

УДК 336.67

**ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА***Пожарицкая И.М., Пилатова Т.Н.*

Изучена информационная база анализа финансовых результатов субъектов малого предпринимательства. Выделены особенности методики финансового анализа расходов и показателей рентабельности малых предприятий.

Ключевые слова: *финансовый анализ, финансовые результаты, субъект малого предпринимательства*

Согласно действующему законодательству субъектами малого предпринимательства признаются юридические лица, в которых численность работающих не превышает 50 человек и объем выручки которых от реализации продукции (товаров, работ, услуг) в год не превышает 1 млн гривен [1]. При этом особое построение форм отчетности субъектов малого предпринимательства приводит к невозможности применения общей методики финансового анализа. Некоторые этапы и показатели методики [7] теряют свой экономический смысл ввиду сокращенного представления информации о финансовом состоянии субъекта малого предпринимательства. Поэтому возникает потребность в систематизации и построении методики анализа финансового состояния субъектов малого предпринимательства с учетом особенностей отчетности малых предприятий.

Следует отметить, что в учебных пособиях, посвященных методике финансового анализа, таких авторов как Павловская О.В. [6], Цал-Цалко Ю.С. [8], Иваниенко В.В. [5] отсутствуют упоминания об особенностях анализа деятельности субъектов малого предпринимательства. В работе Буряка Л.Д., посвященной финансовому менеджменту в малом бизнесе, также отсутствует раздел по методике финансового анализа [3].

Цель статьи состоит в совершенствовании методики анализа финансовых результатов деятельности предприятий малого бизнеса на основе изучения информационной базы финансового анализа субъектов малого предпринимательства.

Информационной базой анализа финансовых результатов являются, в-первую очередь, данные финансовой отчетности. Финансовая отчетность субъектов малого предпринимательства представлена двумя формами – форма № 1-м «Баланс» и форма № 2-м «Отчет о финансовых результатах», составление которых регулируется Положением (стандартом) бухгалтерского учета 25 «Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства» (П(С)БУ 25).

Следует отметить, что П (С)БУ 25 предусматривает следующие случаи представления сокращенных форм отчетности:

1. Предприятия, которые по результатам деятельности за прошлый год соответствуют критериям субъектов малого предпринимательства, в текущем году применяют П(С)БУ 25, т.е. отчитываются по сокращенной форме.

2. Если такие предприятия, а также вновь созданные предприятия по результатам деятельности за 1 квартал или 1 полугодия текущего (отчетного) года не соответствуют критериям субъектов малого предпринимательства, то финансовый отчет этими предприятиями составляется по полной форме.

3. Предприятия, которые по результатам деятельности за 9 месяцев текущего (отчетного) года не соответствуют критериям субъектов малого предпринимательства могут представлять финансовую отчетность за 9 месяцев и за отчетный год согласно П(С)БУ 25.

Таким образом, свобода выбора в формах отчетности предусмотрена только в третьем варианте. В первом случае предприятия, не являясь субъектами малого предпринимательства в текущем году, все же обязаны руководствоваться П(С)БУ 25.

Главное отличие этих форм отчетности от общепринятых состоит в сокращении ко-

личества и укрупнении статей баланса (при сохранении нумерации строк) и особом построении Отчета о финансовых результатах. Указанные отличия обоснованы применением Упрощенного плана счетов бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства и упрощенной формы бухгалтерского учета. А значит, особенности информационной базы обуславливают необходимость внесения изменений в общую методику проведения анализа финансовых результатов деятельности малых предприятий.

Наиболее сложным этапом, имеющим наибольшее количество отличий от общепринятой методики, является анализ финансовых результатов, включающий анализ доходов, расходов, прибыли и рентабельности субъекта малого предпринимательства.

Финансовыми результатами деятельности любого коммерческого предприятия является, во-первых, доход (выручка) от реализации продукции, товаров, оказания работ, услуг и, во-вторых, прибыль (убыток) как результат сравнения полученных доходов и осуществленных расходов деятельности.

Поэтому целесообразно анализ результатов хозяйственной деятельности начинать с анализа доходов от различных видов деятельности субъекта малого предпринимательства (табл.1). Источником информации для анализа являются данные ф.2-м "Отчет о финансовых результатах".

Таблица 1.

Методика анализа доходов малого предприятия

Показатель	Код строки Ф.2-м	Отчетный год		Прошлый год		Отклонение		
		Тыс грн	%	Тыс грн	%	"+/-", тыс грн	Темп, роста %	пунктов структуры
1	2	3	4	5	6	7 = 3-4	8 = 3\5	9 =4-6
Чистый доход (выручка) от реализации	30							
Прочие операционные доходы	40							
Прочие обычные доходы	50							
Чрезвычайные доходы	60							
Итого чистые доходы	70		100		100			

Далее необходимо проанализировать расходы, возмещаемые полученными доходами. Следует отметить, что вследствие применения упрощенного плана счетов бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства операционные расходы отражены в финансовой отчетности по элементам, административные расходы и расходы на сбыт учитываются в составе прочих операционных расходов (табл.2).

Данные строки 080, отражающие изменение остатков незавершенного производства и готовой продукции в отчетном периоде, представляют наибольшую трудность для бухгалтера при заполнении ф.2-м. В целях анализа расходов по элементам сумму в строке 080 производственных предприятий можно прибавить к материальным расходам.

Следует отметить, что торговые предприятия, в отличие от производственных предприятий и предприятий сферы услуг, не заполняют строку 080 и не включают себестоимость реализованных товаров в состав материальных расходов (строка 090), а отражают ее во вписываемой строке 140 [2]. Поэтому для целей анализа данные строки 140 «Себестоимость реализованных товаров» можно приравнять к материальным расходам торгового предприятия.

В зависимости от избранной системы налогообложения малое предприятие заполня-

ет либо строку 170 «Налог на прибыль» при общей системе налогообложения, либо вписываемую строку 131 с указанием конкретного вида налога (упрощенная система налогообложения). Предприятия, находящиеся на упрощенной системе налогообложения (единый налог, фиксированный сельхозналог), в строке 131 отражают сумму налога «в том числе», то есть сумма налога должна быть включена в общий показатель строки 130 «Прочие операционные расходы». При этом показатель строки 131 не участвует самостоятельно в расчете прибыли (убытка) отчетного периода (справочная строка) [4]. В целях анализа расходов сумма в строке 131 «Единый налог» может анализироваться самостоятельно и участвовать в горизонтальном анализе. При вертикальном анализе, необходимо данную сумму вычесть из состава прочих операционных расходов.

Таблица 2.

Методика анализа расходов малого предприятия

Показатель	Код строки	Отчетный год		Прошлый год		Отклонение		
		Ф.2м	Тыс грн	%	Тыс грн	%	"+/-", тыс грн	Темп, роста %
1	2	3	4	5	6	7 = 3- 4	8 = 3\5	9 =4-6
Увеличение (уменьшение) остатков НЗП и готовой продукции	80							
Материальные расходы	90							
Расходы на оплату труда	100							
Отчисления на соцмероприятия	110							
Амортизация	120							
Прочие операционные расходы	130							
(единый налог)	131							
(себестоимость реализованных товаров)	140							
Прочие обычные расходы	150							
Чрезвычайные расходы	160							
Налог на прибыль	170							
Итого расходы	180		100		100			

Как экономическая категория прибыль характеризует финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия. Прибыль является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости.

В отличие от стандартной формы Отчета о финансовых результатах, где можно выделить, как минимум пять видов прибыли (валовая, операционная, прибыль от обычной деятельности до и после налогообложения, чистая прибыль), в сокращенной форме 2-м определяется только чистая прибыль, как разница между общей величиной доходов и итоговой суммой расходов (стр.190 ф.2-м). При отрицательном значении в данной строке отчетности следует констатировать убытки.

Рентабельность, в отличие от абсолютного значения прибыли, является относительным показателем, также характеризующим эффективность работы предприятия. Для финансового анализа наиболее важными показателями является расчет соотношения чистой прибыли к уровню продаж, активов, собственного капитала и расходов (табл.3).

Методика расчета показателей рентабельности малого предприятия

№ п/п	Наименование показателя	Экономический смысл расчета	Расчет показателя			Характеристика показателя
			Отчетный год	Предыдущий год	Изменения	
Рентабельность инвестиций (капитала)						
1	Рентабельность совокупного капитала (ROA)	Чистая прибыль / всего источников средств	стр.190 ф.№2-м / стр. 640 ф.№1-м			Характеризует, насколько эффективно предприятие использует свои активы для получения прибыли, т. е. какую прибыль приносит каждая гривна, вложенная в имущество предприятия.
2	Рентабельность собственного капитала (ROE)	чистая прибыль / собственный капитал	стр.190 ф.№2-м / стр.№ 380 ф.№1-м			Характеризует, насколько эффективно предприятие использует собственный капитал для получения прибыли, т. е. какую прибыль приносит каждая гривна вложенного капитала
3	Рентабельность основных средств	чистая прибыль / основные средства	стр. 190 ф. №2-м / стр. 080 ф. №1-м			Характеризует, насколько эффективно предприятие использует основные средства для получения прибыли, т. е. какую прибыль приносит каждая гривна, вложенная в основные средства.
Рентабельность продаж						
4	Чистая рентабельность реализованной продукции	чистая прибыль / выручка от реализации	стр. 190 ф. №2-м / стр. 030 ф. №2-м			Характеризует эффективность производственной деятельности предприятия, показывает, сколько гривен прибыли приходится на 1 грн дохода от реализации
5	Рентабельность доходов	Чистая прибыль/ всего доходов	стр. 190 ф. № 2-м / стр. 070 ф. № 2-м			Показывает общую эффективность деятельности предприятия, а также эффективность политики ценообразования всех видов доходов.
Рентабельность производства						
6	Чистая рентабельность деятельности	Чистая прибыль / всего расходов	стр. 190 ф. № 2-м / стр. 180 ф. № 2-м			Показывает сколько грн. чистой прибыли приходится на 1 грн. всех расходов

Рассчитанные показатели рентабельности следует сравнить между собой и со среднеотраслевыми показателями по видам экономической деятельности. Для более наглядной оценки можно построить графики или диаграммы, иллюстрирующие изменения показателей.

ВЫВОДЫ

Таким образом, усовершенствованная методика анализа финансовых результатов субъектов малого предпринимательства отражает особенности информационной базы анализа, в частности особый характер ф. 2-м “Отчета о финансовых результатах”. Значительные различия от общепринятой имеются в содержании методики анализа расходов и расчета показателей рентабельности деятельности малого предприятия.

Дальнейшему исследованию подлежат вопросы организации анализа статистической отчетности предприятий, являющегося вторым источником информации для анализа и управления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента Украины “Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства” // Бухгалтерия. Сборник систематизированного законодательства. – 2000. - № 37 (40). – С. 156 – 158.
2. Положение (стандарт) бухгалтерского учета “Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства”, утвержденное приказом МФУ от 25.02.2000 № 39 с изменениями и дополнениями // Национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета: нормативная база. Новая редакция. – Х.: Курсор, 2005. – 248 с.
3. Буряк Л.Д. Фінансовий менеджмент у малому бізнесу: Навч.- метод. посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ, 2002.- 84 с.
4. Губина И. Форма № 2-м: маленькая, да удаленькая // Бухгалтерия. – 2005. - № 42(665). – 17 октября. – С. 58-62.
5. Иваниенко В.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие.- Х.: ИНЖЭЖ, 2003. – 176 с.
6. Павловська О.В., Припуляк Н.М., Невмержицький Н.Ю. Фінансовий аналіз: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. – К.: КНЕУ, 2002. - 388 с.
7. Рогатенюк Э.В., Пожарицкая И.М. Финансовый анализ деятельности предприятия: Учеб.- метод. пособие. – Симферополь: КАПКС, 2003. – 56 с.
8. Цал-Цалко Ю.С. Фінансова звітність підприємства та її аналіз: Навч. посібник. – 2-е вид.- К.: ЦУЛ, 2002. – 360 с.