

## 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                                   |
|---|--|---|---|---|
| <b>Рентабельность инвестиций (капитала)</b> |  |   |   |   |
| 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/<br>стр. 640 ф.2-м                   |
| 2.  | Рентабельность собственного капитала (ROE)     | Характеризует, насколько эффективно предприятие использует собственный капитал для получения прибыли                      | Чистая прибыль/<br>Собственный капитал  | стр. 150 ф.2-м/<br>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/<br>стр. 080 ф.1-м                   |
| <b>Рентабельность продаж</b>                |  |   |   |   |
| 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)/<br>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/<br>стр. 030 ф.2-м                   |
| 6.  | Рентабельность доходов                         | Характеризует общую эффективность деятельности предприятия  | Чистая прибыль/Всего доходов            | стр. 150 ф.2-м/<br>стр. 070 ф.2-м                   |
| <b>Рентабельность деятельности</b>          |  |   |   |   |
| 7.  | Чистая рентабельность деятельности             | Показывает, сколько грн. чистой прибыли приходится на 1 грн. всех расходов  | Чистая прибыль/Всего расходов           | стр. 150 ф.2-м/<br>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:

394 с. 3. *Иваниенко В.В.* Финансовый анализ: Учебное пособие/ В.В. Иваниенко. – 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/Nvfbi/2009\\_1/Magazine\\_01\\_2009\\_st5\\_pp35-39.pdf](http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfbi/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.