

ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

Исследуется методика анализа результативности деятельности предприятия, а именно доходов, расходов, и рентабельности деятельности предприятий малого бизнеса, а также выявляются отличительные особенности от общепринятой методики на основе изучения информационной базы финансового анализа субъектов малого предпринимательства

Ключевые слова: финансовый анализ, предприятие малого бизнеса, доходы, расходы, рентабельность деятельности, финансовое состояние, прибыль, результативность деятельности

Постановка проблемы. В настоящее время, в связи выдвиганием на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, роль финансового анализа, основным содержанием которого является комплексное, системное изучение финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала, существенно возрастает. Анализ финансового состояния предприятия является важнейшим условием успешного управления его финансами.

Малые предприятия являются основой экономики страны. Именно малое предпринимательство дает возможность в кратчайшие сроки осуществить структурную перестройку экономики, способствует насыщению рынка товарами и услугами и формированию среднего класса. Однако, особое построение форм отчетности субъектов малого предпринимательства приводит к невозможности применения общей методики анализа финансового состояния. Поэтому возникает потребность в ее систематизации и построении с учетом особенностей построения форм отчетности предприятий малого бизнеса.

Однако, в современных условиях хозяйствования при неустойчивой экономической, политической ситуации, деятельность малых предприятий тормозится наличием существенных проблем и препятствий в данной сфере, что приводит к замедлению и диспропорции в их развитии.

Анализ результатов последних исследований и публикаций. Различным аспектам разработки и совершенствования методических подходов к анализу и прогнозированию финансового состояния предприятий посвящены труды многих ученых, таких как О. Кононенко

[4], В.Г. Артеменко [1], В.В. Иваниенко [3], А.М. Бандурка, И.М. Червяков, О.В. Пасылкина [2], А.Д. Шеремета [6] и др.

Однако на сегодняшний день недостаточно рассмотрены вопросы разработки методики анализа доходов, расходов и рентабельности деятельности субъектов малого предпринимательства.

Целью статьи является исследование и совершенствование методики анализа доходов и расходов, а также расчетов показателей рентабельности деятельности предприятий малого бизнеса, а также выявление отличительных особенностей от общепринятой методики финансового анализа субъектов малого предпринимательства.

Изложение основного материала исследования. Информационной базой для анализа финансового состояния являются данные финансовой отчетности. Финансовая отчетность субъектов малого предпринимательства представлена двумя формами: форма № 1-м "Баланс", форма № 2-м "Отчет о финансовых результатах" [5].

Наиболее сложным и трудоемким этапом, имеющим наибольшее количество отличий от общепринятой методики, является финансовый анализ, включающий в себя анализ доходов и расходов предприятия малого бизнеса, а также рентабельности деятельности.

Анализ финансовых результатов субъекта малого предпринимательства целесообразно начинать с анализа доходов от различных видов деятельности и расходов (табл. 1).

Прибыль характеризует финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия и является показателем, наиболее полно отражающим эффективность деятельности предприятия.

Таблица 1. Методика анализа доходов и расходов предприятий малого бизнеса*

Анализ доходов						
Наименование статей	Код строки (ф. 2-м)	Абсолютные величины, тыс. грн.		Изменение		
		Прошлый год, тыс. грн.	Отчетный период, тыс. грн.	В абсолютных величинах, тыс. грн.	Темп роста, %	Темп прироста, %
1	2	3	4	5=4-3	6=4/3*100%	7=6-100%
Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	010	3000,0	3600,0	+600,0	120,0	+20,0
Непрямые налоги и другие отчисления из дохода	020	(500,0)	(600,0)	-100,0	120,0	+20,0
Чистый доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	030	2500,0	3000,0	+500,0	120,0	+20,0
Прочие операционные доходы	040	265,0	280,0	+15,0	105,7	+5,7
Прочие доходы от обычной деятельности	050	65,0	20,0	-45,0	30,8	-69,2
Итого чистые доходы	070	2830,0	3300,0	+470,0	116,1	+16,1
Анализ расходов						
Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)	080	(1370,0)	(1550,0)	-180,0	113,1	+13,1
Прочие операционные расходы	090	(590,0)	(520,0)	+70,0	88,1	-11,9
Прочие расходы от обычной деятельности	100	(125,0)	(130,0)	-5,0	104,0	+4,0
Итого расходы	120	(2085,0)	(2200,0)	-115,0	105,5	+5,5

* разработано авторами

В отличие от стандартной формы Отчета о финансовых результатах, где выделяют пять видов прибыли (валовая, операционная, прибыль от обычной деятельности до и после налогообложения, чистая прибыль), в сокращенной форме 2-м определяется только чистая прибыль, исчисляемая как разница между общей величиной доходов и итоговой суммой

расходов (стр. 150 ф. 2-м). При отрицательном значении в данной строке отчетности следует констатировать убытки [5].

При оценке финансового состояния субъекта малого предпринимательства немаловажным является расчет показателей, характеризующих рентабельность деятельности предприятия (табл. 2).

Таблица 2. Методика расчета показателей рентабельности субъектов малого предпринимательства*

№ п/п	Наименование показателя	Характеристика показателя	Экономический смысл расчета	Расчет показателя
Рентабельность инвестиций (капитала)				
1.	Рентабельность совокупного капитала (ROA)	Характеризует, насколько эффективно предприятие использует свои активы для получения прибыли	Чистая прибыль/Всего источников средств	стр. 150 ф.2-м/ стр. 640 ф.2-м
2.	Рентабельность собственного капитала (ROE)	Характеризует, насколько эффективно предприятие использует собственный капитал для получения прибыли	Чистая прибыль/ Собственный капитал	стр. 150 ф.2-м/ стр. 380 ф.1-м
3.	Рентабельность основных средств	Характеризует, насколько эффективно предприятие использует основные средства для получения прибыли	Чистая прибыль/Основные средства	стр. 150 ф.2-м/ стр. 080 ф.1-м
Рентабельность продаж				
4.	Валовая рентабельность реализованной продукции	Показывает, сколько гривен валовой прибыли приходится на гривну затрат, формирующих себестоимость реализованной продукции	Валовая прибыль/Выручка от реализации	(стр. 030 ф.2-м- стр. 080 ф.2-м)/ стр. 030 ф.2-м
5.	Чистая рентабельность реализованной продукции	Показывает, сколько гривен чистой прибыли приходится на гривну реализованной продукции	Чистая прибыль/Выручка от реализации	стр. 150 ф.2-м/ стр. 030 ф.2-м
6.	Рентабельность доходов	Характеризует общую эффективность деятельности предприятия	Чистая прибыль/Всего доходов	стр. 150 ф.2-м/ стр. 070 ф.2-м
Рентабельность деятельности				
7.	Чистая рентабельность деятельности	Показывает, сколько грн. чистой прибыли приходится на 1 грн. всех расходов	Чистая прибыль/Всего расходов	стр. 150 ф.2-м/ стр. 120 ф.2-м

* разработано авторами

Для более полного и эффективного анализа рассчитанные показатели рентабельности целесообразно рассмотреть в динамике за несколько лет. Для наглядной оценки можно построить графики и диаграммы, иллюстрирующие изменение показателей.

Для своевременного определения формирования неудовлетворительной структуры баланса у прибыльно работающего предприятия, способной в перспективе

$$k_B = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Текущие обязательства}} = \frac{\text{стр.220 ф.2} + \text{стр.260 ф.2}}{\text{стр.480 ф.1} + \text{стр.620 ф.1}} \quad (1)$$

Рекомендуемое значение коэффициента Бивера находится в интервале 0,17-0,4 [4, с. 52]. Расчет данного коэффициента позволит осуществить предупредительные мероприятия, направленные на предотвращение банкротства.

Выводы и перспективы последующих исследований. Таким образом, значительные отличия в методике анализа финансового состояния предприятий малого бизнеса имеются в анализе доходов и расходов, а также расчетов рентабельности деятельности. Это происходит вследствие применения субъектами малого предпринимательства сокращенных форм отчетности, в частности формы № 2-м "Отчет о финансовых результатах", составление которой регулируется Положением (стандартом) бухгалтерского учета 25 "Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства".

Список использованной литературы:

1. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В.Г. Артеменко, В.В. Остапова. – ООО "Издательство "Омега-Л", 2011. – 268 с.
2. Бандурка А.М. Финансово-экономический анализ / А.М. Бандурка, И.М. Червяков, О.В. Пасылкина. – Х.: Изд-во Харьковского университета внутренних дел, 1999. –

привести к появлению признаков текущей, критической, а затем и сверхкритической неплатежеспособности, то необходимо проводить систематический экспресс-анализ финансового состояния предприятия. Он проводится с помощью коэффициента Бивера, который характеризует отношение притока денежных средств к общей сумме задолженности предприятия.

Коэффициент рассчитывается следующим образом:

$$k_B = \frac{\text{стр.220 ф.2} + \text{стр.260 ф.2}}{\text{стр.480 ф.1} + \text{стр.620 ф.1}} \quad (1)$$

3. Иванченко В.В. Финансовый анализ: Учебное пособие/ В.В. Иванченко. – 2-е изд. – Х.: Издательский дом "ИНЖЭК", 2003. – 176 с.
4. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности / О. Кононенко. – 3-е издание переработанное. – Х.: Фактор, 2005. – 156 с.
5. Пожарицкая И.М., Пилатова Т.Н. Особенности анализа финансовых результатов субъектов малого предпринимательства. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfb/2009_1/Magazine_01_2009_st5_pp35-39.pdf
6. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 208 с.

МАНДРАЖИ Зарема Рефатовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и аудита Крымского инженерно-педагогического университета.

АБДИЕВА Гульшен Талытовна – студентка 4 курса специальности "Учет и аудит" Крымского инженерно-педагогического университета.

Статья поступила в редакцию: 09.02.2013 г.