

ОПТИМИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

OPTIMIZATION OF INFORMATION MANAGEMENT SYSTEM OF FINANCIAL RESOURCES OF SMALL BUSINESSES

Е. Ю. Лебедева,
аспирант

В настоящей статье разработаны предложения по оптимизации информационного обеспечения системы управления финансовыми ресурсами малых предприятий.

In this article offers on optimization of information support of a control system by financial resources of small enterprises are developed.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, малые предприятия, отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс, бухгалтерский отчет.

Key words: financial resources, small enterprises, cash-flow, statement of income, balance sheet, accounting report.

В постановлении Правительства РФ № 556 от 22 июля 2008 г. «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» установлены предельные значения выручки без учета НДС за календарный год для следующих типов предприятий:

- микропредприятия – 60 млн. руб.;
- малые предприятия – 400 млн. руб.;
- средние предприятия – 1000 млн. руб.

Если выручка предприятия выше или ниже предельного значения в течение двух календарных лет, идущих подряд, то это предприятие будет относиться уже к другой категории субъекта малого или среднего предпринимательства. Об этом сказано в пункте 4 статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ».

Отметим, что для субъектов малого и среднего предпринимательства установлены лимиты не только по выручке. Пункт 1 статьи 4 Федерального закона № 209-ФЗ содержит ограничения по структуре собственности и среднесписочной численности работников малых и средних предприятий.

«... для юридических лиц – суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инве-

стиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов (данное ограничение не распространяется на хозяйственные общества, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) таких хозяйственных обществ – бюджетным научным учреждениям или созданным государственными академиями наук научным учреждениям либо бюджетным образовательным учреждениям высшего профессионального образования или созданным государственными академиями наук образовательным учреждениям высшего профессионального образования); средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;
- б) до ста человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до пятнадцати человек».

Как видно из изложенного материала, организация центра управления финансовыми ресурсами требует оптимизации соответствующей информационной базы, которая должна включать системы учетных и внеучетных показателей.

Система показателей информационного обеспечения основывается на данных финансового учета предприятия. Как отмечает К.Э. Каллас, «процесс совершенствования управления предприятием предполагает повышение качественного уровня бухгалтерского учета. Необходимость в совершенствовании и упорядочении учетной информации вытекает как из потребностей управления, так и из специфики применяемой вычислительной техники»¹. Информационным выходом из системы финансового учета является бухгалтерская отчетность.

Особенностью составления бухгалтерской отчетности является ее отказ от типовых форм. Российским организациям предоставлено право самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности на основе предложенных Министерством финансов России образцов при соблюдении таких общих требований к отчетной информации, как достоверность, полнота, существенность, нейтральность, изложенных в положении по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Если финансовая отчетность не достоверна, следует разработать и провести корректировку данных финансовой отчетности. Как справедливо отмечает О.В. Ефимова, «использование в анализе неполных или искаженных данных может нанести вред больший, чем их отсутствие».

Бухгалтерский учет ведется на протяжении всего жизненного цикла предприятия. Для малых предприятий, работающих на российском рынке, актуальна проблема принятия стратегически и практически верных решений по управлению финансовыми ресурсами.

Малое предприятие ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-23), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Основная часть необходимых показателей для оценки анализа финансового состояния предприятия содержится в финансовой отчетности предприятия, которая включает в себя:

- Бухгалтерский баланс.
- Отчет о прибылях и убытках.
- Отчет об изменениях капитала.

- Отчет о движении денежных средств.
- Отчет о целевом использовании полученных средств.
- Пояснительную записку.
- Аудиторское заключение (если предприятие подлежит обязательному аудиту).

Достоверная бухгалтерская отчетность позволяет пользователям ответить на основные вопросы предпринимательства:

- 1) сколько стоит предприятие, устойчиво ли оно, ликвидны ли его активы;
- 2) сколько оно зарабатывает;
- 3) какими денежными средствами оно располагает для осуществления своей деятельности.

Бухгалтерский баланс дает ответ на первую группу вопросов, представляя пользователям сумму чистых активов предприятия, характеризующую его себестоимость, а также данные о финансовой устойчивости предприятия и ликвидности его активов.

Сопоставление данных отчета о движении денежных средств с данными отчета о прибылях и убытках позволяет оценить качество прибыли, полученной предприятием².

Сегодня малые предприятия согласно Закону о бухгалтерском учете составляют финансовую отчетность в объеме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

К сожалению, отсутствие форм в отчетности в полном объеме не позволяет более детально судить о финансовом состоянии предприятия, что является недостатком в области законодательства. По нашему мнению, привлечение в качестве обязательной отчетной формы хотя бы отчета о движении денежных средств позволило бы раскрыть большую часть информации для финансового анализа.

Исходя из вышеизложенного, при проведении финансового анализа могут возникнуть проблемы организационного характера – финансовый учет и состав отчетности малых предприятий отличаются от финансового учета и состава отчетности средних и крупных предприятий. Поэтому финансовому специалисту необходимо суметь провести финансовый анализ на основании имеющихся данных, а для этого может потребоваться ряд корректировок. Для детального анализа будет недостаточно отчетности предприятия, здесь необходимо получить

¹ Каллас К.Э. Организация автоматизированной информационной системы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1990. – С. 52.

² Воронченко Т.В. Совершенствование системы анализа и оценки финансового состояния организации. Монография. М.: Российская Академия предпринимательства; АП «Наука и образование», 2008. – С. 10–11.

как можно больше информации из бухгалтерского учета и по возможности из управленческого учета. Практика требует разработки новых подходов к формированию учетной информации, создаваемой в рамках финансовой и управленческой бухгалтерии, используемой для принятия планово-управленческих решений в области управления финансовыми ресурсами малых предприятий.

При анализе финансового состояния предприятия используются следующие методы: вертикальный и горизонтальный анализ, коэффициентный анализ, факторный анализ, сравнительный анализ.

В экономической литературе рекомендуется на практике применять для анализа финансового состояния малых предприятий такой набор показателей:

- рентабельность (рентабельность продукции, рентабельность активов, рентабельность собственного предприятия, рентабельность используемого капитала);
- норма прибыли (коммерческая маржа);
- коэффициенты ликвидности (коэффициент общей (текущей) ликвидности, коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидности);
- процент собственного капитала в общем капитале (имуществе) предприятия или коэффициент концентрации собственного капитала;
- показатель оборачиваемости оборотных средств;
- количество оборотов и длительность оборачиваемости запасов;
- длительность погашения дебиторской задолженности.

Значения показателей крупных предприятий и предприятий малого предпринимательства различаются. Так, например, значение показателя ликвидности обычно меньше, а оборачиваемости – больше, поскольку в связи с малой численностью и высокой оборачиваемостью для малого предприятия характерны: высокая производительность труда, высокий уровень кредиторской задолженности, низкий уровень дебиторской задолженности.

Мы полагаем, что данные показатели характеризуют эффективность деятельности предприятия в разных направлениях, и по их динамике оценивается его текущее состояние. При этом возможно целенаправленное воздействие на определенный показатель. Если выбранные показатели находятся в заданном диапазоне, то финансовая устойчивость предприятия гарантирована. Отслеживание состояния описанных выше финансово-экономических показателей необходимо для наблюдения и осуществления контроля за финансово-экономическим состоянием малого предприятия. Для исчисления данных показателей достаточно баланса и отчета о прибылях и убытках.

Для оценки платежеспособности на перспективу информация предоставляется из отчета о движении денежных средств («cash-flow»). Как указывалось выше, малые предприятия должны составлять отчет о движении денежных средств. Основным назначением отчета о движении денежных средств является представление информации о поступлениях и платежах предприятия, выполненных в течение определенного периода. Информация о движении денежных средств предприятия должна предоставить финансовым менеджерам основу для оценки способности предприятия зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей предприятия в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, отчет о движении денежных средств должен помочь понять причины различия между чистой прибылью и связанными с ее получением денежными поступлениями и платежами. Наконец, финансовые аналитики должны оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение предприятия.

Итак, отчет о движении денежных средств должен отражать эффект от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Также данный отчет может включать в себя сверку чистой прибыли с изменением денежных средств от операционной деятельности.

На основе данных финансового учета, отчетности и анализа разрабатывается финансовая стратегия предприятия, на основе которой формируется финансовая политика, обеспечивающая конкурентоспособность предприятия.

После формирования стратегии и финансовой политики осуществляют финансовое планирование. Оно подразделяется на: стратегическое, тактическое и оперативное.

Оперативное планирование представляет собой подготовку графиков и планов по дням. Базой для оперативного планирования является бюджетирование. Оперативное планирование позволяет контролировать потоки финансовых ресурсов предприятия. При планировании составляются графики платежей, формирования запасов и т.д.

Стратегическое планирование осуществляется в форме бизнес-плана, в котором расписываются все аспекты коммерческого предприятия. Период составления – от одного года до трех лет. В бизнес-плане должны быть следующие разделы: маркетинговый, производственный, организационный и финансовый. Бизнес-план используется не только для привлечения кредитов и займов, но и для внутреннего контроля и управления. На малых предприятиях для внутренних целей он может быть упрощен и представлен в форме технико-экономического обоснования (ТЭО). Тактическое планирование реализуется в форме бюджетирования.

Бюджетирование – это составление годовых бюджетов по месяцам. Базой для составления бюджета служит бизнес-план.

Бюджет – это документ, в котором показаны централизованно установленные количественные показатели плана данного предприятия на определенный период по:

- использованию финансовых ресурсов;
- привлечению источников финансовых ресурсов;
- доходам и расходам; движению денежных средств;
- инвестициям (капитальным и финансовым вложениям).

Построение системы бюджетирования показано в табл. 1.

Таблица 1

Построение системы бюджетирования

Этапы работ	Документы	Результаты
Разработка схемы бюджетирования, отражающей основные бизнес-процессы	Схема бюджетирования	Определение видов бюджетов, необходимых для целей планирования; определение взаимосвязи между бюджетами
Назначение ответственных за составление бюджетов	Приказ, должностные инструкции	Регламенты, подготовленные для утверждения
Разработка бюджетных форм	Комплект бюджетных форм	Определение формата и информационного содержания каждой бюджетной формы. Составление таблиц, в которых указаны наименования форм и состав показателей, используемых в них
Разработка методики заполнения бюджетных форм	Методика	Определение той первичной документации, из которой необходимо брать данные для составления бюджетов. Определение регламента формирования бюджетов. Определение стратегического показателя, закладываемого в систему бюджетирования. Определение взаимосвязи показателей в бюджетах.
Разработка взаимодействия центров финансовой ответственности (структурных подразделений) при постановке бюджетирования	Положение о бюджетировании	Разработка документооборота
Разработка форм бюджетного контроля	–	Определение форм контроля составления бюджетов. Сравнение фактических показателей с плановыми и анализ отклонений ¹

В процесс бюджетирования входят процедуры подготовки (операционного и финансового бюджета), включающие перечень этапов, выполняемых в определенной последовательности.

Операционный бюджет – это часть генерального бюджета, представляющая собой совокупность частных операционных бюджетов, обеспечивающих составление бюджета прибылей/убытков, или прогноза финансовых результатов от текущей деятельности.

К частным операционным относятся бюджеты: продаж, производственный бюджет, бюджет закупок, бюджет расходов. Обобщающим на этом этапе является прогнозный отчет о прибылях и убытках («statement of income»). Финансовый бюджет – это

совокупность бюджетов, отражающих запланированные денежные потоки и финансовое состояние предприятия. Его составляющими элементами являются: бюджет инвестиций, прогнозный отчет о движении денежной наличности («cash-flow») и прогнозный баланс («balance sheet»)².

Генеральный бюджет – это скоординированный по всем подразделениям и функциям план работы предприятия в целом или совокупность бюджетов, обобщающих будущие операции всех функциональных подразделений предприятия. Его цель – объединить и суммировать бюджеты различных подразделений предприятия, называемые частными, или функциональными операционными и финансовыми бюджетами.

¹ Аверчев И.В. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение. М.: Вершина, 2008. – С. 53–54.

² Воронченко Т.В. Указ. соч. – С. 15, 17, 23.