениями организации;

---

<sup>39</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, а также другие решения (в том числе и индивидуально проработанные компанией) в организации бухгалтерского учета.<sup>40</sup>

К задачам бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса относят:

- обеспечение контроля имущества и использование финансовых, материальных и трудовых ресурсов;
- ведение учета доходов и расходов в целях расчета налога на прибыль;
- расчет НДС и ведение учета в книге покупок и продаж;
- подача отчетов по НДС и налогу на прибыль;
- расчет по налогу на имущество;
- отчеты по НДФЛ в ИФНС, по страховым взносам в ФСС, а также сдача сведений в ПФР.

Особенностью бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса является возможность выбора способа учета между традиционным ведением учета и упрощенным бухгалтерским учетом. Организациям малого бизнеса законодательство в качестве государственной поддержки предлагает следующие возможности в организации бухгалтерского учета упрощенно:

- компании могут использовать упрощенные способы ведения бухгалтерского учета,
- компании составлять упрощенную бухгалтерскую отчетность,
- компании в упрощенном порядке вести кассовые операции.

Стоит отметить, что все организации, за исключением указанных в законе, обязаны вести бухгалтерский учет. Однако его ведение в упрощенном порядке является правом субъектов малого предпринимательства. Стоит учесть, что в обязательном порядке должно быть осуществлено соответствие критериям отнесения фирм к малому предприятию.

Упрощенный порядок учета предполагает ведение бухгалтерского учета облегченным способом, к ним относятся:

- способ ведения бухгалтерского учета с сокращенным набором счетов;
- с кассовым методом учета доходов и расходов;
- без переоценки.

Под упрощенной бухгалтерской отчетностью подразумевается сокращение набора отчетных форм до бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о

---

<sup>40</sup> Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»

целевом использовании средств, в случае, если организация их получает.<sup>41</sup> В них включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям), а в приложениях к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств приводится только наиболее важная информация, которую хочет отразить бухгалтер организации, без которой невозможно оценить финансовое состояние компании.<sup>42</sup>

Согласно Приказу Минфина России от 21.12.1998 № 64н бухгалтерский учет на предприятии малого бизнеса может быть организован следующим образом:

- без использования регистров учета имущества малого предприятия (простая форма);
- с использованием регистров такого учета.

Простая форма бухгалтерского учета предполагает регистрацию всех хозяйственных операций только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности, на основании которой можно определить наличие имущества и денежных средств у субъекта малого предпринимательства на определенную дату и составить бухгалтерскую отчетность. Так организовывать бухгалтерский учёт рекомендуется малым предприятиям, не производящим товары, работы, услуги и совершающим незначительное количество хозяйственных операций.

В целях систематизации данных, содержащихся в первичных учетных документах бухгалтерского учета, и их отражения на счетах в отчетности предназначаются регистры бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета – это вид бухгалтерских документов, предназначенных для регистрации, систематизации и накопления информации, которая содержится в первичных документах, принятых к бухгалтерскому учету.<sup>43</sup>

Форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества предполагает регистрацию фактов хозяйственной деятельности в комплекте упрощенных ведомостей - форм, с помощью которых систематизируется информация и используется в целях составления бухгалтерской отчетности, а также в управленческих целях. Каждая ведомость чаще всего применяется для учета операций по одному из

---

<sup>41</sup> Приказ Минфина РФ от 06.04.2015 N 57н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету».

<sup>42</sup> Приказ Минфина от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

<sup>43</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ст.10. Регистры бухгалтерского учета



используемых бухгалтерских счетов. Так организовывать бухгалтерский учёт рекомендуется малым предприятиям, осуществляющим производство продукции (работ, услуг).<sup>44</sup>

Также Институт профессиональных бухгалтеров разработал рекомендации<sup>45</sup>, в которых выделяются такие формы бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства (СМП) как:

- полная, осуществляемая посредством двойной записи с использованием регистров бухгалтерского учета активов СМП;
- сокращенная, при которой учет ведется посредством двойной записи без использования регистров бухгалтерского учета активов СМП;
- простая, осуществляемая без применения двойной записи.

Согласно данным рекомендациям, организации малого бизнеса вправе выбрать одну наиболее приемлемую из трех возможных форм бухгалтерского учета, каждая из которых имеет особенности в методологии.

Полный упрощенный бухгалтерский учет ведется по общеустановленным бухгалтерским правилам, то есть строится в виде обычного бухгалтерского учета. При использовании такой формы допускаются некоторые послабления в виде упрощения рабочего плана счетов бухгалтерского учета и неприменения ряда ПБУ. Полная форма предполагает учет операций методом двойной записи. Данная форма считается наиболее подходящей для организаций малого бизнеса, которым необходимо отражать в учете все аспекты деятельности (чаще всего разносторонней).

Сокращенный упрощенный бухгалтерский учет осуществляется также методом двойной записи, но ограничивается ведением записей в книге (журнале) бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, представляющей собой единую таблицу. Этот способ подходит для СМП, ведущих деятельность с небольшим количеством операций, требующих использования очень ограниченного числа счетов бухгалтерского учета.

При простой форме бухгалтерского учета не применяется способ двойной записи, но операции так же заносятся в книгу учета всех фактов хозяйственной деятельности в виде таблицы. Ограничение состоит в использовании данного метода только микропредприятиями.

Одним из упрощенных способов ведения бухгалтерского учета на предприятии малого бизнеса является возможность сокращения (неиспользования) синтетических счетов в

---

<sup>44</sup> Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденные приказом Минфина России от 21 декабря 1998 г. N 64н, разделы 4.1 и 4.2

<sup>45</sup> Протокол ИПБ России от 25.04.2013 № 4/13 «Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности»

рабочем плане счетов, который принимает организация для организации дальнейшей деятельности. Так, согласно Рекомендациям Минфина РФ<sup>46</sup>, субъект малого предпринимательства может применять упрощенный план счетов (табл. 5):

*Таблица 5 Соотнесение счетов, используемых малым предприятием, и счетов Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций*

Синтетический обобщенный счет, который может применять малое предприятие	Счета к применению организациями
10 «Материалы»	07 «Оборудование к установке»
	10 «Материалы»
	11 «Животные на выращивании и откорме»
20 «Основное производство»	20 «Основное производство»
	23 «Вспомогательные производства»
	25 «Общепроизводственные расходы»
	26 «Общехозяйственные расходы»
	28 «Брак в производстве»
	29 «Обслуживающие производства и хозяйства»
41 «Товары»	41 «Товары»
	43 «Готовая продукция»
51 «Расчетный счет»	51 «Расчетные счета»
	52 «Валютные счета»
	55 «Специальные счета в банках»
	57 «Переводы в пути»
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
	75 «Расчеты с учредителями»
	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
	79 «Внутрихозяйственные расчеты»
80 «Уставный капитал»	80 «Уставный капитал»
	82 «Резервный капитал»
	83 «Добавочный капитал»
99 «Прибыли и убытки»	90 «Продажи»
	91 «Прочие доходы и расходы»
	99 «Прибыли и убытки»

*Источник: Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»*

<sup>46</sup> Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»

Использование такой возможности способствует контролю наличия и сохранности имущества, обеспечит контроль ресурсов и источников их формирования.

Также к льготам ведения бухгалтерского учета в организации, применяющей упрощенные формы, относятся:

- предоставлять информацию только в двух отчетных формах – бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах;
- включать в отчетные формы показатели по группам статей без осуществления детализации;
- осуществлять исправление ошибок в отчетности в текущем периоде без применения ретроспективного пересчета;
- право признавать доходы и расходы по кассовому методу;
- право принятия решения о переоценке основных средств и нематериальных активов и отражение их обесценения;
- право не отражать обесценение финансовых вложений;
- право не отражать оценочные обязательства, условные обязательства, условные обязательства и условные активы в бухгалтерском учете;
- право не создавать резервы;
- право признавать расходы по займам прочими расходами;<sup>47</sup>
- право признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности;
- право не раскрывать отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства;
- право самостоятельного выбора количества периодов начисления амортизации;
- право начислить 100% амортизации в момент введения объекта основных средств или нематериальных активов в эксплуатацию, а расходы, связанные с их приобретением, можно относить к текущим расходам сразу по мере их осуществления;
- право не применять отдельные ПБУ (применять по своему усмотрению):
  - ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

---

<sup>47</sup> Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008) (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н)

- ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»;
- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»;
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»
- ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» - не применяется при отсутствии данных к отражению в данном отчете.

Отдельно стоит выделить послабления в организации бухгалтерского учета для микропредприятий:

- Право не капитализировать затраты, понесенные в отчетном периоде, а сразу учитывать их на счетах расходов
- Право вести учет без использования метода двойной записи (в случае ведения учета кассовым методом, использование метода двойной записи обязательно)
- Право учета материально-производственных запасов по цене поставщика, а все затраты на их приобретение сразу относить на расходы;

Все вышеприведенные пункты значительно упрощают порядок учета на предприятиях малого бизнеса, однако существует необходимость их закрепления в учетной политике организации.

Таким образом, среди субъектов малого предпринимательства существует возможность выбора наиболее оптимального для них набора прав.

## 2.2 Особенности налогового учета на предприятиях малого бизнеса

Помимо бухгалтерского учета на малых предприятиях обязательен к ведению налоговый учет, который также отражается в учетной политике организации и является ее важнейшей частью.

Согласно В.В.Ковалеву под налоговым учетом понимается система обобщения информации для определения баз налогообложения по налогам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с установленным порядком (в России этот порядок предписан Налоговым Кодексом РФ).<sup>48</sup>

Прежде чем составлять учетную политику для целей налогообложения предприятию необходимо определить систему налогообложения.

В Российской Федерации существуют следующие системы:

- общая система налогообложения (ОСН или ОСНО);

<sup>48</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

- упрощенная система налогообложения (УСН);
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
- патентная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН).<sup>49</sup>

Последние 4 системы относят к специальным налоговым режимам<sup>50</sup>, которые могут применять малые предприятия. Они направлены на уменьшение налоговой нагрузки на субъекты малого предпринимательства, а также на облегчение ведения налогового учета. Такие режимы разработаны с целью государственной поддержки малого предпринимательства. Организации самостоятельно выбирают подходящий для их деятельности режим налогообложения. Однако у каждого из них есть как достоинства и удобство применения, так и недостатки.

Общей (или традиционной) системой налогообложения (сокращенно ОСН или ОСНО) называют вид налогообложения, при котором организации обязываются в полном объеме вести бухгалтерский учет и представлять необходимые сведения в соответствующие органы, а также уплачивать все налоги и сборы, такие как налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль организаций (ННП), налог на имущество, страховые взносы (СВ) во внебюджетные фонды. Использование данной системы налогообложения предполагает возможность использования права на возмещение НДС при операциях им облагаемых. Иными словами, организациям, применяющим ОСНО, выгодно сотрудничать между собой. Однако при применении общего режима налогообложения предприятия обязуются уплачивать все налоги и сборы, перечисленные выше, что может затруднять учет.

Упрощенной системой налогообложения (сокращенно УСН) называют вид налогообложения, при котором организации вместо налога на прибыль, налога на имущество, налога на добавленную стоимость уплачивают единый налог по данному виду налогообложения. Объектом налогообложения при исчислении этого единого налога выступают доходы организации и доходы, уменьшенный на величину расходов (доходы минус расходы), которые определяются согласно статье 249, 346.15 НК РФ и 252, 346.16 соответственно. Для исчисления суммы налога по данному виду налогообложения необходимо налоговую базу (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов) умножить на ставку налога, которая может устанавливаться субъектам РФ в указанных Налоговым Кодексом пределах (табл.6).

---

<sup>49</sup> «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020), Статья 18. Специальные налоговые режимы

<sup>50</sup> Там же.

Таблица 6 Применяемые налоговые ставки при упрощенной системе налогообложения в Санкт-Петербурге и Челябинской области

Объект налогообложения	Налоговая ставка	Налоговая ставка в Санкт-Петербурге	Налоговая ставка в Челябинской области
Доходы	6% (пределы 1%-6%)	6%	1%, 3%*
Доходы, уменьшенные на величину расходов	15% (пределы 5%-15%)	7%	10%
			7%**

Источник: Федеральная налоговая служба<sup>45</sup>

\*в зависимости от видов деятельности

\*\*согласно информации с официального сайта Федеральной Налоговой службы<sup>51</sup> налоговая ставка в размере 7% устанавливается у организаций, у которых за отчетный (налоговый) период не менее 70% дохода составили доходы от приведенного перечня видов деятельности, в том числе обрабатывающие производства, строительство, жилищно-коммунальные услуги и др.

Системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (сокращенно ЕНВД) называют вид налогообложения, при котором организации вместо налога на прибыль, налога на имущество, налога на добавленную стоимость уплачивают единый налог. Однако в отличие от упрощенной системы налогообложения, единый налог (ЕНВД) применяется в отношении отдельных видов деятельности, согласно п.2. ст.346.26 НК РФ.

Сумма налога рассчитывается посредством умножения ставки налога, равняющейся 15%, на налоговую базу, которая представляет собой вмененный доход. Вмененный доход в свою очередь находится путем умножения базовой доходности, которая определена заранее для каждого вида деятельности, на физический показатель.<sup>52</sup> Базовая доходность корректируется на коэффициент-дефлятор К1, который устанавливается на каждый календарный год, и корректирующий коэффициент К2, который зависит от особенностей предпринимательской деятельности, а также учитывает региональную привязку.

Стоит отметить, что с 2021 года ЕНВД прекращает свое действие согласно Федеральному Закону от 29.06.2012 N 97-ФЗ.<sup>53</sup> Министерство финансов РФ и Правительство РФ не планируют продлевать возможность уплаты ЕНВД, поскольку согласно Письму

<sup>51</sup> Федеральная налоговая служба // URL: <https://www.nalog.ru/rn74/taxation/TAXES/usn/> (дата обращения 08.04.2020)

<sup>52</sup> «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 21.05.2020).Статья 346.29. Объект налогообложения и налоговая база

<sup>53</sup> Федеральный закон от 29.06.2012 N 97-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности»

ФНС<sup>54</sup> система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход все чаще применяется для снижения налоговой нагрузки на предприятия с высокими показателями выручки, что «не способствует выстраиванию прозрачной бизнес-среды с равными конкурентными условиями».

Патентной системой налогообложения называют вид налогообложения, при котором организации освобождаются от уплаты налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и НДС, за исключением случаев, указанных в п. 10, п.11 ст.346.43 НК РФ, заменяя их уплатой единого налога. Данный вид налогообложения применяется исключительно индивидуальными предпринимателями, которые включаются в состав субъектов малого и среднего предпринимательства.

Сумма налога рассчитывается путем умножения ставки налога, установленной в размере 6% (субъекты РФ могут уменьшить до 0% согласно условиям ст.346.50 НК РФ), на налоговую базу за день и на количество дней срока, на который выдан патент.

Системой налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (сокращенно ЕСХН) называют вид налогообложения, при котором организации освобождаются от уплаты налога на прибыль и налога на имущество, заменяя их уплатой единого налога. Данный вид налогообложения применяется исключительно производителями сельскохозяйственной продукции, в соответствии с названием системы.

Сумма налога рассчитывается путем умножения ставки налога, установленной в размере 6% (субъекты РФ могут уменьшить до 0%), на налоговую базу, которой считаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Таким образом, если организация не является производителем сельскохозяйственной продукции, то она может применять общий режим налогообложения, упрощенный режим налогообложения и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Однако в случае осуществления организацией нескольких видов деятельности одновременно законодательством разрешается совмещать две разные системы налогообложения: ОСНО и ЕНВД или УСН и ЕНВД. При выборе предприятием использования двух систем налогообложения нужно помнить, что требуется раздельное ведение учета для каждой системы соответственно. Однако в условиях отмены ЕНВД в 2021 году предприятиям МСБ необходимо обратить внимание на альтернативную систему налогообложения – упрощенную.

Формирование организацией учетной политики для целей налогообложения происходит непосредственно после выбора системы налогообложения, так как в ней

---

<sup>54</sup> Письмо ФНС России от 02.10.2019 № ММВ-17-3/245 «О применении единого налога на вмененный доход»

необходимо указывать порядок расчетов налогов, уплачиваемых организацией, а вид налога зависит от выбранной системы налогообложения соответственно.

При выборе организацией общего режима налогообложения в базовой учетной политике существует четыре раздела, три из которых посвящены налоговому учету: налогу на прибыль организаций, налогу на добавленную стоимость и налогу на имущество организаций.

По разделу «Налог на прибыль» организации необходимо:

- выбрать метод признания доходов и расходов;
- определить, как учитывать основные средства (начисление амортизации и амортизационной премии, применение понижающих или повышающих коэффициентов);
- определить необходимость применения инвестиционного вычета к основным средствам 3-7 амортизационных групп;
- определить метод учета материалов, товаров и транспортных расходов;
- учесть и создать резервы.

По разделу «НДС» организации необходимо:

- определить, как учитывать входной НДС;
- определить возможность применения налогового вычета.

По разделу «Налог на имущество» организации необходимо:

- определить, как учитывать стоимость недвижимого и движимого имущества, которые не являются объектами обложения налогом на имущество;
- определить, как учитывать стоимость недвижимого имущества, если налоговая база определена как кадастровая стоимость.

При выборе организацией упрощенного режима налогообложения с объектом налогообложения «доходы», в учетной политике для целей налогообложения будет отражен лишь налог на имущество, и организации необходимо будет определить, как учитывать стоимость недвижимого имущества, если налоговая база определена как кадастровая стоимость. При объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» помимо раздела «Налог на имущество» появится раздел «Упрощенная система налогообложения», в котором организации необходимо выбрать метод списания товаров при их реализации.

В случае если организация выбрала совмещение двух разных систем налогообложения, то дополнительно в учетной политике необходимо будет отразить учет доходов и расходов отдельно для определения суммы единого налога на вмененный доход.



Чаще всего на практике применяется упрощенная система налогообложения ввиду льгот, которые предоставляются малым предприятиям при ее применении.

### 2.3 Управленческий учет на малом предприятии

Приоритетной задачей управленческого учета является выработка полезной информации, необходимой для принятия качественных управленческих решений. Специалисты, ответственные за принятие управленческих решений, должны, с одной стороны, четко представлять, уметь анализировать и связывать реальные процессы, а с другой – выявлять закономерности поведения предприятия и направлять его действия в реальной обстановке на достижение поставленных целей.

Управленческий учет представляет собой отрасли знаний, охватывающие такие аспекты, как расчет себестоимости продукции, товаров и услуг, определение перспективности работы с клиентами компании и др. Ведение такого учета позволит производить дополнительный контроль движения и учета финансов в организации.<sup>55</sup>

Управленческий учет – подраздел бухгалтерского учета, имеющий целью обеспечение управленческого персонала информативными данными, полезными для оптимизации внутрифирменной деятельности (в особенности – оптимизации процесса управления затратами).<sup>56</sup>

Задача управленческого учета – предоставлять полезную информацию, однако принципиальное его отличие в том, что отчетность финансового учета отражает прошлое, а отчетность управленческого учета – построить оптимальные (из альтернативных) балансы на ожидаемое будущее<sup>57</sup>.

В настоящее время управленческий учет не является обязательным, не регулируется никакими нормативно-правовыми актами, однако организации, решившей внедрять управленческий учет, необходимо закрепить это в учетной политике для целей управленческого учета соответственно. Однако разработать ее необходимо своими силами с учетом отраслевой и рыночной специфики деятельности предприятия.

В современной России в предприятиях малого бизнеса управленческий учет развит слабо или не развит совсем. Причинами этого являются:

- временные и денежные затраты ведения учета;

---

<sup>55</sup> Кузнецов А. А. Планирование и организация деятельности малых предприятий на основе управленческого учёта //Economics. – 2018. – №. 3 (35).

<sup>56</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

<sup>57</sup> Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета: Учебник.— М.: Финансы и статистика, 2004.— 272 с.

- отсутствие методических рекомендаций по организации управленческого учета в различных отраслях экономической деятельности на территории РФ;
- внесение изменений в деятельность организации с точки зрения человеческого фактора – работников, которые зачастую не готовы к нагрузке;
- система документооборота: на малых предприятиях зачастую прослеживается либо переизбыток внутренних отчетов, разработанных самой организацией, не всегда отражающих необходимую информацию, которая может использоваться для принятия управленческих решений, аналитических операций и дальнейшего планирования деятельности, либо наоборот, дефицит информации;
- отсутствие четких целей по внедрению управленческого учета на предприятии;
- устаревшее техническое и программное обеспечение<sup>58</sup>.

Однако в современных условиях ведения бизнеса состояние субъектов малого и среднего предпринимательства нестабильно, что влечет за собой неконкурентоспособность и как следствие происходит влияние на экономику страны. Процесс управления внутри организации требует новшеств в связи с изменяющимися рыночными условиями. Несмотря на свою мобильность, организации малого бизнеса испытывают в этом трудности.

Информационные потребности руководителей малых предприятий ставят перед бухгалтерией малых предприятий задачи по адаптации отдельных элементов управленческого учета в их учетно-аналитическую работу.<sup>59</sup> Это происходит, потому что руководству необходимо грамотно планировать дальнейшую деятельность предприятия, для чего требуется анализ хозяйственных операций с целью принятия эффективных управленческих решений. Существенная часть такой информации не формируется в рамках традиционного финансового учета, а может быть получена только в подсистеме управленческого учета.<sup>60</sup> Это обуславливается тем, что по данным бухгалтерского учета организация способна оценить ситуацию за прошедшие периоды, а управленческий учет позволит спрогнозировать будущее.

В современной литературе выделяются следующие категории для формирования управленческой отчетности и проведения анализа:

- отчетность, связанная со спецификой осуществляемой предпринимательской деятельности;

<sup>58</sup> Куприянова П. Д., Степанчук А. А. Проблемы внедрения управленческого учета в малом бизнесе и пути их решения // Неделя науки СПбПУ. – 2018. – С. 199-202.

<sup>59</sup> Дворецкая Ю.А., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Концептуальные особенности организации информационной подсистемы управленческого учета на предприятии // Экономика. Социология. Право. 2016. No1. С.25–28

<sup>60</sup> Дворецкая Ю.А. Практика организации бухгалтерского учета: актуальные вопросы и современные тенденции // Вестник Брянского государственного университета. 2013. No3. С. 177–181

- формируемые отчетные регистры, связанные с группировкой затрат и полученных финансовых результатов по отдельным производственным процессам или видам деятельности малого предприятия;
- специализированные отчеты с различной степенью детализации, характеризующие отдельные производственные и хозяйственные показатели, информация по которым интересует руководство малого предприятия.<sup>61</sup>

Отчеты по управленческому учету часто включают в себя сведения о доступных денежных средствах компании, последних доходах от продаж, текущем состоянии кредиторской и дебиторской задолженности организации и т. д. Результатом управленческого учета являются, например, периодические отчеты для руководителей отделов и генерального директора компании.

Таким образом, к управленческой отчетности, соответствующей приведенным выше категориям, можно отнести:

- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет о запасах сырья и готовой продукции;
- Отчет о дебиторской задолженности;
- Отчет о кредиторской задолженности;
- Отчет о продажах;
- Отчет о произведенной продукции;
- Отчет о закупках.

Взятые вместе эти отчеты способны отразить относительно полную картину реальной ситуации.

Отчет о движении денежных средств показывает поступление и использование денежных средств в разрезе деятельности предприятия.

Отчет о произведенной продукции анализирует производство каждого вида продукции и сравнивает его с планом производства. Получение такого отчета в количественном выражении обычно не является затруднительным. Почти всегда возникает вопрос о стоимостной оценке, а именно, фактической себестоимости. Так, если при анализе прошлого периода этот показатель достоверно известен, то при оперативном анализе текущего периода необходимо применять плановые значения себестоимости. Этих данных зачастую в системе финансового учета нет, поэтому вместо них зачастую предполагается применять плановые значения текущего периода применить фактические значения прошлого для целей управленческого учета.

---

<sup>61</sup> Мельгуй А. Э., Ермакова Л. В., Кузнецова О. Н. Организация управленческого учета в сфере малого предпринимательства //Modern Economy Success. – 2018. – №. 4. – С. 79-82.

Отчет о продажах показывает, сколько и как продается каждый вид продукции, позволяет определить товары с наибольшим и наименьшим спросом, а также в случае крупных оптовых продаж даже оценить важность каждого клиента для предприятия.

Отчет о запасах сырья и готовой продукции показывает уровень запасов сырья и готовой продукции, их пригодность и их минимально допустимый уровень, основанный на продажах, потребностях и производственных возможностях.

Отчет о дебиторской задолженности показывает, какие суммы должны компании ее клиенты. На основании отчета можно определить, когда ожидается платеж, и если платеж просрочен, то, на какое количество времени. В целях управленческого анализа отчет позволит оценить поступления денежных средств от дебиторов.

Отчет о кредиторской задолженности показывает, какие суммы предприятие должно своим поставщикам и когда должны производиться платежи, что позволит спрогнозировать отток денежных средств по данной статье расходов.

На практике принятие решения предполагает сравнительную оценку ряда альтернативных вариантов и выбор из них оптимального, в наибольшей степени отвечающего целям предприятия. Для этого прежде всего необходимо иметь информацию об издержках по всем альтернативным вариантам, причем речь идет о затратах будущего периода. В ряде случаев в расчетах приходится учитывать и упущенную выгоду предприятия.

Таким образом, суммируя все вышесказанное, управленческий учет на малом предприятии выполняет следующие задачи:

- определение цены или торговой наценки на продукцию;
- оценка перспектив развития направлений деятельности организации;
- определение оптимальной структуры принимаемых заказов на основе выявленных перспектив развития направлений деятельности.<sup>62</sup>

Внедрение управленческого учета является достаточно затратным мероприятием для субъектов малого и среднего предпринимательства. Однако это способно улучшить результаты коммерческой деятельности организаций, так как способствует проведению диагностики и устранению непроизводительных затрат, а также принятию руководством малого предприятия обоснованных и эффективных управленческих решений.<sup>63</sup>

---

<sup>62</sup> Меджидова М. К., Папалашев А. А. Особенности организации и ведения управленческого учета на малых предприятиях // Ответственный редактор. – 2019. – С. 21.

<sup>63</sup> Мельгуй А. Э., Ермакова Л. В., Кузнецова О. Н. Организация управленческого учета в сфере малого предпринимательства // Modern Economy Success. – 2018. – №. 4. – С. 79-82.

## 2.4 Направления анализа отчетности предприятий малого бизнеса

После формирования учетной политики и по итогам деятельности предприятия за определенный период времени, как правило, проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности организации или финансовый анализ. Его осуществляют с целью изучить финансовое состояние компании и на его основе принять или не принять управленческое, инвестиционное или иного типа решение.

Согласно В.В.Ковалеву под финансовым анализом понимается совокупность аналитических процедур по оценке инвестиционной и контрагентской привлекательности фирмы. Инвестиционная привлекательность означает целесообразность вложения денежных средств в данную фирму в форме капитала; смысл контрагентской привлекательности – в возможности, обоснованности, надежности и эффективности установления с фирмой бизнес-отношений.<sup>64</sup>

Считается, что он состоит из двух этапов – анализ финансовой (бухгалтерской) отчетности и обоснование решения путем обращения к анализу. Анализ отчетности в свою очередь состоит из экспресс-анализа и углубленного анализа путем расчета коэффициентов.

Экспресс-анализ состоит просмотра отчета по формальным признакам, выявления «больных» статей в отчетности, общей оценки имущественного и финансового состояния по данным отчетности.<sup>65</sup>

Также, Ковалев В.В. к экспресс-анализу относит ознакомление с заключением аудитора и чтение пояснительной записки, однако стоит отметить, что это не всегда реализуемо применительно к предприятиям малого бизнеса.<sup>66</sup> Это объясняется тем, что, безусловно, статус малого предприятия не освобождает организацию от аудита, однако обязательному аудиту подлежат малые предприятия с выручкой, превышающей 400 млн. рублей. Следовательно, в случае если выручка менее 400 млн. рублей, то организация может проводить аудит добровольно или не проводить совсем. Формирование пояснительной записки также не является обязательным для малых предприятий, они имеют право сами определить необходимость формирования пояснений к отчетности.

Углубленный анализ включает в себя вертикальный и горизонтальный анализ в оценке имущественного потенциала, оценку финансового потенциала, оценку и анализ результативности деятельности предприятия.<sup>67</sup>

---

<sup>64</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

<sup>65</sup> Там же.

<sup>66</sup> Там же.

<sup>67</sup> Там же.

Вертикальный и горизонтальный анализ направлен на выявление темпа роста (или темпа прироста) изменений в статьях баланса. Так, в горизонтальном анализе находится темп роста в зависимости от периода к периоду, а в вертикальном анализе выделяются доли статей по отношению к валюте баланса и рассматриваются изменения от периода к периоду, что позволяет выявить изменения в структуре бухгалтерского баланса и провести анализ этих изменений.

Оценка финансового потенциала состоит из оценки ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости путем расчета коэффициентов и их анализа. Существует множество коэффициентов, поэтому компаниям или заинтересованным лицам предоставляется возможность выбора в зависимости от запроса информации к проверке.

Оценка результативности деятельности предприятия производится путем оценки прибыли и рентабельности и оценки эффективности деловой активности через расчет коэффициентов.

Для расчета коэффициентов необходимы значения, содержащиеся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

Существуют ресурсы, которые осуществляют расчет коэффициентов по отраслям, регионам, размеру компании, масштабу деятельности, выручке и другим показателям, выделяя среднее значение. Это необходимо для оценки компанией финансового состояния конкурентоспособности или результативности деятельности по отношению, например, к конкурентам, если рассматривать среднеотраслевое значение коэффициентов.

Стоит отметить, что набор коэффициентов, наиболее полно отражающий реальное положение дел, разнится от отрасли к отрасли. Однако стоит не забывать о том, что наиболее показательным будет рассматривать и сравнивать компанию в числе конкурентов с сопоставимыми характеристиками – объемом выручки, среднесписочным количеством работников, размером активов, осуществление деятельности в одной отрасли и т.д.

К финансовому анализу также зачастую относят оценку кредитоспособности и, как следствие, оценку вероятности банкротства. Однако они проводятся аналогично – путем расчета коэффициентов, таких как коэффициент ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной), оборачиваемость статей (например, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, запасов, активов), рентабельности, а также показателей финансовой устойчивости (коэффициент автономии, коэффициент соотношения собственных и заемных средств и коэффициент маневренности капитала).

На практике часто обращаются к статистическим моделям, разработанным и проверенным учеными в разных странах мира и для компаний разного объема деятельности.

Известными иностранными авторами, чьими именами названы модели, являются Альтман, Бивер, Лис, Таффлер. Известными российскими авторами моделей по прогнозированию и выявлению банкротства являются О.П.Зайцева, Г.В.Савицкая, А.Ю.Беликов и Г.В.Давыдова, А.Д.Шеремет и Р.С.Сайфуллин, В.В. Ковалев. Большая часть из этих моделей направлена не только на выявление банкротства уже имеющего место, но и на прогнозирование вероятности его возникновения через пять лет, что позволит компаниям пересмотреть организацию процесса осуществления деятельности. Однако для оценки банкротства малых предприятий необходимо быть осторожным в выборе, так как большинство из них ориентированы на крупные компании, и расчетные показатели могут попасть в некорректную «зону» из-за размера организации.

Управленческий анализ (внутрипроизводственный анализ) – совокупность аналитических процедур, имеющих целью оптимизацию системы управления затратами на данном предприятии.<sup>68</sup> Так же как и управленческий учет, управленческий анализ направлен на «производство» информации для внутренних пользователей, для своевременного принятия эффективных управленческих решений, выбора оптимальных вариантов развития и определение стратегически правильных в каждой конкретной ситуации приоритетов.<sup>69</sup>

Управленческий анализ в литературе сегодня рассматривается как метод углубленного анализа производственных затрат предприятия и выявления резервов их сбережений, между тем для малого бизнеса актуальны и другие области управленческого анализа: анализ выручки от продаж, анализ товарооборот, валовой доход, издержки обращения, финансовые результаты.<sup>70</sup>

Как правило, малые предприятия управленческий анализ осуществляют редко, так как зачастую не ведут управленческий учет ввиду его сложности, отсутствия квалифицированного персонала, который смог бы грамотно провести анализ и обосновать решения, реализовать программы по оптимизации, дороговизны, а также из-за несовершенства бухгалтерского учета, который необходим для внедрения управленческого учета, за которым последует управленческий анализ и принятие управленческих решений.

Однако ряд авторов утверждают, что даже на малом предприятии необходимо внедрять управленческий учет, а, по мнению В.В.Ковалева, управленческий учет со временем переходит в разряд управления затратами предприятия. Ведение управленческого

---

<sup>68</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

<sup>69</sup> Ржавина Ю. Б. Вопросы организации управленческого анализа на предприятиях малого и среднего бизнеса //Актуальные проблемы экономики современной России. – 2017. – №. 4. – С. 161-164.

<sup>70</sup> Никифорова Н.А., Тафинцева В.Н. Управленческий анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 413 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс);

учета на предприятии предполагает формирование информации о затратах и ее использование для оценки эффективности деятельности предприятия.<sup>71</sup> Это позволяет отслеживать динамику и структуру затрат, и впоследствии станет основой для оптимизации затрат на предприятии.

Главной особенностью управленческого анализа является учет внешней среды, то есть обращение к анализу конкурентов, покупателей, поставщиков, действиям правительственных органов, их предложениям, поправкам, поддержке, а также различным внешним экономическим и не только условиям.<sup>72</sup>

Исходя из вышеуказанных факторов, следует вывод о том, что в случае, если предприятие малого бизнеса не обладает большим количеством покупателей, поставщиков или, например, отрасль не подвергается резким экономическим, политическим и иного рода изменениям, то в действительности расходы на внедрение управленческого учета и, соответственно, проведение анализа не принесут в дальнейшем экономической выгоды от оптимизации деятельности. Для такого типа организаций представляется возможным ведение так называемого совершенного бухгалтерского учета ввиду небольшого количества операций и сделок, который позволит отслеживать расходы и иные необходимые для оптимизации статьи, а также управлять затратами.

Подводя итоги второй главы работы, можно сделать вывод о том, что организация учета на малых предприятиях производится с рядом льгот, что делает его проще по сравнению с учетом на крупных предприятиях. Такие меры предусмотрены в силу поддержки малого бизнеса на территории нашей страны. Стоит отметить, что управленческий учет не развит так хорошо, как на крупных предприятиях.

Качественный учет и грамотное ведение отчетности на предприятиях малого бизнеса позволяет пользователям отчетности объективно оценить деятельность организаций.

---

<sup>71</sup> Пономарева О. С. Управленческий учет как основной механизм управления затратами // Современный менеджмент: теория и практика. – 2017. – С. 88-92.

<sup>72</sup> Костанян А. А. Стратегический управленческий учет в системе управления малым предприятием // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №. 1-1. – С. 115-117.



## ГЛАВА 3 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ООО «РЕГИОН-СТРОЙ»

### 3.1 Характеристика предприятия и содержание учетной политики организации

Данная глава посвящена анализу деятельности компании, относящейся к сектору малого и среднего бизнеса, Общества с ограниченной ответственностью «Регион-строй».

Прежде чем оценивать финансовое состояние компании, охарактеризуем ее деятельность в целом.

ООО «Регион-строй» является коммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков. Местом нахождения компании является субъект РФ – Челябинская область.

Компания является субъектом малого предпринимательства, включенным в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства с категорией «микropредприятие», так как соблюдает все соответствующие для этого условия: среднесписочная численность работников не превышает 15 человек (у компании 4 человека), выручка не превышает 120 млн. рублей для малых предприятий (у компании 15 млн.руб.), доля участия РФ и иных организаций не превышает 25% (у компании 0%).

Общество является юридическим лицом и в установленном законом порядке осуществляет свою деятельность, основным ее видом является обработка металлических изделий механическая, всего зарегистрировано 31 вид деятельности по ОКВЭД.

Компания осуществляет свою деятельность с 2008 года и на данный момент занимает ведущее место в сфере обеспечения предприятий и организаций Челябинска и Челябинской области качественным оборудованием и материалами для систем водоснабжения, теплоснабжения, водоподготовки, водоотведения, а также автоматизации производственных процессов в различных отраслях промышленности.

Основными источниками осуществления хозяйственной деятельности предприятия являются уставный капитал в размере 10 000 рублей, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, краткосрочные и долгосрочные (с 2019 года) кредиты банков. Эти суммы образуют имущество предприятия, которым оно отвечает по своим обязательствам.

Одними из крупнейших заказчиков производимой продукции являются ЧТПЗ, Мечел, Лукойл, СоюзПищеПром, НПО Электромашина и др., а на счету у компании участие в 10 тендерах.

За 10 лет существования в регулярных спадах и нарастаниях объемов продаж, последовала стабильность, а за ней неизбежная стагнация бизнеса. Вследствие этого к концу

2018 года руководством компании было принято решение об организации производства и создании собственного бренда продукции.

Рискованное решение оправдывается новым статусом – компания-производитель, политикой импортозамещения и всесторонней поддержкой государством отечественных производителей.

В первую очередь под поддержкой подразумевается законодательное закрепление деятельности предприятий малого бизнеса и финансовая помощь различными инстанциями. На территории региона - Челябинская область, в котором осуществляется деятельность организации, такую поддержку осуществляет специальный институт, именуемый «Территория бизнеса», который оказывает консультационные услуги по ведению предпринимательского дела, различного рода обучения, имущественную и финансовую поддержку, которой воспользовалась организация для расширения деятельности (пополнение оборотных средств) на специальных условиях путем запроса о предоставлении ей микрозайма по выгодной процентной ставке. Для этого необходимо соблюдение ряда требований, в том числе оценка индексов риска компании (рис.5).

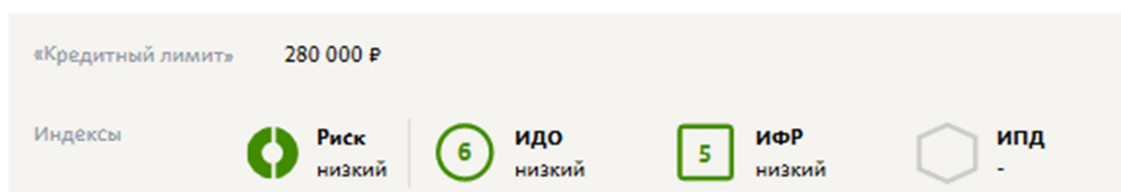


Рисунок 5 Индексы риска ООО «Регион-строй»

Источник: Справочно-информационная система СПАРК<sup>64</sup>

По данным СПАРК<sup>73</sup>, организация не является рискованной (Рис.5), так как сводный индикатор риска, состоящий из оценок следующих показателей:

- ИДО - индекс должной осмотрительности – низкий, это значит, что компанией предоставлен пакет документов, устанавливающий личность и позволяющий проверить полномочия контрагента,
- ИФР – индекс финансового риска – низкий, что свидетельствует о финансовой устойчивости компании,
- ИПД – индекс платежной дисциплины – нет сведений,

принадлежит «зеленой» зоне. Иными словами, оценка данных показателей позволяет отнести риск к категории «низкий».

В целом, можно говорить о том, что Индекс финансового риска оценивает возможность платить по счетам, а Индекс платежной дисциплины – желание, то есть

<sup>73</sup> Справочно-информационная система СПАРК // URL: [www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru) (дата обращения 28.02.2020)

вероятность допущения просрочки платежей. Поскольку у компании установлен кредитный лимит, можно предположить, что такая вероятность у организации существует, а отсутствие сведений говорит о том, что у информационной базы СПАРК нет данных о платежах организации, поскольку кредит взят сравнительно недавно.

## **Содержание учетной политики организации**

### **Бухгалтерский учет**

Организация как малое предприятие пользуется своим правом на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в упрощенном виде, не осуществляя детализацию по статьям баланса и отчета о финансовых результатах. Организация осуществляет ведение бухгалтерского учета с помощью применения обычного плана счетов посредством двойной записи с использованием унифицированных форм, утвержденных Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». По состоянию на начало 2020 года для ведения бухгалтерского учета организацией не были самостоятельно разработаны формы первичных документов, что разрешается законодательно.

Организация устанавливает критерий существенности в размере 5% от валюты баланса, а в случае обнаружения ошибки ее исправление будет осуществляться без ретроспективного пересчета и, соответственно, изменения в учетной политике отразятся перспективно.

Как малое предприятие, организация не применяет нормы следующих ПБУ:

- ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»,
- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»,
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»,
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»,
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»,
- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Считается, что для организации данного вида деятельности их применение не рационально и по собственному усмотрению компания отказалась от их применения.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете определяются по методу начисления.

Доходы от сдачи имущества в аренду признаются прочими доходами.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных товаров, работ, услуг полностью в отчетном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Расходы по любым займам и кредитам учитываются в составе прочих расходов – только субъекты малого предпринимательства имеют данное полномочие.

Финансовые вложения и основные средства не переоцениваются. Организация применяет линейный метод амортизации без использования специальных коэффициентов.

Стоимость сырья, материалов, товаров, других затрат на производство учитываются в расходах в полной сумме по мере их приобретения (в упрощенном порядке). Согласно Приказу Минфина России от 16.05.2016 N 64н (с изм. от 15.11.2019) «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 дополнено пунктом, в котором утверждено право микропредприятий признавать стоимость сырья, материалов и других затрат на производство товаров в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их приобретения при применении упрощенных способов ведения бухгалтерского учета.

### **Налоговый учет**

Организация применяет общую систему налогообложения (ОСНО), что предусматривает уплату таких налогов как:

- налог на прибыль;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество организаций;
- страховые отчисления во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования.<sup>74</sup>

ОСНО считается основной и самой сложной для представления системой. Однако ее применение на данном малом предприятии объясняется тем, что основная часть контрагентов использует данный режим и их сотрудничество выгодно, поскольку организации заинтересованы во входном налоге на добавленную стоимость и последующем применении налоговых вычетов.

---

<sup>74</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020)

### **Налог на прибыль**

Для признания доходов и расходов для целей налогообложения организация использует метод начисления. Доходы от сдачи имущества в аренду признаются внереализационными доходами.

Организацией осуществляется создание резерва по сомнительным долгам в налоговом учете – это право организации, которым она воспользовалась с целью отражения корректного финансового результата с указанием уровня обязательств покупателей, существующих в действительности. В то же время использование метода резервирования по сомнительной задолженности дает возможность отсрочить или уменьшить величину налога на прибыль, а так же сблизить данные бухгалтерского и налогового учета.<sup>75</sup>

### **Налог на добавленную стоимость**

В ООО «Регион-строй» отдельный учет входного НДС по товарам, работам, услугам, приобретенным для ведения облагаемых и необлагаемых налогом операций, ведется посредством аналитического учета без введения дополнительных субсчетов.

В случае, если в отчетном квартале доля совокупных расходов на приобретение, производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению НДС, не превышает 5% общей величины совокупных расходов на приобретение, производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав, то все суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав в указанном квартале подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.<sup>76</sup>

## **3.2 Оценка экономического состояния предприятия**

### **Финансовый анализ**

Основной целью практической части данной выпускной работы является анализ финансово-хозяйственной деятельности компании на основе отчетных документов: баланса организации и отчета о финансовых результатах, что представляется возможным после ознакомления с деятельностью фирмы и изучения ее учетной политики.

На взгляд автора, наиболее эффективно оценить деятельность организации можно путем проведения коэффициентного анализа, то есть анализа показателей, полученных путем расчетов на основе бухгалтерской отчетности (табл. 7). Используемые формулы основываются на Методологических рекомендациях по проведению анализа финансово-

<sup>75</sup> Кузнецова О. Н. Учет и контроль резервов по сомнительным долгам // Финансовый журнал. – 2019. – №. 4 (50).

<sup>76</sup> Учетная политика организации для целей налогообложения

хозяйственной деятельности организаций, утвержденные Госкомстатом России от 28.11.2002, а также на труде В.В. Ковалева.<sup>77</sup>

Таблица 7 Коэффициентный анализ ООО «Регион-строй» за период 2018-2019 гг.

№ п/п	Расчетная формула	Показатель	Нормативное знач. <sup>78</sup>	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
<b>Оценка имущественного положения</b>						
1.	ВБ	Сумма средств в распоряжении организации, тыс руб	-	26 876	29 473	27 637
2.	ВнА/ВБ	Доля внеоборотных активов в валюте баланса	-	4%	3%	11%
3.	Запасы/ОА	Доля запасов в оборотных активах	-	61%	62%	64%
<b>Оценка ликвидности</b>						
4.	ОА-КО	Величина собственных оборотных средств	> 0	9 855	11 006	13 277
5.	ДС/СОС	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0 - 1	0,53	0,22	0,09
6.	ОА/КО	Коэффициент текущей ликвидности	> 2	1,62	1,63	2,17
7.	(ОА-Запасы)/КО	Коэффициент быстрой ликвидности	0,8 - 1	0,51	0,62	0,78
8.	ДС/КО	Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)	>0,2	0,33	0,14	0,10
<b>Оценка финансовой устойчивости</b>						
9.	СК/ВБ	Коэффициент автономии	0,5	0,39	0,40	0,43
10.	ЗК/СК	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	1,54	1,50	1,31
11.	ДО/(СК+ДО)	Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников (долгосрочного привлечения заемных средств)	<0,6	0,03	0,01	0,26
12.	ДО/СК	Уровень финансового левериджа (коэффициент финансовой зависимости)	<0,7	0,03	0,01	0,36
13.	(СК+ДО)/ВБ	Коэффициент финансовой стабильности	0,5-0,6	0,41	0,40	0,59
14.	СОС/СК	Коэффициент маневренности собственного капитала	0,5-0,6	0,93	0,94	1,11
15.	СОС/ОА	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами	0,1	0,38	0,39	0,54
16.	СОС/Запасы	Коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами (запасами)	0,6	0,56	0,62	0,84

<sup>77</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

<sup>78</sup> Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

Продолжение Таблицы 7

Оценка деловой активности						
	Расчетная формула	Показатель	Нормативное значение	2017	2018	2019
	В	Выручка от реализации, тыс. руб.	-	-	54 452	44 083
	ЧП	Чистая прибыль, тыс. руб.	-	-	1 285	387
17.	В/ОСср	Фондоотдача	-	-	55,57	22,97
18.	Выр/ДЗср	Оборачиваемость средств в расчетах, раз	-	-	9,58	5,46
	365/Коб	Оборачиваемость средств в расчетах, дней	-	-	38,09	66,80
19.	Себ/Запасыср	Оборачиваемость запасов, раз	-	-	3,0	2,58
	365/Коб	Оборачиваемость запасов, дней	-	-	123	142
20.	Выр/КЗср	Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз	-	-	4,57	3,57
	365/Коб	Оборачиваемость кредиторской задолженности, дней	-	-	79,85	102,22
21.	ОбЗд+ОбДЗ	Операционный цикл, дней	-	-	160,77	208,30
22.	ОбЗд+ОбДЗ-ОбКЗ	Финансовый цикл, дней	-	-	80,92	106
Оценка рентабельности						
23.	ЧП/В	Рентабельность продаж	>0	-	2,36%	0,88%
24.	ЧП/СК	Рентабельность собственного капитала	>0	-	10,92%	3,23%
25.	ЧП/А	Рентабельность активов	>0	-	4,36%	1,4%

*Источник: составлено автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Регион-строй», представленной в Приложении 2 и 3*

Финансовое состояние предприятия определяется на основе анализа данных, повлекших изменения в показателях, необходимых для расчета, а также проводится анализ динамики рассчитанных коэффициентов в целом.

По мнению авторов Ковалева В.В. и Ковалева Вит.В., финансовый анализ состоит из нескольких этапов, первый из которых экспресс-анализ, а именно проведение вертикального и горизонтального анализа по данным бухгалтерского баланса компании. Автором было принято решение проводить расчеты несколько нетрадиционным способом, а именно, не выводить таблицы для каждого анализа в отдельности, а сделать анализ по основным числовым данным, которые требуют разъяснения, в тексте. Ниже приведены пояснения и анализ значений:

1. Сумма средств в распоряжении организации.

Этот показатель дает обобщенную стоимостную оценку активов, числящихся на балансе предприятия. Темп прироста суммы средств в распоряжении ООО «Регион-строй» за 2018 год составил 9,7%, однако в 2019 году произошло снижение на 6,2%. На взгляд автора,

оценивать компанию по данному показателю и считать снижение неблагоприятным признаком крайне неразумно, поскольку в данном случае нужно опираться на анализ конкретных статей, наблюдать за их изменениями. Так, в рассматриваемой компании значительно снизился уровень кредиторской задолженности (43%), что может свидетельствовать о способности компании погашать долги. Что касается активов, то там наблюдается уменьшение объема запасов, что говорит о спросе на продукцию, об увеличении их оборачиваемости. В то же время, безусловно, такое изменение может говорить о сворачивании производства и некачественной работе отдела сбыта. Однако в конкретном случае с данным предприятием наблюдается значительный рост (более чем в 3 раза) материальных внеоборотных активов, а именно основных средств, поскольку компания с конца 2019 года занимается собственным производством, следовательно, сворачивание производства не планируется, а наоборот – стремится к расширению.

## 2. Доля внеоборотных активов в валюте баланса.

Показатель по данным на конец 2017 и 2018 года сохранялся примерно на одном уровне (3%-4%), а в 2019 вырос до 11%. Прежде чем пояснить такое изменение, необходимо обратиться к теории.

Внеоборотные активы - это активы, вложения в которые не могут быть изъяты для использования в текущей деятельности.<sup>79</sup> Однако стоит отметить, что в рассматриваемом предприятии наибольшую долю внеоборотных активов занимают основные средства, которые используются для производства. В процентном выражении основные средства составляют 99,5% всех внеоборотных средств. А, как известно, основные средства амортизируются, то есть частично происходит перенос стоимости. Иными словами, данные активы участвуют в основной деятельности путем вовлечения в производственно-технологический процесс. Здесь же стоит отметить и возможность использования основных средств как залог для оформления займов. Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что высокая доля внеоборотных активов, содержащихся на балансе предприятия, несомненно, может привести к снижению уровня ликвидности. И, как следствие, в случае возникновения необходимости обращения этого оборудования в денежные средства с целью погашения всей кредиторской задолженности, процесс займет либо длительное время, либо значительные финансовые потери, а значит, высокое значение показателя доли внеоборотных активов в общей сумме активов не всегда благоприятно для предприятия. Следовательно, значение показателя на основе данных компании равное 11% считается приемлемым для данной отрасли и размера организации.

---

<sup>79</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.



### 3. Доля запасов в оборотных активах

Поскольку в предыдущем пункте выяснили, что доля внеоборотных активов не велика, по сравнению с долей оборотных активов, было принято решение рассмотреть показатель отношения строки «Запасы», которая имеет наибольший вес в оборотных средствах, к сумме оборотных средств.

Доля запасов составляет более 60% и за рассматриваемый период растет. Считается, что большая доля запасов может быть признаком затоваривания, неэффективного использования средств, проблем с логистикой. В этих случаях стоит обращать внимание на отраслевую специфику. К видам деятельности рассматриваемой компании относится кроме всего прочего торговля, как оптовая, так и розничная. Как известно, у сферы торговли доля запасов выше, чем у других отраслей. Однако 60% - завышенная доля даже организации, которая занимается торговлей помимо остальных видов деятельности. Это говорит о том, что:

- завоз материалов производится в количествах, превышающих на них спрос;
- таким образом заморожены финансовые ресурсы, которые можно использовать для расширения производства.

Запасы прямым образом влияют на показатели рентабельности через себестоимость, а именно, расходы на хранение, транспортировку и иные расходы на использование и формирование. Возрастание издержек такого рода влечет за собой рост себестоимости и возможное снижение спроса; происходит увеличение значения активной части баланса компании, что ведет к снижению рентабельности активов. Также происходит «замораживание» денежных средств, увеличение длительности производственного, операционного и финансовых циклов, что в конечном итоге приведет к дефициту денежных средств на предприятии, как это наглядно заметно по рассматриваемой компании.

### 4. Величина собственных оборотных средств

Величина собственных оборотных средств – абсолютный показатель, отражающий ресурсы, принадлежащих предприятию, в его текущих активах и является одной из характеристик финансовой устойчивости

Согласно расчету, величина собственных оборотных средств, принадлежащих предприятию ООО «Регион-строй», в его текущих активах положительна, что свидетельствует о наличии у предприятия собственного оборотного капитала, что, в свою очередь, свидетельствует о том, что финансовое состояние (платежеспособность) предприятия в норме. Более того, наблюдается рост, что можно считать положительной тенденцией.

#### 5. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств.

Данный коэффициент показывает, какая часть объема собственных оборотных средств приходится на наиболее мобильную составляющую текущих активов - денежные средства. Для нормально функционирующего предприятия этот показатель обычно меняется в пределах от нуля до единицы.

Смысл расчета заключается в том, что денежные средства, как правило, предназначаются для решения оперативных вопросов, которые необходимо незамедлительно оплатить, чтобы обеспечивать стабильность расчётно-платежной дисциплины. В рассматриваемой компании ООО «Регион-строй» значение коэффициента маневренности собственных оборотных средств в динамике значительно уменьшилось с 53% до 9%, что косвенно может свидетельствовать о возникновении ненадежности финансового положения за счет уменьшения денежных средств в динамике.

#### 6. Коэффициент текущей ликвидности

Говоря о ликвидности, имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.<sup>80</sup> Иными словами, фирмой, обладающей ликвидностью, можно считать ту фирму, которая имеет потенциальную способность к расчету по своим долгам в ближайшем будущем.

Таким образом, если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, то предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее. У компании ООО «Регион-строй» на каждый рубль кредиторской задолженности приходится в среднем около двух рублей оборотных средств, показывая, что фирма способна выплатить краткосрочные займы за счет текущих активов. Иными словами, коэффициент текущей ликвидности равняется 2,17.

#### 7. Коэффициент быстрой ликвидности

Смысл коэффициента быстрой ликвидности и коэффициента текущей ликвидности схож за одним исключением: из расчета исключена строка «Запасы».

Здесь стоит отметить особенность расчета данного коэффициента для ООО «Регион-строй». Поскольку компания рассматривается как малое предприятие, то имеет возможность составлять бухгалтерский баланс упрощенным способом, чем она и воспользовалась. В упрощённом балансе нет отдельного выделения строки «Дебиторская задолженность», ее значения включены в строку «Финансовые и другие оборотные активы». Таким образом, для расчета коэффициента быстрой ликвидности необходимо обратиться к оборотно-сальдовой

---

<sup>80</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

ведомости и извлечь оттуда значения отдельно дебиторской задолженности. Ввиду отсутствия иных финансовых оборотных активов, автором было взято значения по данной строке бухгалтерского баланса.

Что касается значения коэффициента, то наблюдается положительная динамика за период двух лет (увеличение значения с 0,51 до 0,78), что теоретически свидетельствует о ликвидности фирмы.

#### 8. Коэффициент абсолютной ликвидности

Данный коэффициент рассчитывается путем нахождения отношения строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» к краткосрочным обязательствам, что показывает, соответственно, часть краткосрочных обязательств, которая может быть погашена за счет денежных средств.

У компании ООО «Регион-строй» коэффициент в динамике снижается с 0,33 до 0,1 за счет уменьшения денежных средств на балансе компании. В процессе обобщения результатов необходимо обратить внимание на данный коэффициент вкуче со строкой бухгалтерского баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты».

#### 9. Коэффициент автономии

Коэффициент характеризует долю собственности владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность.<sup>81</sup> Иными словами, отражает обеспеченность предприятия финансовой устойчивостью, независимостью от внешних кредиторов. Концентрация собственного капитала у рассматриваемой компании в динамике растет с 0,39 до 0,43, что может свидетельствовать о достаточном уровне финансовой устойчивости, однако на данном этапе анализа преждевременно делать вывод о независимости компании.

#### 10. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств

Согласно Методологическим рекомендациям<sup>82</sup> нормативным значением для данного коэффициента выступает 100% и менее. Это объясняется тем, что уровень собственного капитала должен быть выше уровня заемного, гарантируя тем самым выплату долга. В компании «Регион-строй» данный коэффициент превышен в среднем на 45%, но за рассматриваемый период имеет тенденцию к снижению с 1,54 до 1,31, что является благоприятным для организации.

---

<sup>81</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

<sup>82</sup> Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

### 11. Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников

Коэффициент рассчитывается как отношение долгосрочных обязательств к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств. Его смысл заключается в оценке доли заимствованных источников на срок более 12 месяцев в структуре долгосрочных пассивов. Очевидно, что чем выше доля собственного капитала, тем привлекательнее компания для кредиторов с точки зрения вложения ими средств.

В рассматриваемой компании данный коэффициент будет интересен для оценки в дальнейших периодах, поскольку долгосрочные займы были получены с 2019 года и планируются в дальнейшем для расширения производства. Это отражается в динамике изменения показателя с 3% до 26%.

В теории существует коэффициент финансовой независимости капитализированных источников, взаимодополняющий коэффициент финансовой зависимости, их сумма равняется единице. У этого дополняющего коэффициента в общей практике определен предел в 60%, из чего можно сделать вывод, что рассматриваемая компания ему соответствует.

### 12. Уровень финансового левериджа

Во многом данный коэффициент считают определяющим финансовую устойчивость компании. Он отражает рост уровня риска компании с ростом значения коэффициента. Значительный рост показателя более чем на 30% с 0,03 до 0,36 у рассматриваемой компании ООО «Регион-строй» произошел из-за увеличения доли долгосрочных заемных средств ввиду описанных ранее обстоятельств. Однако стоит отметить, что уровень финансового левериджа находится в пределах нормы.

### 13. Коэффициент финансовой стабильности

Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время. Для достижения стабильности в финансовой области необходимо достигнуть обеспечения долгосрочными средствами в общей сумме источников размером в 50-60%. В рассматриваемой компании значение коэффициента соответствует рекомендованному значению показателя согласно Методическим рекомендациям<sup>83</sup>, и в 2019 г. равняется 0,59 за счет возникновения долгосрочных обязательств (долгосрочный займ с целью расширения бизнеса).

---

<sup>83</sup> Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

#### 14. Коэффициент маневренности собственных средств

Показывает долю собственных источников компании, которой оно способно пополнять оборотные средства в случае необходимости. Рекомендуемым значением<sup>84</sup> считается 50-60%, в рассматриваемой компании оно превышено практически в два раза.

#### 15. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами

Служит для обозначения доли оборотных активов, финансируемых за счет собственного оборотного капитала. Нормативным признано значение в 10%, однако у рассматриваемой компании оно превышает его в 4-5 раз, динамично растет за период 31.12.2017-31.12.2019 гг. и равняется 0,54, что свидетельствует об увеличении собственного капитала и росте финансовой устойчивости.

#### 16. Коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами (запасами)

Определяет, в какой степени материальные запасы организации покрыты собственными оборотными средствами. В рассматриваемой компании коэффициент соответствует рекомендуемому значению и равняется 0,84, что свидетельствует об устойчивости финансового положения организации.

#### 17. Фондоотдача

Данный расчет предполагает стоимостную оценку доли выручки от продажи во вложения в основные средства. В общей практике принято считать увеличение фондоотдачи показателем результативной деятельности компании и благоприятной тенденцией. Однако необходимо оценивать показатели, приведшие к такому значению: не всегда снижение можно считать неблагоприятной тенденцией, как на примере рассматриваемой компании. Ранее упоминалось, что резкий рост основных средств связан с приобретением производственного оборудования, а снижение уровня выручки связывается с переходом на иной, более качественный уровень представления компании на рынке – запуск собственного производства. Значение фондоотдачи снизилось с 55,57 до 22,97.

#### 18. Оборачиваемость средств в расчетах

Данный коэффициент показывает количество оборотов средств, вложенных в дебиторскую задолженность. Увеличение значений в динамике считается положительной тенденцией, чего не наблюдается в рассматриваемой компании.

В ООО «Регион-строй» происходит замедление оборачиваемости средств в расчетах, что сопровождается отвлечением средств из хозяйственного оборота, их относительно длительным омертвлением в запасах, что подтверждается следующим коэффициентом.

---

<sup>84</sup> Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)

## 19. Оборачиваемость запасов

Рост оборачиваемости запасов в динамике рассматривается как положительная тенденция, следовательно, снижение значений отражается на рассматриваемой компании не самым лучшим образом. Интерпретируется коэффициент следующим образом: 3 раза и 2,6 раз в течение 2018 и 2019 годов, соответственно, обернулись денежные средства, вложенные в запасы.

Замедление оборачиваемости вызвано наличием неиспользуемых запасов, что наглядно заметно по оборачиваемости запасов в днях – 123 и 142 дня, соответственно в 2018 и 2019 гг., что можно охарактеризовать как количество дней, за которые денежные средства были «заморожены» в материальных запасах. Поскольку период оборачиваемости (в днях) является обратным показателем оборачиваемости запасов, то увеличение значения наоборот признается отрицательной тенденцией.

Стоит отметить, что на оборачиваемость влияют не только неиспользуемые запасы, но и уровень продаж. Можно заметить по отчету о финансовых результатах компании, что выручка снизилась по сравнению с 2018 годом на 20%, что свидетельствует о снижении продаж.

Согласно проекту TestFirm<sup>85</sup>, созданному аудитором портала Audit-it<sup>86</sup> на основании анализа данных службы государственной статистики Росстат<sup>87</sup>, оборачиваемость запасов в днях по отрасли, к которой принадлежит рассматриваемая компания, составляет 32 дня в среднем, а значит, показатель компании в 4 раза превышает среднеотраслевой, что говорит о необходимости усовершенствования работы с запасами.

## 20. Оборачиваемость кредиторской задолженности

Данным коэффициентом определяется, сколько раз за отчетный период компания погасила среднюю величину кредиторской задолженности перед своими кредиторами. Коэффициент снижается в динамике, как и предыдущие показатели оборачиваемости, что не является благоприятной тенденцией – скорость оплаты долгов снижается. Компания, условно и в среднем, погашает свои долги перед кредиторами в течение 80 дней в 2018 году и в течение 102 дней в 2019 г.

Стоит отметить следующую тенденцию: считается положительным показателем превышение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности над коэффициентом оборачиваемости средств в расчетах, поскольку путем «высвобождения» денег повышается рентабельность компании. Но в ООО «Регион-строй» ситуация обратная,

---

<sup>85</sup> Проект разработчиков интернет портала Audit-it TestFirm // URL: <https://www.testfirm.ru> (дата обращения 02.03.2020)

<sup>86</sup> Интернет портал аудиторов Audit-it // URL: <https://www.audit-it.ru> (дата обращения 02.03.2020)

<sup>87</sup> Федеральная служба государственной статистики // URL: <https://www.gks.ru/> (дата обращения 02.03.2020)

следовательно, рентабельность может падать, что и наблюдается в дальнейшем анализе (пункт № 23-25).

#### 21. Операционный цикл

Показывает, сколько в среднем дней омертвлены денежные средства в неденежных оборотных активах. Иными словами, отражает, сколько дней прошло с момента закупки материалов до момента трансформации их в денежные средства – оплаты продукции. В ООО «Регион-строй» цикл увеличился на 48 дней – больше, чем на месяц – что не является благоприятной тенденцией. Как уже было замечено ранее, чтобы уменьшить операционный цикл, необходимо уменьшить оборачиваемость запасов в первую очередь, поскольку она непосредственно влияет на оборачиваемость дебиторской задолженности.

#### 22. Финансовый цикл

Посредством данного показателя определяется влияние дебиторской и кредиторской задолженностей совместно на эффективность оборота денежных средств. Отражает временной промежуток между оплатой сырья и получение денежных средств от реализации – чем он больше, тем больше период «изъятия» денежных средств.

При анализе в динамике на рассматриваемом предприятии отмечено, что цикл увеличился, но в меньшей мере, чем операционный цикл, однако так же является негативной тенденцией и требует усовершенствованной работы.

#### 23. Рентабельность продаж

Этот коэффициент показывает, какую часть в каждом рубле выручки от продаж составляет чистая прибыль.<sup>88</sup> Значение рентабельности продаж по данным финансовой отчетности ООО «Регион-строй» снизилось с 2,36% до 0,88% за рассматриваемый период 31.12.2018-31.12.2019. Безусловно, в данном случае назвать организацию высокорентабельной нельзя, однако соблюдено основное определение рентабельности, такое как обеспечение прибыльности, что тем самым делает бизнес рентабельным. Стоит отметить, что нормой считается положительный уровень. Отрицательным он может быть в случае убытка, а значит, о рентабельности не может быть и речи.

#### 24. Рентабельность собственного капитала

Этот показатель считается один из наиболее важных показателей эффективности для собственников предприятия. Он свидетельствует об эффективности использования средств, которые им принадлежат. Значение коэффициента положительное и составляет 3,23% по данным за 2019 год - настолько эффективно использование собственного капитала. Здесь стоит отметить, что за рассматриваемый период значение рентабельности снизилось почти

---

<sup>88</sup> Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007.

на треть (70%), что объясняется резким уменьшением чистой прибыли при росте капитала в меньшем темпе. А снижение прибыли, в свою очередь, неразрывно связано с уровнем выручки, так как прочие доходы у компании невелики – в среднем 10%.

#### 25. Рентабельность активов

Рентабельность активов показывает величину чистой прибыли, которая приходится на 1 руб. активов. Показатель рентабельности активов равен 4,36% за 2018 год, это означает, что каждый рубль активов, который использовался в деятельности предприятия, принес ему 0,04 рублей. Однако показатель уменьшается, и это тоже, в свою очередь, как и в ранее рассмотренных показателях рентабельности компании, связывается с уменьшением значения чистой прибыли. Общая тенденция снижения рентабельности была уже намечена в п. 20 (см. выше).

#### Сравнение показателей со среднеотраслевыми

Для объективной оценки хозяйственной деятельности компании, нужно провести анализ не только показателей в динамике внутри самой организации, но и сравнить их со значениями по отрасли в регионе и в стране. Для этого автором было принято решение воспользоваться оценкой, произведенной платформой СПАРК<sup>89</sup>, показатели которой рассчитаны по данным бухгалтерской отчетности, представленной Росстатом, на 2018 г. (табл. 8)

При сравнении использованы среднеотраслевые показатели организаций сопоставимого масштаба деятельности - микропредприятия с выручкой от 30 до 100 млн рублей в год.

Таблица 8 Сравнение показателей компании с общеотраслевыми по России и Челябинской области за 2018 г.

№	Наименование показателя	Значение показателя компании	Значение по отрасли, Объем выручки компаний 30-100 млн. руб	
			По России	Челябинская область
Моментные показатели (данные на 31.12.2018)				
1	Среднеотраслевой уровень собственного оборотного капитала (% к выручке)	19%	14,23%	7,68%
2	Доля внеоборотных активов в активах	3%	28%	19%
3	Коэффициент автономии, %	40%	28,25%	25,04%
4	Коэффициент концентрации заемного капитала, %	60%	72,17%	74,98%
5	Коэффициент быстрой ликвидности	0,6	0,22	0,69

<sup>89</sup> Справочно-информационная система СПАРК // URL: www.spark-interfax.ru (дата обращения 28.02.2020)



## Продолжение таблицы 8

Интервальные показатели (по данным за 2018г.)				
6	Оборачиваемость средств в расчетах (дни)	38	102,32	88,99
7	Рентабельность активов	4%	7,2%	6,46%
8	Рентабельность собственного капитала	11%	25,22%	25,22%

*Источник: составлено автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Регион-строй» и отчета СПАРК*

Данные показатели взяты к рассмотрению ввиду наличия информации о среднеотраслевых значениях по региону и стране в открытом источнике СПАРК, далее автором произведено сравнение с рассчитанными показателями компании. По результатам сравнения восьми ключевых показателей со среднеотраслевым по данной группе значением, можно сделать вывод об удовлетворительном финансовом состоянии ООО «Регион-строй».

Средние отраслевые финансовые показатели для указанного вида деятельности (обработка металлических изделий механическая) по Челябинской области в целом соответствуют общероссийским, за исключением коэффициента быстрой ликвидности и среднеотраслевого уровня собственного оборотного капитала. Значения показателей компании соответствуют значениям по региону в большей степени, чем значениям по России, что объясняется региональной спецификой и отнесению Челябинской области к производственным регионам.

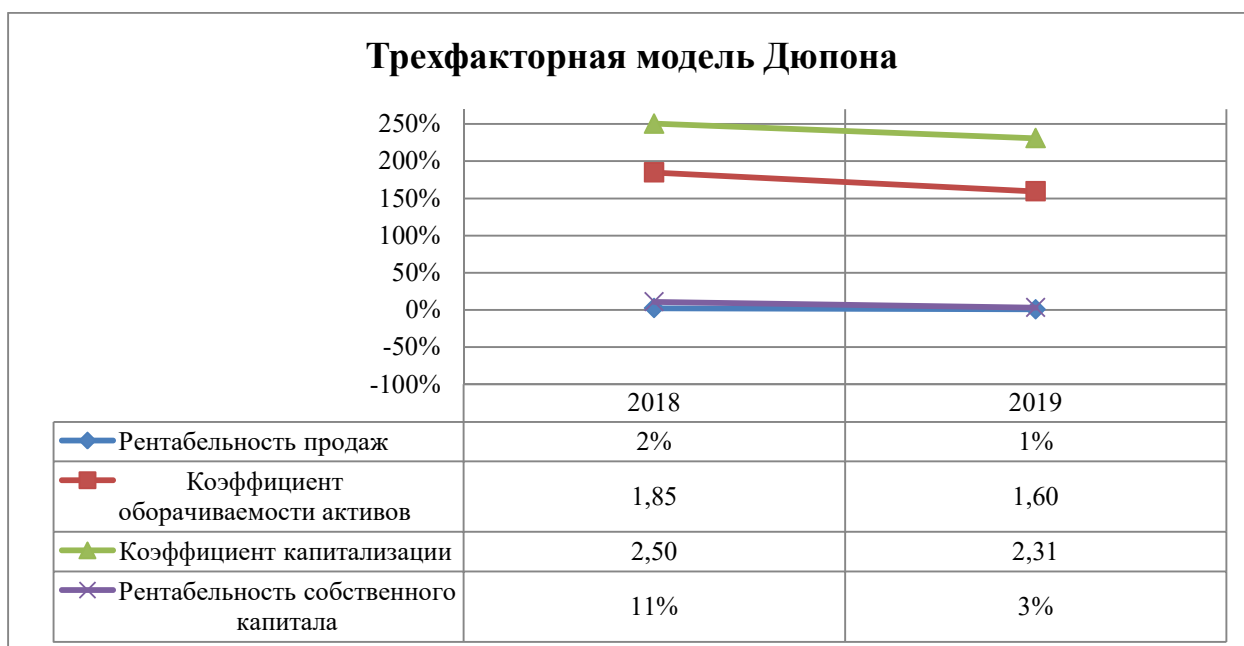
Стоит отметить такие показатели как доля внеоборотных активов в активах, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала, так как они не соответствуют среднеотраслевым показателям и имеют результат ниже. Это определяется частным случаем перехода компании к новому виду деятельности, что и привело к такому уровню (подробный анализ проведен в рассмотрении коэффициентов).

Коэффициент автономии и концентрации заемного капитала дают в сумме 1 и по нормативным документам рекомендуемые значения в соотношении 50/50, чему рассматриваемая компания соответствует, хотя значение в случае коэффициента автономии на порядок выше. Это говорит о том, что в данной отрасли заемный капитал преобладает над собственными средствами, что в среднем наблюдается в большинстве производственных отраслей.

### Модель Дюпона

С помощью модели Дюпона (рис.6) проводится финансовый анализ посредством оценки ключевых факторов, которые определяют уровень рентабельности предприятия, а

значит и эффективности ее деятельности. Путем разложения рентабельности собственного капитала на такие факторы как рентабельность продаж, коэффициент оборачиваемости активов (ресурсоотдача) и коэффициент капитализации (коэффициент финансовой зависимости), который находится путем нахождения отношения активов к собственным средствам предприятия, определяется степень их влияния на один из самых значимых показателей рентабельности компании. Эта модель называется трехфакторной и отражает аспекты деятельности предприятия с различных сторон.



*Рисунок 6 Трехфакторная модель Дюпона*

*Источник: рассчитано автором*

Поскольку организация осуществляет переход на новый качественный уровень путем начала производственных процессов с использованием технологий и, следовательно, высокой доли вложений, то показатель рентабельности снижается, что в данном случае не характеризуется как отрицательная тенденция. Однако здесь стоит обратить внимание на возможные риски – 50% общей суммы средств в пассивах представляют собой заемные средства.

Безусловно, снижение показателя рентабельности собственного капитала уменьшает и инвестиционную привлекательность компании, однако в данном конкретном случае это произошло из-за серьезных нововведений, повлекших такие изменения, следовательно, предприятие можно оценить, как нормально функционирующее, но требующее управления эффективностью деятельности.

## Прогнозирование банкротства

Для осуществления прогноза вероятности банкротства ООО «Регион-строй» был произведен расчет значений по четырем моделям и были получены следующие результаты (табл.9):

Таблица 9 Оценка вероятности банкротства ООО «Регион-строй»

Модель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Оценка результата
Модель Альтмана	$Z = 2,79$	$Z = 3,02$	$Z = 2,66$	При $Z > 2,9$ – финансовая устойчивость, при $1,23 < Z^* < 2,9$ – зона неопределенности
Модель Таффлера-Тишоу	$Z = 0,63$	$Z = 0,66$	$Z = 0,57$	При $Z > 0,3$ предприятие устойчиво
Модель Сайфуллина-Кадыкова	$R = 1,18$	$R = 1,19$	$R = 1,1$	При $R > 1$ , то финансовое состояние предприятия можно оценить как высокое.
Модель Постюшкова	$R = 1,17$	$R = 1,20$	$R = 1,11$	Если $R > 1$ то финансовое состояние устойчивое.

Источник: составлено автором

Модель Альтмана считается одной из первых и эффективных моделей в определении подверженности компании банкротству. В данном случае взята пятифакторная модель для частных компаний, акции которых не котируются на фондовом рынке. Поскольку результаты в «серой» зоне значительно близки к границе с «зеленой» зоной, то смело можно сделать вывод, что по модели Альтмана предприятие финансово устойчиво.

Модель Таффлера-Тишоу – одна из самых известных зарубежных моделей прогнозирования банкротства компаний, по результатам которой компания финансово устойчива.

Модели Сайфуллина-Кадыкова и Постюшкова отличаются одним лишь коэффициентом, поэтому результаты оценены практически одинаково. По модели Постюшкова можно оценить вероятность наступления банкротства в течение последующих 6 месяцев в компаниях любой отрасли и масштаба<sup>90</sup>, что при формировании выводов позволяет опираться на ее значения.

На основании полученных результатов можно сделать вывод о том, что финансовое состояние компании расценивается как устойчивое.

## Управленческий анализ

В качестве анализа управленческой среды организации, воспользуюсь таблицей SWOT (табл.10): Strengths — силы, Weaknesses — слабости, Opportunities -возможности, Threats — угрозы.

<sup>90</sup> Постюшков А.В. Прогнозирование банкротства // Арбитражный управляющий. –2007. –№ 6. –С. 11-16

Таблица 10 SWOT – анализ ООО «Регион-строй»

<b>Сильные стороны</b> (предпринимательская привлекательность)	<b>Слабые стороны</b> (предпринимательский риск)
1. Собственное производство 2. Конкурентоспособная цена 3. Доступ к финансовым ресурсам 4. Контроль качества продукции	1. Низкое качество управления 2. Отсутствие четкого стратегического направления развития 3. Зависимость от рынка 4. Низкая прибыльность
<b>Возможности</b> улучшения предпринимательского климата	<b>Угрозы</b> развития бизнеса
1. Проработка функциональной стратегии 2. Выход на новые рынки 3. Проработка рекламной политики	1. Высокий уровень конкуренции 2. Неблагоприятное изменение курсов иностранных валют или торговой политики иностранных правительств 3. Снижение спроса со стороны заказчиков в связи с неблагоприятной экономической ситуацией, вызванной пандемией нового коронавируса

*Источник: составлено автором*

По результатам SWOT – анализа мы способны определить возможности дальнейшего развития организации:

- 1) внедрить Руководство по качеству в соответствии с требованиями стандарта ИСО в формате организации системы менеджмента качества (СМК). В первую очередь, это позволит эффективно использовать сырье и материалы, основные фонды, потенциал сотрудников, контролировать производство, что повлечет за собой рост качества на постоянной основе. Во-вторых, для сотрудничества с крупными организациями регионов сертификация организации по СМК необходима, так как этим подтверждается эффективность – умение организовать производство, безопасность производства и соответствие параметром ГОСТ<sup>91</sup>. Предполагается, что по итогам получения сертификата проработка стратегии будет более эффективной;
- 2) В рамках данной фирмы выход на новые рынки и организация эффективных рекламных кампаний можно объединить, так как одно действие влечет за собой другое. Компания избрала метод распространения информации о своей продукции путем звонков потенциальным клиентам, однако вкупе с этим можно рекомендовать использование таргетированной рекламы в сети Интернет путем анализа запросов в поисковой строке;

<sup>91</sup> Всероссийский центр сертификации и декларирования РОСПРОМТЕСТ // URL: <http://www.rosprotest.ru/content.php?id=249> (дата обращения: 12.03.2020)

- 3) Поскольку конкурентным преимуществом компании является низкая цена, то для выведения фирмы в лидеры отрасли в регионе можно путем повышения качества продукции, наличие различного рода сертификатов, подтверждающих их компетентность.

### Выводы и рекомендации

По результатам проведенного анализа, можно выделить следующие основные позитивные и негативные факторы (табл.11):

Таблица 11 Позитивные и негативные факторы финансовой деятельности ООО «Регион-строй»

Позитивные факторы	Негативные факторы
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рост уровня собственных оборотных средств на 20%;</li> <li>2. Рост коэффициента текущей ликвидности;</li> <li>3. Коэффициент быстрой ликвидности выше среднеотраслевого значения на 63%;</li> <li>4. Коэффициент автономии выше среднеотраслевого значения на 40%;</li> <li>5. Низкая вероятность банкротства.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Низкая доля внеоборотных активов в их общей сумме;</li> <li>2. Снижение коэффициента абсолютной ликвидности на 27%;</li> <li>3. Рост периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей;</li> <li>4. Снижение рентабельности продаж на 70%;</li> <li>5. Снижение рентабельности собственного капитала на 70%, значение ниже среднеотраслевого на 55%.</li> </ol>

*Источник: составлено автором*

Финансовое состояние компании оценивается как устойчивое, имеющее такую проблему как высокая доля запасов в активах, что влечет за собой возникновение такого рода проблем как рост периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей, а также увеличение оборачиваемости запасов.

Достаточно большой запас может спасти предприятие в случае неожиданной нехватки соответствующих запасов от прекращения процесса производства или покупки более дорогостоящих материалов – заменителей. Однако необоснованное увеличение доли запасов может привести к значительному увеличению затрат, связанных с их хранением. Соответственно, в первую очередь организации необходимо определить оптимальный уровень запасов, который, вероятно, приведет к увеличению выручки, а также позволит бесперебойно функционировать при их малом объеме. Для этого фирма может воспользоваться логистической системой управления запасами, т.е. известными методами анализа ABC и XYZ, применить методики отечественных авторов с расчетами, обратить

внимание на методики зарубежных фирм или осуществить закупку автоматизированных программ, которых на рынке представлено огромное количество.

Проведение ABC и XYZ анализов позволит определить товарные позиции, которые не пользуются спросом на рынке, что приведет к изменению структуры реализуемой продукции и, соответственно, увеличению выручки и росту рентабельности.

На взгляд автора, приобретение программы облегчит задачу руководству, снизит издержки на хранение запасов и сведет вероятность заказа избыточного количества к минимуму.

Таким образом, резюмируя проведенный анализ, в качестве мероприятий, направленных на повышение эффективности деятельности ООО «Регион-строй», предлагается следующее:

- 1) внедрить Руководство по качеству в соответствии с требованиями стандарта ИСО;
- 2) приобрести автоматизированные системы, позволяющие управлять запасами;
- 3) расширить рекламную политику путем таргетированной направленности в сети Интернет;
- 4) выходить на новые рынки.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для становления развитой экономики в России необходимо учитывать зарубежный опыт и стремиться к увеличению доли малого предпринимательства, ведь оно ведет к оздоровлению экономики. На основании обращения и сравнения долей малого бизнеса в ВВП в зарубежных странах, можно сказать, что практически во всех развитых странах значительный процент от ВВП занимает деятельность малого и среднего бизнеса (от 50% и выше). Темп роста доли малых предприятий в общем ВВП РФ наблюдается, но незначительный. Однако уже такая динамика и диверсификация форм малого и среднего бизнеса свидетельствует о том, что данный сектор экономики будет развиваться.

Проблемы в секторе малого и среднего бизнеса в основном связывают с бюрократизмом и коррупцией, а также с недоработанностью правовой базы. Однако кажется очевидным, что в современных реалиях недостаточно лишь инициатив от субъектов малого и среднего предпринимательства в предотвращении и искоренении такого рода проблем, необходима мощная государственная поддержка.

На федеральном уровне можно отметить разработку стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, а также принятие Указа Президента «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», создание Корпорации МСП, формирование Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, что, несомненно, способствует развитию сектора.

В ходе работы было исследовано, что использование бухгалтерской информации необходимо при принятии решений в управлении малым предприятием. Такая информация способна облегчить процесс принятия решений по таким фундаментальным вопросам как успешное функционирование, благополучие и рост организации.

Учетная информация помогает владельцам малого бизнеса и их бухгалтерам четче понимать свои задачи и уменьшает неопределенность перед осуществлением важных принятых решений или непосредственно перед их принятием.

Система бухгалтерской информации представляет собой эффективный сбор, получение, хранение и анализ данных о финансовой и управленческой деятельности предприятия, включая получение данных о транзакциях, запись транзакции в журналах и размещение данных из журналов в регистры. Это предполагает подготовку управленческих и бухгалтерских (финансовых) отчетов, которые были рассмотрены в работе.

В работе уделяется внимание особенностям ведения учета на предприятиях малого бизнеса, к которым относят ряд льгот и послаблений. Они отражаются как на бухгалтерском

учете (например, использование сокращенного плана счетов, неприменение ряда ПБУ и иных предоставленных малым предприятиям прав, рассмотренных в работе), так и на налоговом учете (например, предоставление возможности выбора специального налогового режима, что повлечет снижение налоговой нагрузки или ряд льгот по уплате конкретных налогов). Однако все применяемые льготы должны быть обязательно отражены в учетной политике, иначе их использование будет незаконно.

Управленческий учет на предприятиях малого бизнеса развит мало, поскольку для большинства предприятий на территории РФ это значительные траты, которые, по мнению руководителей, не принесут экономической выгоды в будущем по сравнению с размером затраченных ресурсов.

Уделено внимание процедуре финансового и управленческого анализа на предприятиях малого бизнеса. Стоит отметить, что финансовый анализ проводится поэтапно для предприятий вне зависимости от их размеров. Под управленческим анализом на малых предприятиях понимается совокупность аналитических процедур, которые необходимы для своевременного принятия эффективных управленческих решений, выбора оптимальных вариантов развития и определение стратегически правильных в каждой конкретной ситуации приоритетов.

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Регион-строй» показал снижение значений показателей по некоторым коэффициентам, таким как коэффициент абсолютной ликвидности, рентабельности продаж, рентабельности собственного капитала, что свидетельствует о том, что руководящему уровню предприятия следует обратить внимание на принятие управленческих решений на основе динамического коэффициентного анализа. Принятие решения предполагает выбор наилучшей альтернативы из возможных вариантов решения стоящей перед предприятием проблемой.

Финансовое состояние предприятия оценивается как устойчивое, а для оптимизации деятельности и дальнейшего роста сформулированы рекомендации при обращении и использовании учетной информации о предприятии, которые выражаются во внедрении Руководства по качеству в соответствии с требованиями стандарта ИСО, приобретении программы, позволяющей управлять запасами автоматически, расширении рекламной политики путем таргетированной направленности в сети Интернет, а также поиск возможностей выхода на новые рынки.

Финансовый и управленческий анализ являются инструментами, при грамотном и качественном использовании которых сотрудники бухгалтерии, менеджеры или руководство организации способно принимать оптимальные управленческие решения для укрепления финансового состояния предприятия малого бизнеса.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### *Нормативно-правовая база*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.04.2020);
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
3. Федеральный закон от 04.11.2014 N 344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
4. Федеральный закон от 14.06.1995 N 88-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»;
5. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
6. Федеральный закон от 29.06.2012 N 97-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
7. Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»;
8. Постановление Правительства РФ от 03.07.1998 г. № 697 «О Федеральной программе государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 1998-1999 годы»;
9. Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»;
10. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р (ред. от 30.03.2018) «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года»
11. Приказ Минфина РФ от 06.04.2015 N 57н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету»;
12. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»;
13. Приказ Минфина РФ от 16.05.2016 N 64н (с изм. от 15.11.2019) «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету»;
14. Приказ Минфина от 02.07.2010 № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
15. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (с изменениями и дополнениями)
16. Письмо ФНС России от 02.10.2019 № ММВ-17-3/245 «О применении единого налога на вмененный доход»
17. Протокол ИПБ России от 25.04.2013 № 4/13 «Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности»;
18. Информация Минфина РФ N ПЗ-3/2015 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности»;
19. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. Госкомстатом России 28.11.2002;

20. Постановление Правительства Челябинской области от 16 декабря 2015 года N 623-П «О государственной программе Челябинской области «Экономическое развитие и инновационная экономика Челябинской области»
21. Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» утверждён решением президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2018 года;
22. Распоряжение администрации города Челябинска от 20 апреля 2017 года N 4715 «Об утверждении муниципальной программы «Содействие развитию малого и среднего предпринимательства в городе Челябинске в 2018 - 2020 годах»;
23. Доклад Министерства экономического развития о достигнутых результатах по улучшению условий ведения предпринимательской деятельности, развитию малого и среднего бизнеса и поддержке индивидуальной предпринимательской инициативы.

#### *Учебники и учебные пособия*

1. Башарина, С. М. Учебное пособие по дисциплине «Экономика малого и среднего предпринимательства» / С. М. Башарина, Н. В. Моргунова, Н. М. Филимонова; Владим. гос. ун-т. – Владимир: Изд-во Владим. гос. ун-та, 2009. – 116 с.;
2. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности [Текст]: (основы балансоведения): учебное пособие / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ПРОСПЕКТ, 2007. - 430 с.
3. Копылова Т.И. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение в субъектах малого предпринимательства: учеб.пособие / Т.И. Копылова, Е.К. Копылова. – Иркутск: Изд-во БГУ, 2016. – 168 с.;
4. Никифорова Н.А., Тафинцева В.Н. Управленческий анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 413 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс);
5. Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета: Учебник.— М.: Финансы и статистика, 2004.—272 с.

#### *Статьи и публикации в журналах и других периодических изданиях*

1. Айзатова М. Ф., Макарова Л. М. Особенности организации учета на малых предприятиях в условиях адаптации к изменениям законодательства // Молодой ученый. — 2014. — №5. — С. 237-240;
2. Алуян В. С. Малый бизнес как фактор развития национальной экономики //Концепт. – 2016. – №. S6.;
3. Барина В. и др. Выполнение стратегии развития малого и среднего предпринимательства в России // Экономическое развитие России. – 2018. – Т. 25. – №. 11.;
4. Бархатов В. И., Белова И. А. Государственные программы поддержки малых и средних предприятий в России // Вестник Пермского национального исследовательского политехнического университета. Социально-экономические науки. – 2017. – №. 1.;
5. Бухвальд Е. М. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в России до 2030 года: амбиции и реалии // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2016. – №. 1 (43).;
6. Виленский А. В., Лылова О. В. Трансформация целей и задач государственных программ и проектов поддержки и развития малого и среднего предпринимательства России // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2018. – №. 5.;

7. Дворецкая Ю.А. Практика организации бухгалтерского учета: актуальные вопросы и современные тенденции // Вестник Брянского государственного университета. 2013. №3. С. 177–181;
8. Дворецкая Ю.А., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Концептуальные особенности организации информационной подсистемы управленческого учета на предприятии // Экономика. Социология. Право. 2016. №1. С.25–28;
9. Ковалева Н. Д., Сердюкова Е. А. Роль управления запасами в организации эффективного бизнеса в России и за рубежом //Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. – 2016. – №. 2.;
10. Костаян А. А. Стратегический управленческий учет в системе управления малым предприятием //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №. 1-1. – С. 115-117.;
11. Кузнецов А. А. Планирование и организация деятельности малых предприятий на основе управленческого учёта //Economics. – 2018. – №. 3 (35).;
12. Кузнецова О. Н. Учет и контроль резервов по сомнительным долгам //Финансовый журнал. – 2019. – №. 4 (50).;
13. Куприянова П. Д., Степанчук А. А. Проблемы внедрения управленческого учета в малом бизнесе и пути их решения //Неделя науки СПбПУ. – 2018. – С. 199-202.;
14. Леликова Н.А., Конвисарова Е.В. История и современные тенденции развития малого бизнеса в России // Успехи современного естествознания. – 2015. – № 1-3. – С. 496-498
15. Меджидова М. К., Папалашев А. А. Особенности организации и ведения управленческого учета на малых предприятиях //Ответственный редактор. – 2019. – С. 21.;
16. Мельгуй А. Э., Ермакова Л. В., Кузнецова О. Н. Организация управленческого учета в сфере малого предпринимательства //Modern Economy Success. – 2018. – №. 4. – С. 79-82.;
17. Пономарева О. С. Управленческий учет как основной механизм управления затратами //Современный менеджмент: теория и практика. – 2017. – С. 88-92.;
18. Постюшков А.В. Прогнозирование банкротства // Арбитражный управляющий. –2007. –№ 6. –С. 11-16;
19. Пятов М. Л. Новый закон «О бухгалтерском учете»: обязанность ведения учета и его организация //БУХ. 1С. – 2012. – №. 6. – С. 7-10.;
20. Ржавина Ю. Б. Вопросы организации управленческого анализа на предприятиях малого и среднего бизнеса //Актуальные проблемы экономики современной России. – 2017. – №. 4. – С. 161-164.;
21. Соколов Н. С. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в РФ на современном этапе // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №. 5-3.;
22. Соколова О. Ф., Григорьева В. М. Оптимизация управления запасами в малом бизнесе //Инновационная наука. – 2015. – №. 12-1.;
23. Сташук Л. Н. Организация бухгалтерского учета на малых предприятиях [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Самара, август 2016 г.). — Самара: ООО «Издательство АСГАРД», 2016. — С. 72-75.
24. Титов Б. Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и Мир // Институт экономического роста им. Стальпина ПА. – 2018. – №. 4. – С. 1-16.;
25. Уметбаева Ю. И. Поддержка малого и среднего бизнеса в России // Вестник Волжского университета им. ВН Татищева. – 2016. – Т. 1. – №. 4.;
26. Хавина Л. А. Экономическое благополучие страны напрямую связано с развитием малого и среднего предпринимательства // Проблемы современной науки и образования. – 2018. – №. 8 (128).;

27. Чумакова Н. А., Андрейко М. Н. Малый бизнес: применение специальных налоговых режимов // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2018. – №. 1.

*Электронные ресурсы*

1. Федеральная налоговая служба // URL: <https://www.nalog.ru/rn74/taxation/TAXES/usn/>
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. // URL: <https://rmsp.nalog.ru/>
3. Официальное интернет-представительство Президента России [Электронный ресурс]. // URL: <http://kremlin.ru/events/president/transcripts/21923>
4. Федеральная служба государственной статистики // URL: <https://www.gks.ru/>
5. Справочно-информационная система СПАРК // URL: [www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru)
6. Меры поддержки малого и среднего бизнеса для преодоления последствий новой коронавирусной инфекции // URL: <http://covid.economy.gov.ru/subekty-msp>
7. Исследования на основе больших данных Сбербанка // URL: <https://www.sberbank.com/ru/analytics/sberdata>
8. «Тэдвайзер» - российский интернет-портал и аналитическое агентство [Электронный ресурс].  
URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D1%8B%D0%B9\\_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81\\_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8](http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9C%D0%B0%D0%BB%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8)
9. Портал Audit-it [Электронный ресурс]. // URL: <https://www.audit-it.ru/terms/taxation/mikropredpriyatie.html>
10. Финансово-экономический журнал Forbes [Электронный ресурс]. // URL: <https://www.forbes.ru/biznes/385605-malyu-biznes-i-nalogi-kto-kogo>
11. Челябинское областное отделение общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России» [Электронный ресурс]. // URL: <http://74.opora.ru/category/all-news/>
12. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. // URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/msb\\_2018](https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2018)
13. Всероссийский центр сертификации и декларирования РОСПРОМТЕСТ // URL: <http://www.rospromtest.ru/content.php?id=249>
14. Проект разработчиков интернет портала Audit-it TestFirm // URL: <https://www.testfirm.ru>
15. Интернет портал аудиторов Audit-it // URL: <https://www.audit-it.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Упрощенная бухгалтерская отчетность



ИНН 7448100970



КПП 744801001 Стр. 001

Форма по КНД 0710096

Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 Отчетный период (код)\* 34 Отчетный год 2019

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОН-СТРОЙ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД2 25.62

Код по ОКПО 82928418

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12165

Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

454008, ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛ., ЧЕЛЯБИНСК Г., СВЕРДЛОВСКИЙ ПР-КТ, Д. № 2, ОФ. 505

На 3 страницах с приложением документов или их копий на ..... листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 – руководитель
- 2 – уполномоченный представитель

ГАЛЬЦОВ  
АЛЕКСАНДР  
ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

(фамилия, имя, отчество\*\* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

скрыто

Дата 19.03.2020

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа  
Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) .....

на ..... страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001 ..... 0710002 .....

0710003 ..... 0710004 .....

0710005 .....

Дата представления документа .....

Зарегистрирован за № .....

Фамилия, И. О.\*\*

Подпись

\* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.

\*\* Отчество при наличии.



+



+

## Приложение 2 Бухгалтерский баланс



ИНН 7 4 4 8 1 0 0 9 7 0

КПП 7 4 4 8 0 1 0 0 1 стр. 0 0 2



Форма по ОКУД 0710001

## Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВ</b>				
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	2 9 5 6	8 8 2	1 0 7 8
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	1 7	2 6	
	Запасы	1210	1 5 8 2 0	1 7 7 3 2	1 7 6 5 5
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 1 3 2	2 4 1 1	5 2 0 2
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	7 7 1 2	8 4 2 2	2 9 4 1
	<b>БАЛАНС</b>	1600	2 7 6 3 7	2 9 4 7 3	2 6 8 7 6
	<b>ПАССИВ</b>				
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	1 1 9 7 0	1 1 7 6 9	1 0 5 9 3
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360			
	Долгосрочные заемные средства	1410	4 2 8 0		
	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	1 4 5	3 4 0
	Краткосрочные заемные средства	1510	2 4 5 0	1 8 0 5	7 8 7 4
	Кредиторская задолженность	1520	8 9 3 7	1 5 7 5 4	8 0 6 9
	Другие краткосрочные обязательства	1550			
	<b>БАЛАНС</b>	1700	2 7 6 3 7	2 9 4 7 3	2 6 8 7 6



## Приложение 3 Отчет о финансовых результатах



ИНН 7 4 4 8 1 0 0 9 7 0

КПП 7 4 4 8 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3



Форма по ОКУД 0710002

## Отчет о финансовых результатах

<sup>1</sup> Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
—	Выручка <sup>6</sup>	2110	4 4 0 8 3	5 4 4 5 2
—	Расходы по обычной деятельности <sup>7</sup>	2120	( 4 3 2 7 3 )	( 5 2 6 4 2 )
—	Проценты к уплате	2330	( 3 0 1 )	—
—	Прочие доходы	2340	4 8 9 7	5 2 4 1
—	Прочие расходы	2350	( 4 8 4 2 )	( 5 4 4 5 )
—	Налоги на прибыль (доходы) <sup>8</sup>	2410	( 1 7 7 )	( 3 2 1 )
—	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	3 8 7	1 2 8 5

