УДК 657

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И АНАЛИЗА ПОКАЗАТЕЛЕЙ УПРОЩЕННОЙ ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ

Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент,
8(8422) 55-95-52, bev84@bk.ru

Хамзина О.И., кандидат экономических наук, доцент,
8(8422) 55-95-52, okh2007@mail.ru

Навасардян А.А., кандидат экономических наук, доцент,
8(8422) 55-95-52, alex7375@list.ru
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

***Ключевые слова:** упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, платежеспособность, показатели.*

Упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность могут сдавать только те организации, которые на законных основаниях имеют на это право. Но, само применение упрощенной бухгалтерской отчетности – дело добровольное. Однако в этом случае, следует учитывать особенности формирования и аналитические возможности отчетов такого формата.

В Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» указаны три категории организаций, имеющих право на упрощенный способ ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность: субъекты малого предпринимательства, некоммерческие организации, участники проекта «Сколково».

Для более наглядного рассмотрения заявленного вопроса целесообразно обратиться к данным конкретного микропредприятия предприятия, а именно общество с ограниченной ответственностью «ОДИНДИВАН», расположенного г. Ульяновск. Основной вид деятельности ООО «ОДИНДИВАН» по ОКВЭД - 31.0 - производство мебели и с 1 августа 2016 г. числится как микропредприятие в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

Учитывая, что ООО «ОДИНДИВАН» является микропредприятием и тем самым формирует отчетность в упрощенном виде, соответственно, воспользуемся теми формами, которые имеются в наличии. Дадим в следующей таблице 1 оценку экономического потенциала исследуемого хозяйствующего субъекта. Для этого воспользуемся первой формой отчетности – бухгалтерским балансом.

Согласно законодательству РФ, все субъекты малого предпринимательства имеют право формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность как в общем порядке, так и в упрощенной системе. Однако, отметим, что в упрощенной форме отчета не имеют место типовые разделы активов и пассивов, а многие статьи, того же упрощенного бухгалтерского баланса – это объединение статей обычного баланса. Отчет же о финансовых результатах, также, кроме объединения статей, имеет отсутствие промежуточных показателей, таких как валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения. Поэтому, данные моменты теоретически усложняют задачу определения ликвидности и платежеспособности предприятия, поскольку многие показатели, необходимые для расчета, не выделены отдельно. Следовательно, в данном случае целесообразно использовать иную методику анализа, учитывающую именно отдельные особенности упрощенной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исследования ученых-экономистов, таких как Вахрушина М. А., Кемаева С. А., Бондаренко В. В. Шибилева О. В. и т.д. подтвердили наличие отдельного подхода к анализу отчетности малых предприятий.

Вначале, следует обратить внимание на анализ упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ОДИНДИВАН» по отдельным разделам бухгалтерского баланса. Так, необходимо определить динамику имущества ООО и его источников образования. Затем дать подробную характеристику структуры бухгалтерского баланса, а именно определить соотношение собственного и заемного капитала ООО «ОДИНДИВАН», его оборотных и внеоборотных средств, и их изменения в динамике.

Заметим, что анализ упрощенной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности практически значительно не отчитается от общепринятого, однако есть отдельные нюансы, которые следует

самостоятельно выделить в связи с отсутствием привычных составляющих расчетных разделов.

Таблица 1 – Особенности формирования показателей актива бухгалтерского баланса малых организаций

Статья в активе бухгалтерского баланса упрощенной формы	Сальдо по счетам бухгалтерского учета, которые учитываются по данной статье	Соответствующая статья актива бухгалтерского баланса общепринятой формы	Код строки
Материальные внеоборотные активы	Сч.08 (по соответствующим субсчетам) + Сч.01 + Сч.03 - Сч.02	Основные средства	1150
		Незавершенные капитальные вложения	1155
		Доходные вложения в материальные ценности	1160
		Материальные поисковые активы	1140
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	Сч.08 (по соответствующим субсчетам) + Сч.04 - Сч.05 + Сч.58 + Сч.55, субсчет «Депозитные счета» - Сч.59 + Сч.09 (если применяется) и др.	Нематериальные активы	1110
		Результаты исследований и разработок	1120
		Нематериальные поисковые активы	1130
		Финансовые вложения	1170
		Отложенные налоговые активы	1180
		Прочие внеоборотные активы	1190
Запасы	Сч.10 + Сч.11 + Сч.15 +/- Сч.16 + Сч.20 + Сч.21 + Сч.23 + Сч.28 + Сч.29 + Сч.41 - Сч.42 + Сч.43 - Сч.14 + Сч.44 + Сч.45 + Сч.97	Запасы	1210
Денежные средства и денежные эквиваленты	Сч.50 + Сч.51 + Сч.52 + Сч.55 (кроме срочных депозитных вкладов) + Сч.57	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250
Финансовые и другие оборотные активы	Сч.58 + Сч.55, субсчет «Депозитные вклады» - Сч.59 + Сч.19 + дебетовые Сч.60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 - Сч.63	Дебиторская задолженность	1230
		Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240
		Прочие оборотные активы	1260

В таблице 1 приведем сравнение укрупненных показателей актива, представленных в упрощенной форме бухгалтерского баланса малого предприятия, с показателями общепринятой формы.

В таблице 2 рассмотрим динамику и структуру активов ООО «ОДИНДИВАН». Активы, то есть имущество хозяйствующего субъекта – это то, чем владеет и распоряжается организация на определенный период времени.

Таблица 2 – Состав и структура имущества ООО «ОДИНДИВАН»

Показатели	Абсолютные величины, тыс. руб.			2022г. к 2020г., % раз	Удельный вес в общей структуре активов, %		
	2020г.	2021г.	2022г.		2020г.	2021г.	2022г.
Запасы	5051	7689	2196	43,48	51,94	55,54	21,46
Денежные средства и денежные эквиваленты	166	1211	1286	774,70	1,71	8,75	12,57
Финансовые и другие оборотные активы	4508	4943	6750	149,73	46,35	35,71	65,97
Всего активов	9725	13843	10232	105,21	100,00	100,00	100,00

Так, анализ таблицы 2 показал, что в целом имущество организации увеличилось на 5% в 2022 году по сравнению с 2020 годом. Наибольшую долю в структуре имущества ООО «ОДИНДИВАН» в 2022 году занимали финансовые и другие оборотные активы, а в 2020 году – это были запасы.

Далее следует рассмотреть особенности структуры пассива ООО «ОДИНДИВАН», то есть источников формирования имущества на данном малом предприятии. Здесь следует отметить, что обычно любое малое предприятие обладает небольшим объемом уставного капитала, а осуществление операционной деятельности идет за счет прежде всего заемных средств, которые представлены кредиторской задолженностью. Обычно на предприятиях подобного рода, практически все расчетные операции осуществляются по предварительной оплате. Динамику и структуру источников

образования имущества – пассивов ООО «ОДИНДИВАН» представим в следующей таблице 3.

Таблица 3 – Состав и структура источников образования имущества ООО «ОДИНДИВАН»

Наименование показателей	Абсолютные величины, тыс. руб.			2022г. к 2020г, % , раз	Удельный вес в общей структуре пассивов, %		
	2020г	2021г	2022г		2020г.	2021г.	2022г.
Капитал и резервы	6197	6522	7142	115,25	63,72	47,11	69,80
Краткосрочные заемные средства	-	-	1411	-	-	-	13,79
Кредиторская задолженность	3528	7321	1679	47,59	36,28	52,89	16,41
Всего пассивов	9725	13843	10232	105,21	100,00	100,00	100,00

Заметим, что по данным ООО «ОДИНДИВАН» статья краткосрочные заемные средства имели место только в 2022 году. В динамике за 2020-2022 гг. величина статьи «Капитал и резервы» увеличилась на 15%, а величина кредиторской задолженности, наоборот, имеет обратную тенденцию – сокращение показателя почти на 50%. Сокращение кредиторской задолженности – это положительная тенденция для деятельности ООО «ОДИНДИВАН», поскольку это снижение нагрузки в целом на бюджет экономического субъекта. Наибольшую долю в структуре пассивов ООО «ОДИНДИВАН» на протяжении всего исследуемого периода приходится на статью «Капитал и резервы».

По итогам, полученным из таблиц 2 и 3 тяжело объективно дать оценку деятельности такого малого предприятия как ООО «ОДИНДИВАН». Так, уставный капитал ООО «ОДИНДИВАН» - небольшой. Текущую деятельность ООО «ОДИНДИВАН» осуществляет, как видно из таблицы 3, в основном за счет собственных средств и кредиторской задолженности. Расчетные операции производятся в основном на условиях предоплаты либо за счет кредитных средств. Поэтому, дальнейший этап анализа – это расчет показателей платежеспособности и ликвидности. Данные характеристики позволяют определить, насколько способно ООО

«ОДИНДИВАН» своевременно и в полном объеме осуществлять расчеты по текущим обязательствам.

Таблица 4 – Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности для малых предприятий

Показатель	Формула для расчета	Расчет по строкам баланса	Пояснения
Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)	$(П1+П2)/(N/T)$	$(\text{стр.1510}+\text{стр.1520}) / (\text{стр.2110}/12\text{мес.})$	П1 - кредиторская задолженность; П2 - краткосрочные заемные средства; N - выручка; T - число месяцев в рассматриваемом периоде; А1 - денежные средства, денежные эквиваленты; А2 - финансовые вложения, дебиторская задолженность и другие оборотные активы; А3 - запасы.
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка)	$A1/(П1+П2)$	$\text{стр.1250} / (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}+\text{стр.1550})$	
Коэффициент критической ликвидности (Кл)	$(A1+A2)/(П1+П2)$	$(\text{стр.1250}+\text{стр.1230}) / (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}+\text{стр.1550})$	
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	$(\text{стр.1250}+\text{стр.1230}+\text{стр.1210}) / (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}+\text{стр.1550})$	

На основании данных ООО «ОДИНДИВАН» рассчитаем возможные показатели платежеспособности и ликвидности исследуемого экономического субъекта в следующей таблице 5.

Коэффициент текущей платежеспособности или его еще называют коэффициентом платежеспособности по текущим обязательствам, отражает период времени, в течении которого хозяйствующий субъект сможет погасить текущие обязательства за счет выручки. Но данный показатель несколько условен, поскольку вряд ли

кто-то из руководителей предприятий будет направлять всю свою выручку только на погашение текущих обязательств организации, ведь есть и другие направления расходов – это покупка новых материалов, выплата заработной платы сотрудникам, налоги, инвестиции и др.

**Таблица 5 – Показатели ликвидности и платежеспособности
ООО «ОДИНДИВАН»**

Показатель	2020 г.	2021г.	2022 г.	(+;-)
Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)	3,153	10,005	0,965	-2,188
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка) <i>нормативным считается значение – 0,2-0,5 и более</i>	0,047	0,165	0,416	0,369
Коэффициент критической ликвидности (Кл) <i>рекомендуемое значение показателя больше или равно 1.</i>	1,325	0,841	2,601	1,276
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) <i>приемлемое значение находится в промежутке 1,5-2.</i>	2,757	1,891	3,311	0,554

Коэффициент текущей платежеспособности может быть весьма информативным показателем и с экономической точки зрения, чем меньше будет его значение, тем быстрее хозяйствующему субъекту удастся рассчитаться по своим долговым обязательствам. Так, по данным ООО «ОДИНДИВАН» видно, что за период с 2020 г. по 2022 г. коэффициент текущей платежеспособности сокращается на два пункта, что свидетельствует о его способности расплачиваться по своим долгам, причем к концу 2022 г. ситуация значительно улучшается.

Рассмотрим ликвидность и платежеспособность ООО «ОДИНДИВАН» на основании, следующих трех коэффициентов.

Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка), рассчитанный по упрощенной форме отчетности малых предприятий, показывает, как быстро экономический субъект сможет рассчитаться по своим текущим обязательствам с помощью только денежных средств и финансовых вложений. Значение данного коэффициента ООО «ОДИНДИВАН» в течении 2021-2022 гг. находится в пределах нормы. Тенденция данного показателя положительная, значит на конец 2022 г. ООО «ОДИНДИВАН» могло немедленно рассчитаться по своим срочным обязательствам.

Коэффициент критической ликвидности (Кл) определяет

состояние бизнеса, а именно способность организации рассчитаться по своим долгам, если дебиторы выполняют все свои обязательства, которые имеются перед предприятием. В ООО «ОДИНДИВАН» данный показатель находится в пределах рекомендуемого значения, это показывает, что исследуемая организация в 2021-2022 гг. способно было покрыть текущие обязательства наиболее ликвидными активами и ожидаемыми поступлениями от покупателей.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) предусматривает характеристику уровня покрытия текущих обязательств оборотными средствами. Текущая ликвидность отражает стабильность экономического субъекта сегодня и на ближайшую перспективу. Данный показатель по расчетным данным ООО «ОДИНДИВАН» за 2020-2022 гг. находится в оптимальных границах, что отражает хорошую способность предприятия оперативно реализовать активы, если потребуется погасить все свои текущие задолженности перед кредиторами, поставщиками и покупателями. Однако, следует отметить, что в 2022 году, значение коэффициента текущей ликвидности значительно превышает норму, это прежде всего говорит о наличии признака недостаточно эффективного использования средств.

Таким образом заметим, что в 2022 году предприятие ООО «ОДИНДИВАН» является платежеспособным, а его баланс ликвидным.

Таблица 6 – Методика расчета показателей рентабельности по упрощенной форме бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателей	Расчет
Рентабельность обычной деятельности (Кроб)	(стр. 2110 Выручка – стр. 2120 Расходы по обычной деятельности) / стр. 2120 Расходы по обычной деятельности
Рентабельность всей деятельности малого предприятия (Кро)	стр. 2400 Чистая прибыль / (стр. 2120 Расходы по обычной деятельности + стр. 2350 Прочие расходы)
Предельная рентабельность (Крп)	стр. 2400 Чистая прибыль / стр. 2120 Расходы по обычным видам деятельности
Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли (Кса)	стр. 2400 Чистая прибыль / стр. 2120 Средняя величина совокупных активов
Рентабельность оборотных средств по чистой прибыли (Кос)	стр. 2400 Чистая прибыль / Средняя за период величина оборотных средств

Далее, рассмотрим финансовые результаты деятельности ООО «ОДИНДИВАН», поскольку данный анализ также характеризует финансовое состояние малого предприятия.

Прежде всего следует обратить внимание на динамику доходов и расходов ООО «ОДИНДИВАН», а также величину и тенденцию изменений чистой прибыли организации. Данные для анализа берутся из Отчета о финансовых результатах ООО «ОДИНДИВАН».

Учитывая, что форма отчета о финансовых результатах также имеет упрощенный вид, то здесь возможно рассчитать только показатели, представленные в таблице 6. Исходные цифры для расчета по данным ООО «ОДИНДИВАН» приведем в следующей таблице 7, а дальнейшие расчеты в таблице 8.

Таблица 7 – Аналитическая форма Отчета о финансовых результатах ООО «ОДИНДИВАН»

Наименование показателей	Годы						2022г. к 2020г., %
	2020 год		2021 год		2022 год		
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
Выручка	13426	100,00	8781	100,00	38424	100,00	в 2,9 раза
Расходы по обычной деятельности	11925	88,82	8237	93,80	36678	95,46	в 3 раза
Проценты к уплате	0	0,00	0	0,00	36	0,09	-
Прочие доходы	258	1,92	0	0,00	907	2,36	в 3,5 раза
Прочие расходы	283	2,11	219	2,49	1580	4,11	в 5,6 раза
Налоги на прибыль (доходы)	0	0,00	0	0,00	364	0,95	-
Чистая прибыль	1476	10,99	325	3,70	673	1,75	45,60

В 2022 году по сравнению с 2020 г. выручка ООО «ОДИНДИВАН» выросла в 2,9 раза, а расходы по обычной деятельности сократились на 4,5%. Величина чистой прибыли в 2022 году составила 673 тыс. руб. Данный показатель имеет отрицательную тенденцию, это связано в первую очередь с ростом прочих расходов на предприятии – в 5,6 раза.

Сравнивая табличные показатели рентабельности ООО «ОДИНДИВАН» за 2020-2022 гг. можно заметить незначительное снижение степени эффективности деятельности на исследуемой

организации, что связано с расширением производства и дополнительными затратами в этой сфере.

Таблица 8 – Показатели рентабельности ООО «ОДИНДИВАН»

Наименование показателей	Годы			(+;-)
	2020	2021	2022	
Рентабельность обычной деятельности (Кроб)	0,1259	0,0660	0,0476	-0,0783
Рентабельность всей деятельности малого предприятия (Кро)	0,1209	0,0384	0,0176	-0,1033
Предельная рентабельность (Крп)	0,1238	0,0395	0,0183	-0,1055
Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли (Кса)	0,1644	0,0276	0,0559	-0,1085

В заключении можно отметить, что данные, представленные в упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, позволяют достаточно подробно оценить финансовое состояние конкретного малого предприятия и определить экономическую эффективность его деятельности.

Библиографический список:

1. Хамзина, О.И. Оценка потенциально возможных угроз финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности / О.И. Хамзина, А.А. Навасардян, Е.В. Банникова // Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». - Ульяновск, 2022. - С. 630-636.
2. Хамзина, О.И. Оценка финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, Ю.В. Нуретдинова // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 10. - С. 81-85.
3. Банникова, Е.В. Финансовая диагностика в обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В.

Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 6. - С. 49-53.

4. Банникова, Е.В. Роль финансового анализа в обеспечении экономической безопасности предприятий агропромышленного комплекса (на примере ООО «Ульяновская Нива» Чердаклинского района Ульяновской области) / Е.В. Банникова, Е.В. Провалова, В.Е. Провалов // Омский научный вестник – 2022. - Т. 7. - № 1. – С. 104-111.

5. Банникова, Е.В. Построение отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный методы / Е.В. Банникова, А.А. Навасардян, О.И. Хамзина // Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». - Ульяновск, 2022. - С. 539-545.

FEATURES OF FORMATION AND ANALYSIS OF SIMPLIFIED REPORTING FORM INDICATORS

Bannikova E.V., Khamzina O.I., Navasardyan A.A.

Keywords: *simplified accounting (financial) statements, balance sheet, financial performance statement, solvency, indicators.*

Simplified accounting (financial) statements can only be submitted by those organizations that legally have the right to do so. But the very use of simplified financial statements is voluntary. However, in this case, the peculiarities of the formation and analytical capabilities of reports of this format should be taken into account.