

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ВЕДУЩИХ КНИГУ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ:
ПРОБЛЕМЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Е.Ю. Афанасьева, канд. экон. наук, доц.,

Е.А. Нехай,

Полоцкий государственный университет имени Евфросинии Полоцкой, Беларусь

Поднимается проблема отсутствия информационной базы для проведения анализа финансового состояния организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения и ведущих учет в Книге учета доходов и расходов. Авторами проведен анализ источников информации о деятельности таких организаций, доступных для использования антикризисным управляющим в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)». Предлагается методика проведения анализа финансового состояния для организаций, применяющих УСН, в условиях, когда анализ не может базироваться на данных бухгалтерского баланса, что позволит выполнить требования законодательства при рассмотрении хозяйственным судом дел об экономической несостоятельности (банкротстве).

Ключевые слова: *анализ финансового состояния, упрощенная система налогообложения, Книга учета доходов и расходов, баланс ликвидности.*

Анализ финансового состояния – это эффективный инструмент антикризисного управления организацией, позволяющий своевременно выявить и устранить проблемы в текущей деятельности компании, повысить рациональность использования ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость субъекта хозяйствования, а также обеспечить выполнение плановых финансовых показателей и своевременность погашения обязательств перед кредиторами и инвесторами. Преимущественно оценка финансового состояния является прерогативой управленческого персонала организации и выполняется с той частотой, которая определяется внутренней системой менеджмента.

Однако в законодательстве Республики Беларусь закреплён случай, когда проведение анализа финансового состояния является обязательным: при рассмотрении хозяйственным судом дела об экономической несостоятельности (банкротстве) управляющий обязан проводить анализ хозяйственной (экономической) деятельности, анализ финансового состояния и платежеспособности должника (ст. 77 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)»). Выводы, полученные по результатам расчета коэффициентов платежеспособности субъектов хозяйствования, используются при подготовке предварительных заключений по запросам экономических судов областей (города Минска) и информации о финансовом состоянии субъектов хозяйствования заинтересованным органам /и организациям по их запросам [1]

Методика проведения анализа финансового состояния закреплена в Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. N 140/206 «Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования» [2]. Данный документ содержит этапы анализа,

аналитические показатели и их интерпретацию. Источником информации для анализа финансового состояния, как указано в Постановлении, является бухгалтерская отчетность предприятия [2]. Форма и порядок составления данного документа определены Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. N 104 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» [3].

На практике не редки ситуации, когда получить данные из бухгалтерского баланса для проведения анализа финансового состояния бывает проблематично. Причины могут быть связаны с ненадлежащим исполнением либо уклонением от исполнения своих обязанностей сотрудниками компании (документы утеряны, бухгалтерский баланс не составлен или содержит недостоверную информацию, обязанное лицо отказывается передать нужные документы и др.). Однако есть одно законное основание, которое исключает возможность проведения анализа финансового состояния с использованием бухгалтерского баланса и иных форм индивидуальной отчетности – это применение упрощенной системы налогообложения. В соответствии со ст. 333 Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь организации, применяющие упрощенную систему с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек, размер валовой выручки которых нарастающим итогом с начала года не превышает 817 520 белорусских рублей, и индивидуальные предприниматели вправе вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее Книга учета) [4]. В 2023 г. требования к ведению учета в книге учета доходов и расходов сохраняются для плательщиков налога при УСН.

Таким образом, существует пробел: отсутствует методика проведения анализа финансового состояния для организаций, применяющих УСН, в условиях, когда анализ не может базироваться на данных бухгалтерского баланса, но должен быть проведен антикризисным управляющим в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Анализ финансового состояния можно разделить на три больших блока: сбор информации, проведение расчётов, формирование выводов. На этапе сбора информации при отсутствии бухгалтерского баланса, необходимо определить, какие документы могут стать альтернативными источниками информации. В таблице 1 представлены возможные источники и содержащаяся к ним информация.

Таблица 1. – Анализ источников информации, доступных для оценки финансового состояния организаций, ведущих учет в Книге учета доходов и расходов

Источник	Информация для анализа финансового состояния	Способ получения
1	2	3
Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН	Валовая выручка, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, выплаты работникам, недвижимое имущество, суммы НДС по ввозимым товарам	Должностные лица предприятия
Результаты инвентаризации	Состав активов на дату инвентаризации	Должностные лица предприятия
Учредительные документы должника, решения учредителей (участников) должника, его органов управления, приказы по основной деятельности;	Факт принятия решения о реорганизации, о смене состава учредителей, увеличение уставного капитала	Должностные лица предприятия

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Разделительный баланс	Состав и стоимость активов на дату реорганизации	Должностные лица предприятия, регистрирующий орган, вновь образованное или выделившееся юридическое лицо
Первичные учетные документы	Информация о контрагентах, информация, подтверждающая факты оказания услуг, поставки товаров, передачи имущества	Должностные лица предприятия
Договоры, на основании которых производились отчуждение или приобретение имущества должника, увеличение или уменьшение кредиторской и дебиторской задолженности	Стоимость и перечень имущества, условия о неустойке, сроки погашения кредиторской и дебиторской задолженности и факты их нарушения	Должностные лица предприятия
Отчеты по оценке имущества должника	Стоимость имущества на дату оценки	Должностные лица предприятия, кредитующий банк
Документы налоговых проверок, проверок финансово-хозяйственной деятельности должника, аудиторских заключений	Информация о составе имущества, выявленных нарушениях, неисполненных обязательствах	Налоговые органы, должностные лица предприятия, аудиторы
Материалы судебных процессов должника	Сведения о размере обязательств, об их увеличении в связи с взысканием неустойки, расходы по оплате государственной пошлины	Должностные лица предприятия, хозяйственный суд
Выписки по текущим (расчетным) и иным счетам должника в банке	Сроки и факты погашения обязательств, остаток денежных средств	Банк, должностные лица предприятия
Сведения доступные для анализа только в рамках процедуры экономической несостоятельности (банкротства)		
Реестр требований кредиторов	Состав кредиторской задолженности, основания ее возникновения	Антикризисный управляющий, материалы дела об экономической несостоятельности
Требования кредиторов	Сроки возникновения обязательств, основания возникновения, суммы	Кредиторы
Заявление должника (кредитора) об экономической несостоятельности (банкротстве)	Перечень имущества, состав активов, состав обязательств	Ликвидатор, должностные лица предприятия, кредиторы, материалы дела об экономической несостоятельности
Запросы в государственные органы	Сведения о недвижимом имуществе и сделках с ним	Национальное кадастровое агентство
	Сведения о наличии переплат и неисполненных обязательствах	Органы ФСЗН
	Сведения о наличии переплат по обязательным платежам	Представительство Белгосстраха
	Сведения о наличии переплат и товаров на складах временного хранения	Государственный таможенный комитет
	Сведения о зарегистрированных транспортных средствах	Государственная автомобильная инспекция
	Сведения о зарегистрированных транспортных средствах	Инспекция Гостехнадзора
	Сведения о возбужденных спорах	Суды
	Сведения о наличии ценных бумаг	РУП «Республиканский депозитарий ценных бумаг», депозитарии банков, Департамент по ценным бумагам

Окончание таблицы 1

1	2	3
	Сведения о регистрации маломерных судов	Государственная инспекция по маломерным судам
	Сведения о зарегистрированной интеллектуальной собственности	Национальный центр интеллектуальной собственности
	Запрос о возбужденных исполнительных производствах	Органы принудительного исполнения

Источник: собственная разработка.

Как видно из таблицы 1, сбор информации в случае анализа финансового состояния организации, применяющей УСН и ведущей учет в Книге учета доходов и расходов, - трудоемкий процесс, который усложняется большим количеством источников и требует налаженной коммуникации с должностными лицами предприятия либо наличия полномочий запросить необходимые сведения в государственных органах и иных организациях. Также стоит особенно тщательно оценивать степень достоверности информации, которая оказывает непосредственное влияние на результаты анализа.

Определив источники информации, выделим этапы анализа финансового состояния согласно Инструкции №140/206, а также альтернативные способы расчета показателей, исходя из доступных для использования данных. Расчет и анализ отдельных показателей в отношении рассматриваемого субъекта не возможен в связи с отсутствием бухгалтерского баланса, а также других форм бухгалтерской отчетности.

Вместе с тем, при невозможности проанализировать динамику итога бухгалтерского баланса, структуру бухгалтерского баланса можно проанализировать динамику изменений валовой выручки, дебиторской и кредиторской задолженности, выплаты работникам исходя из данных Книги учета доходов и расходов.

Исходя из этапов анализа, предусмотренных Инструкцией 140/206 [2], а также выделенных информационных особенностей для организаций, применяющих УСН, методику анализа можно представить в виде следующих этапов:

1) Анализ динамики, состава и структуры активов, обязательств и капитала организации (имущественный потенциал).

На данном этапе обобщаются все имеющиеся сведения, полученные из различных источников об активах, обязательствах и капитале организации. Рассчитываются абсолютные и относительные изменения в динамике (абсолютное отклонение, темп роста, темп прироста), показатели структуры (удельный вес активов, обязательств и капитала к общему итогу, структурные сдвиги). Проводится анализ динамики и структуры кредиторской задолженности, анализируются причины неисполнения обязательств перед контрагентами в срок, оценивается влияние курса иностранной валюты на обязательства в ней выраженные, анализируется возвратность дебиторской задолженности, дается оценка изменению основных средств.

2) Анализ ликвидности и платежеспособности организации.

В качестве показателей для оценки платежеспособности субъектов хозяйствования используются следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности обязательств активами [2].

Расчет данных коэффициентов базируется на данных бухгалтерского баланса. Однако имея представление об активах и пассивах организации, возможно сформировать «баланс

ликвидности». Для этого необходимо активы разделить на 4 группы в зависимости от степени их ликвидности, а пассивы - по сроку их погашения. Проверяется выполнение основных неравенств, которые характеризуют ликвидность баланса ($A1 \geq П1$ $A2 \geq П2$ $A3 \geq П3$ $A4 \leq П4$) [5, с. 56].

В таблице 2 представлены источники информации для деления активов и пассивов по группам при формировании «баланса ликвидности».

Таблица 2. – Источники информации для активов и пассивов при формировании «баланса ликвидности».

Группы активов	Источник информации	Группа пассивов	Источник информации
A1	Банковские выписки, ответы на запросы о наличии ценных бумаг	П1	Книга учета доходов и расходов, первичные учетные документы, реестр требований кредиторов, материалы налоговых проверок, информация от органов социального страхования, инспекции по налогам и сборам
A2	Книга учета доходов и расходов, первичные учетные документы, акты инвентаризации	П2	Кредитные договоры, первичные учетные документы
A3	Первичные учетные документы, акты инвентаризации, разделительный баланс	П3	Кредитные договоры, первичные учетные документы
A4	Книга учета доходов и расходов, информация, полученная от государственных органов, первичные учетные документы	П4	Уставные документы, решения учредителей

Источник: собственная разработка.

Рассчитываются коэффициенты платежеспособности (коэффициент текущей ликвидности (K1), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2), коэффициент обеспеченности обязательств активами (K3)) при формировании баланса ликвидности по следующим формулам (1-3):

$$K1 = \frac{A1+A2+A3}{П1+П2}, \quad (1)$$

$$K2 = \frac{П4+П3-A1}{A1+A2+A3}, \quad (2)$$

$$K3 = \frac{П1+П2+П3}{A1+A2+A3+A4}, \quad (3)$$

где A1 - наиболее ликвидные активы,
A2 - быстро реализуемые активы,
A3 - медленно реализуемые активы,
A4 – трудно реализуемые активы,
П1 - наиболее срочные обязательства,
П2 - краткосрочные пассивы,
П3 - долгосрочные пассивы,
П4 - постоянные пассивы.

Оценивается соответствие расчетных значений нормативным, дается оценка расхождений.

Рассчитывается показатель абсолютной ликвидности по формуле (4)

$$K_{\text{абсл}} = \frac{A1}{П1+П2} ; \quad (4)$$

3) Анализ финансовой устойчивости и деловой активности.

В рамках анализа финансовой устойчивости и деловой активности рассчитываются коэффициенты капитализации и финансовой независимости, оборачиваемости капитала в соответствии с формулами, представленными в Инструкции 140/206.

4) Анализ финансовых результатов.

Анализируется сумма валовой выручки исходя из данных Книги учета доходов и расходов, дается оценка ее динамике. Расходы и их динамика оцениваются исходя из анализа сведений о движении денежных средств по счетам предприятия, т.к. данные Книги учета доходов и расходов не дают полного представления о расходной части. Рассчитываются показатели прибыли, рентабельности.

По окончании анализа финансового состояния делается вывод и определяется тип финансового состояния и тип платежеспособности, определяются причины неплатежеспособности (если таковая имеется), даются рекомендации по повышению уровня финансовой устойчивости. Также результаты анализа используются в процедуре банкротства и могут служить основанием, а заключение антикризисного управляющего доказательством при привлечении должностных лиц к субсидиарной ответственности, обнаружении факта криминального банкротства.

В заключении отметим, что организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, сталкиваются с трудностями при оценке финансового состояния, поскольку у них не ведутся источники информации, предусмотренные Инструкцией 140/206, для расчета показателей: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств; а книга учета доходов и расходов не отражает в полной мере имущественное и финансовое положение таких субъектов. В данной статье были исследованы источники информации и разработана методика анализа финансового состояния таких организаций, которая включает следующие этапы: анализ динамики, состава и структуры активов, обязательств и капитала организации (имущественный потенциал); анализ ликвидности и платежеспособности организации, анализ финансовой устойчивости и деловой активности, анализ финансовых результатов, формирование выводов. Предлагаемые корректировки в расчете показателей платежеспособности и ликвидности позволят антикризисному управляющему рассчитать предусмотренные Инструкцией 140/206 коэффициенты, ответить на вопрос об уровне неплатежеспособности организации и спрогнозировать вероятность наступления банкротства.

Список использованных источников

1. Об экономической несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь, 13 июля 2012 г., № 415-З : в ред. от 24.10.2016 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва экономики Респ. Беларусь, 27 .дек. 2011 г.

№ 140/206 : // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

3. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности Индивидуальная бухгалтерская отчетность [Электронный ресурс] постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 дек. 2016 г. № 104 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2009 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 31.12.2021 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
5. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры : [16+] / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – М. : Университет Синергия, 2021. – 360 с. : табл. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613826> (дата обращения: 11.11.2021). DOI 10.37791/978-5-4257-0509-9-2021-1-360. – Текст : электронный.