

УДК 657.37: 334.012.64

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

БОНДАРЕНКО О. В.,
преп. каф. учета и аудита
Донецкого государственного
университета управления

Определена роль информационного обеспечения финансового планирования предприятий малого бизнеса в процессе принятия эффективных управленческих решений, а именно: проанализирована специфика финансовой отчетности субъектов малого предпринимательства как элемента информационного обеспечения, дана оценка требований к ее формированию, рассмотрен алгоритм расчета основных показателей на основании форм отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность; финансовое планирование; малое предпринимательство.

Визначено роль інформаційного забезпечення фінансового планування підприємств малого бізнесу в процесі ухвалення ефективних управлінських рішень, а саме: проаналізовано специфіку фінансової звітності суб'єктів малого підприємництва як елементу інформаційного забезпечення, дано оцінку вимог до її формування, розглянуто алгоритм розрахунку основних показників на підставі форм звітності.

Ключові слова: фінансова звітність; фінансове планування; мале підприємництво.

The role of informational support for financial planning in small business enterprises during the process of taking effective management decisions was distinguished as following: the specificity of financial reports for the subjects of small business was analyzed as an element of informational support, its forming requirements were evaluated and an algorithm for calculation the basic indices was examined according to the forms of reports.

Keywords: financial reports; financial planning; small business.

Постановка проблемы в общем виде. Связь с научными и практическими заданиями.
Эффективная финансово-хозяйственная деятельность субъекта малого предпринимательства (далее – СМП) невозможна без финансового планирования, которое, в свою очередь, базируется на информационном обеспечении. Одним из главных источников информации для анализа деятельности СМП, формирования прогнозов и планирования является его финансовая отчетность. В связи с рядом законодательных изменений, касающихся финансовой отчетности предприятий малого бизнеса, – выделения новой категории субъектов хозяйствования, обновления форм, усовершенствования подходов к составлению – возникает необходимость в исследовании ее влияния на методику расчета показателей, используемых в процессе финансового планирования.

Анализ последних исследований и публикаций. Выделение нерешенных вопросов.
Проблемами выявления роли финансовой отчетности СМП в информационной среде на современном этапе занимаются следующие ученые: Г. Андреева [1], Т. Гоголь [2], С. Коваленко [3], А. Лысенко [4], Т. Ставерская [5] и др. Однако информационное обеспечение используется субъектами хозяйствования для различных целей. При этом вопросы удовлетворения информационных потребностей процесса финансового планирования на предприятиях малого бизнеса изучены недостаточно, что и определило тему исследования.

Общая цель. Определить роль финансовой отчетности в системе финансового планирования СМП, дать критическую оценку изменений в нормативной базе формирования отчетности, выявить особенности анализа ее показателей для целей финансового планирования.

Изложение основного материала. Обоснование полученных результатов. В условиях постоянно изменяющейся рыночной среды для принятия эффективных управленческих решений предприятию, независимо от размера, формы собственности, отрасли, специфики производства (продукции, работ или услуг), организационной структуры управления, необходимо иметь разного рода информацию и уметь рационально ею пользоваться.

Оптимизировать систему управления, гибко реагирующую на изменения внешней среды, превратить стратегию в конкретные финансовые показатели, осуществить оценку проектов в актуальных рыночных условиях, выступить решающим рычагом воздействия на решения об инвестиционных «вливаниях» – всё это позволяет применение финансового планирования. С помощью финансового планирования можно дать денежную оценку целей СМП путем формирования и контроля выполнения планов доходов и расходов, которые основываются на определенных финансовых ресурсах и учитывают внешние условия деятельности предприятия.

Важную роль в обеспечении внутренних и внешних пользователей соответствующими данными играет система информационного обеспечения финансового планирования, структура которого приведена на рис. 1.



Рис. 1. Структура информационного обеспечения финансового планирования

Наиболее значимым и надежным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Показатели финансовых отчетов используются субъектами хозяйствования при проведении анализа, прогнозирования и планирования деятельности. Однако прежде чем анализировать показатели финансовой отчетности, необходимо очертить круг предприятий, относящихся к категории СМП, а также проанализировать законодательные изменения, определяющие особенности составления отчетности.

Законом Украины «О развитии и государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Украине» [6] внесены изменения в Хозяйственный кодекс [7] в части критериев определения численности и годового дохода СМП и введения новой категории – субъекты микропредпринимательства, что соответствует международной практике.

Критерии отнесения к категории СМП, согласно статье 55 Хозяйственного кодекса, рассмотрены на рис. 2.



Рис. 2. Классификация СПМ

В соответствии с пунктом 2 раздела II Национального положения (стандарта) бухгалтерского учета (НП(С)БУ) 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [8], для СПМ и представительств иностранных субъектов хозяйственной деятельности устанавливается сокращенная (по количеству показателей) финансовая отчетность в составе баланса и отчета о финансовых результатах, форма и порядок составления которых определяются П (С) БУ 25 «Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства» [9]. Та же норма предусмотрена и статьей 11 раздела IV Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [10]. П(С)БУ 25 утверждены следующие формы финансовых отчетов: финансовый отчет СПМ (формы № 1-м, № 2-м); упрощенный финансовый отчет СПМ (формы № 1-мс, № 2-мс), сравнительная характеристика которых приведена в табл. 1.

Таблица 1

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СМП

№ п/п	Признак	Финансовый отчет СМП	Упрощенный финансовый отчет СМП
1	2	3	4
1	Категории субъектов	1) СМП (согласно ст. 55 ХКУ) – юридические лица; 2) представительства иностранных субъектов хозяйственной деятельности	1) СМП - юридические лица (согласно п. 154.6 Налогового кодекса Украины [11], и имеют право на применение упрощенного бухгалтерского учета доходов и расходов: - образованы в установленном законом порядке после 1 апреля 2011 г.; - действующие, у которых в течение трех последовательных предыдущих лет (или в течение всех предыдущих периодов, если с момента их образования прошло менее трех лет), ежегодный объем доходов задекларирован в сумме, не превышающей трех миллионов гривен, и в которых среднесписочная численность работников в течение этого периода не превышала 20 человек; - которые были зарегистрированы плательщиками единого налога в установленном законодательством порядке в период до вступления в силу настоящего Кодекса и у которых за последний календарный год объем выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) составлял до одного миллиона гривен и среднесписочная численность работников составляла до 50 человек; - плательщиками единого налога четвертой группы (на шестую группу плательщиков это правило не распространяется). 2) СМП - юридические лица, которые отвечают критериям микропредпринимательства (п. 2 р. I, согласно приказу Министерства финансов Украины от 08.02.2014 № 48 [12])
2	Нормативно-правовое обеспечение	П(С)БУ 25«Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства»; Хозяйственный кодекс Украины	П(С)БУ 25«Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства»; Налоговый кодекс Украины; Приказ Министерства финансов Украины от 08.02.2014 г. № 48

1	2	3	4
3	Правила составления	Содержание статей баланса приведено в п.2 р.II П(С)БУ 25, а отчета о финансовых результатах - п.5 р. II П(С)БУ 25	<p>Содержание статей баланса приведено в п.1 р.III П(С)БУ 25, а отчета о финансовых результатах - п.2 р. III П(С)БУ 25.</p> <p>Особенности составления отчета отдельными категориями плательщиков:</p> <p>1. Плательщики налога на прибыль, составляющие Упрощенный отчет могут (п.8-9 р.I П(С)БУ 25):</p> <ul style="list-style-type: none"> - учитывать необоротные активы по первоначальной стоимости без учета уменьшения полезности и переоценки до справедливой стоимости; - не создавать обеспечения последующих расходов и платежей, а определять соответствующие затраты в периоде их фактического возникновения; - текущую дебиторскую задолженность включать в итог баланса по ее фактической стоимости. <p>Указанные юридические лица определяют доходы и расходы с учетом требований р. III НКУ и относят суммы, которые не определяются НКУ доходами или расходами, непосредственно на финансовый результат после налогообложения.</p> <p>2. Плательщики единого налога с целью составления данного вида отчета признают доходы и расходы согласно П(С)БУ 25, П(С)БУ15 «Доходы» и П(С)БУ16 «Расходы»</p>
4	Период составления, правила и сроки подачи отчетности	<p>Ежеквартально (не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом) и по итогам отчетного года (не позднее 28 февраля следующего за отчетным годом) в органы статистики</p> <p>Плательщики налога на прибыль – СМП подают отчетность в органы налоговой инспекции по месту учета как годовую финансовую отчетность (п.46.2 НКУ) вместе с годовой налоговой декларацией по налогу на прибыль. Установлены разные даты подачи декларации и финансовой отчетности: если плательщик налога на прибыль подавал налоговые декларации по налогу на прибыль поквартально, то годовую налоговую декларацию он подает в течение 40 календарных дней, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) года, а если только годовую - то она подается в течение 60 календарных дней, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) года</p> <p>СМП подают (отправляя по рекомендованному письмом) экземпляр финансового отчета государственному регистратору ЕГРПОУ не позднее, чем до 1 июня года, следующего за отчетным периодом (ч.3 ст.14 р. III Закона № 996)</p>	<p>Годовая форма финансовой отчетности плательщиками налога на прибыль, которые соответствуют критериям, определенным п. 154.6 НКУ и субъектами микропредпринимательства согласно п.2 Порядка № 419 [13] подается в органы статистики (не позднее 28 февраля следующего за отчетным годом)</p>

Вновь созданные предприятия и предприятия, которые по результатам деятельности за прошлый год соответствуют критериям СМП, составляют Отчет или Упрощенный отчет в текущем (отчетном) году. Если предприятие по результатам деятельности на протяжении года утратило признаки соответствия критериям СМП, то финансовый отчет по П(С)БУ 25 субъект хозяйствования составляет за отчетный период, в котором соответствие было соблюдено, а за дальнейшие периоды текущего (отчетного) года – по формам, утвержденным НП(С)БУ 1 [9, пункт 3 раздела I]. Пунктом 1 раздела IV Н(П)СБУ 1 предусмотрено, что предприятия, которые для составления финансовой отчетности применяют международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий, должны использовать формы отчетов, утвержденные указанным стандартом. Таким образом, СМП, которые ведут бухгалтерский учет по международным стандартам, должны формировать полный комплект финансовой отчетности, предусмотренный НП(С)БУ 1, а не П(С)БУ 25.

С целью усовершенствования информационного обеспечения деятельности субъектов хозяйствования, на законодательном уровне вносятся изменения в названия, содержание и количество форм финансовой отчетности. Так, на протяжении 2014 г. в отношении финансовой отчетности юридических лиц - субъектов малого и микропредпринимательства внесен ряд изменений, которые, в частности, предусматривают:

- перекодирование строк финансовой отчетности с трехзначных на четырехзначные;
- включение раздела «Расходы будущих периодов» отдельной строкой в состав раздела «Оборотные активы» актива баланса, а раздела «Доходы будущих периодов» – в раздел «Текущие обязательства» пассива баланса;
- объединение в один раздел «Долгосрочные обязательства, целевое финансирование и обеспечение» разделов «Обеспечение будущих расходов и целевое финансирование» и «Долгосрочные обязательства» пассива баланса;
- изъятие из формы «Отчет о финансовых результатах» статей с указанием выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) и не прямых налогов и других вычетов из дохода, на основании данных которых рассчитывается чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Анализируя показатели деятельности СМП, необходимо учитывать специфику их финансовой отчетности. При ее составлении согласно П(С)БУ 25 и НП(С)БУ 1, кроме отличий в количестве форм отчетности, единицах измерения, правилах и периодизации ее подачи, используются различные подходы.

Отличия в содержании и количестве статей отчетности, составленной на основании П(С)БУ 25 и НП(С)БУ 1, показаны на примере Баланса (табл. 2).

В основу подготовки финансовой отчетности СМП согласно П(С)БУ 25 заложен унифицированный подход, который заключается в заполнении форм строго установленного порядка. При составлении отчетности согласно НП(С)БУ 1 применяется креативный подход: предприятия могут не приводить статьи, по которым отсутствует информация к раскрытию; в формы отчетности допускается, при необходимости, включать дополнительные статьи, но только из перечня, приведенного в прил. 3 к Н(П)СБУ 1, с указанием их кода. При этом дополнительная статья должна соответствовать следующим требованиям: приведенная в ней информация должна быть существенной, и ее оценка может быть достоверно определена.

Информация, приведенная в отчетности, служит основой для расчета основных показателей, характеризующих деятельность СМП. Своевременный и тщательный ее анализ способствует: повышению эффективности принимаемых управленческих решений, улучшению характеристик финансово-хозяйственной деятельности, своевременному исполнению обязательств, недопущению просроченной дебиторской задолженности, результативному использованию текущих и прогнозируемых финансовых потоков и др. Анализ процесса формирования и динамики изменений финансовых показателей (с помощью системы коэффициентов, рассчитываемых по общепринятым методикам) дает возможность оценить финансовую устойчивость, ликвидность и платежеспособность, рентабельность и деловую активность СМП с целью выявления способов улучшения финансового состояния за конкретный период деятельности и составления прогнозной финансовой отчетности в соответствии с выбранной стратегией предприятия.

Таблица 2

ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ НАПОЛНЯЕМОСТИ СТАТЕЙ БАЛАНСА СОГЛАСНО П(С)БУ 25 И НП(С)БУ 1

Группа статей	П(С)БУ 25		НП(С)БУ 1 (форма 1)
	форма 1-мс	форма 1-м	
1	Основные средства	Основные средства	Нематериальные активы
			Основные средства
		Незавершенные капитальные инвестиции	Незавершенные капитальные инвестиции
		Долгосрочные биологические активы	Долгосрочные биологические активы
2	Прочие необоротные активы	Долгосрочные финансовые инвестиции	Долгосрочные финансовые инвестиции
		Прочие необоротные активы	Долгосрочная дебиторская задолженности
			Отсроченные налоговые активы
3	Текущая дебиторская задолженность	Долгосрочные финансовые инвестиции	Прочие необоротные активы
		Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	Дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги
		Дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом	Дебиторская задолженность по расчетам: с бюджетом
		в том числе по налогу на прибыль	в том числе по налогу на прибыль
		Прочая текущая дебиторская задолженность	по выданным авансам
4	Капитал	Зарегистрированный (паевой) капитал	Прочая текущая дебиторская задолженность
		Дополнительный капитал	Зарегистрированный капитал
		Резервный капитал	Капитал в дооценках
		Неоплаченный капитал	Дополнительный капитал
5	Долгосрочные обязательства, целевое финансирование и обеспечения	Долгосрочные обязательства, целевое финансирование и обеспечения	Резервный капитал
			Неоплаченный капитал
			Отсроченные налоговые обязательства
			Долгосрочные кредиты банков
			Прочие долгосрочные обязательства
			Долгосрочные обязательства
			Долгосрочные обеспечения
			Целевое финансирование

Что касается Баланса СМП, то укрупненные показатели первой группы статей в целях финансового планирования необходимо учесть при анализе эффективности использования оборотных активов, второй и четвертой – финансовой устойчивости, третьей и пятой – ликвидности и платежеспособности субъекта хозяйствования.

Отчет о финансовых результатах СМП согласно П(С)БУ 25 составляется по одноступенчатой форме, которая имеет упрощенный вид и позволяет рассчитать финансовый результат деятельности предприятия простым вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов. Напротив, Отчет о финансовых результатах, формируемый согласно НП(С)БУ 1, имеет многоступенчатую форму, в которой расчет финансового результата осуществляется поэтапно: сначала определяется валовая прибыль как разность между чистым доходом от реализации продукции (товаров, работ, услуг) и себестоимостью реализованной продукции (товаров, работ, услуг); затем – финансовый результат от операционной деятельности как алгебраическая сумма валовой прибыли и прочего операционного дохода, за вычетом административных расходов, расходов на сбыт, прочих операционных расходов; и, в конечном итоге, – финансовый результат деятельности предприятия как алгебраическая сумма прибыли (убытка) от операционной деятельности, финансовых и прочих доходов (расходов) обычной деятельности.

Таким образом, пользователи отчетности СМП не получают информацию о сумме валовой прибыли (убытка) и прибыли (убытка) от операционной деятельности непосредственно из Отчета о финансовых результатах. Важность указанных показателей определяется их значимостью, информативностью, использованием в расчете прибыли (рентабельности) СМП, что предопределяет необходимость их дополнительного расчета. Если в процессе анализа рентабельности СМП хочет «увидеть» валовую прибыль или финансовый результат от операционной деятельности на базе отчетности, то эти показатели необходимо будет «вычленивать» из одноступенчатой формы отчетности. Анализ показателей валовой прибыли и финансового результата от операционной деятельности необходим СМП также для решения целого ряда вопросов, связанных с повышением прибыльности. Это касается, прежде всего, обоснования цены продажи и разработки, на основе анализа показателей, стратегии предприятия в целом.

Показатели валовой прибыли и финансового результата от операционной деятельности используются в финансовом планировании СМП для анализа динамики изменения абсолютных показателей размера активов, собственного капитала, а также рентабельности. Из-за укрупнения статей доходов и расходов упрощенный финансовый отчет СМП по форме 2-мс не содержит отдельных данных о прочих операционных доходах и расходах. Такие показатели возможно рассчитать на основании данных статей «Прочие доходы» и «Прочие расходы», т. о. возникает необходимость в использовании аналитических данных. Алгоритм расчета валовой прибыли (убытка) и финансового результата от операционной деятельности приведен в табл. 3.

Таблица 3

ПОКАЗАТЕЛИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СМП И АЛГОРИТМ ИХ РАСЧЕТА

№ п/п	Наименование показателя	Характеристика	Алгоритм расчета		
			описание	форма № 2-м	форма № 2-мс
1.	Валовая прибыль (убыток)	Показывает какая часть дохода (убыток) от реализации продукции, которая остается у предприятия после покрытия производственных расходов	Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг) – себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)	с. 2000 – с. 2050	
2.	Финансовый результат от операционной деятельности	Характеризует результативность операционной деятельности СМП	Валовая прибыль + прочие операционные доходы – прочие операционные расходы	с. 2000 – с. 2050 + с. 2120 – с. 2180	с. 2000 – с. 2050 +/- аналитические данные по операционным доходам и расходам

Исходя из вышеизложенного, считаем целесообразным усовершенствовать финансовую отчетность СМП путем добавления в Отчет о финансовых результатах расчетных статей: в форму № 2-м – показателей «Валовая прибыль (убыток)» и «Финансовый результат от операционной деятельности», а в форму № 2-мс – «Валовая прибыль (убыток)».

Несмотря на значимость финансовой отчетности для информационного обеспечения финансового планирования СМП ее недостаточно. Информационным ресурсом – как для составления отчетности, так и создания информационной базы, которая используется в целях эффективного управления предприятием, – являются регистры синтетического и аналитические учеты, законодательные и нормативно-правовые акты, а также статистическая отчетность.

Выводы. Эффективное использование финансового планирования в процессе управления СМП позволяет превратить стратегию в конкретные финансовые показатели, осуществить оценку проектов в актуальных рыночных условиях и является одним из решающих рычагов воздействия на решения об инвестициях. Для определения роли финансовой отчетности в системе финансового планирования в ходе проведенного исследования была проанализирована структура информационного обеспечения финансового планирования, рассмотрена классификация СМП, охарактеризована специфика и дана критическая оценка финансовой отчетности предприятий малого бизнеса с учетом изменений нормативной базы ее формирования. Предложены направления усовершенствования форм финансовой отчетности № 2-м и № 2-мс путем добавления расчетных статей и дополнительные показатели для анализа финансово-хозяйственной деятельности, которые заложены в основу финансового планирования предприятий малого бизнеса.

Перспективами дальнейших разработок в данном направлении являются исследования приемов и способов финансового планирования СМП.

Литература

1. Андреева Г.І. Порівняльна характеристика фінансової звітності суб'єктів малого підприємництва згідно з вимогами П(С)БО та МСФЗ / Г.І. Андреева [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/34_NIEK_2013/Economics/7_150962.doc.htm
2. Гоголь Т. Напрями вдосконалення методики розкриття інформації в показниках фінансової звітності підприємств малого бізнесу / Т. Гоголь // Бухгалтерський облік і аудит. – 2013. – № 12. – С. 3-11.
3. Коваленко С.В. Вплив зміни форм фінансової звітності суб'єктів малого і мікропідприємництва на оцінку їхньої кредитоспроможності / С.В. Коваленко // Вісник університету банківської справи Національного банку України: проблеми обліку, аналізу, аудиту і контролю. – 2014. – № 2 (20). – С. 220-225.
4. Лисенко А.М. Особливості складання фінансової звітності з 2013 року та їх вплив на формування алгоритму розрахунку основних показників, що застосовуються у процесі аналізу фінансового стану підприємства / А.М. Лисенко // Держава та регіони. – 2013. – № 5 (74). – С. 68-73.
5. Ставерська Т.О. Інформаційна ємність звіту про фінансові результати підприємства / Т.О. Ставерська // Економічний часопис – XXI. – 2013. – № 7–8 (2). – С. 60-63.
6. Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні : закон України від 22.03.2012 № 4618-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4618-17>
7. Хозяйственный кодекс Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
8. Загальні вимоги до фінансової звітності: національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1: затв. наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
9. Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва: положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25: затв. наказом Міністерства фінансів України від 25.02.2000 №39 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>.
10. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-14>

-
11. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
 12. Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Міністерства фінансів України з бухгалтерського обліку: наказ МФУ від 08.02.2014 № 48 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0341-14>
 13. Про затвердження Порядку подання фінансової звітності: Постанова Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%EF>