

Holov, S. F., and Kostiuchenko, V. M. *Bukhhalterskyi oblik i finansova zvitnist za mizhnarodnyimi standartamy* [Accounting and financial reporting according to international standards]. Kharkiv: Faktor, 2007.

[Legal Act of Ukraine] (2011). <http://zakon.rada.gov.ua>
[Legal Act of Ukraine] (2011). <http://minfin.gov.ua>
[Legal Act of Ukraine] (2000). <http://zakon.rada.gov.ua>
[Legal Act of Ukraine] (1999). <http://zakon.rada.gov.ua>
[Legal Act of Ukraine] (2011). <http://minfin.gov.ua>

[Legal Act of Ukraine] (1999). <http://minfin.gov.ua>
"Mizhnarodnyi standart bukhhalterskoho obliku 12 «Podatky na prybutok»" [International Accounting Standard 12 "Income Taxes"]. <http://zakon.rada.gov.ua>
Moderov, S. V. "Priznanie i predstavlenie otlozhennykh nalogov v konsolidirovannoy otchetnosti" [Recognition and presentation of deferred taxes in the consolidated financial statements]. <http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=005595>

УДК 657

АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

ГОГОЛЬ Т. А.

УДК 657

Гоголь Т. А. Анализ в системе учетно-аналитического обеспечения предприятий малого бизнеса

В статье обосновано, что анализ финансово-хозяйственной деятельности на предприятиях малого бизнеса является важной составляющей учетно-аналитического обеспечения, способствует стабильному развитию и расширению деятельности в современных условиях хозяйствования. Также было определено место экономического анализа в системе управления малых предприятий и разработана схема взаимосвязи бухгалтерского учета и анализа с соответствующим движением экономической информации и их влияние на принятие управленческих решений руководством предприятия. Кроме того, рассмотрена организация экономического анализа на предприятиях малого бизнеса, выделены отдельные подфункции организации экономического анализа, необходимость составления программы или плана проведения анализа с учетом целей и задач системы управления. Автором были выделены факторы, влияющие на финансовую устойчивость субъектов малого предпринимательства, а также осуществлена обобщенная классификация показателей деятельности с учетом вида участника рыночных отношений и информационных потребностей различных пользователей.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, малый бизнес, экономический анализ, организация экономического анализа, финансовая устойчивость.

Рис.: 3. **Табл.:** 1. **Библ.:** 13.

Гоголь Татьяна Анатольевна – кандидат экономических наук, доцент, докторант, Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана (пр. Победы, 54/1, Киев, 03068, Украина)

E-mail: tanya-gogol@mail.ru

УДК 657

Гоголь Т. А. Анализ в системе обліково-аналітичного забезпечення підприємств малого бізнесу

У статті доведено, що аналіз фінансово-господарської діяльності на підприємствах малого бізнесу є важливою складовою обліково-аналітичного забезпечення, сприяє стабільному розвитку та розширенню діяльності в сучасних умовах господарювання. Також автором було визначено місце економічного аналізу в системі управління малих підприємств та розроблено схему взаємозв'язку бухгалтерського обліку й аналізу з відповідним рухом економічної інформації та їх вплив на прийняття управлінських рішень керівництвом підприємства. Крім того, було розглянуто організацію економічного аналізу на підприємствах малого бізнесу, виокремлено підфункції організації економічного аналізу, необхідність складання програми чи плану, проведення аналізу з урахуванням цілей та завдань системи управління. В статті було виділено фактори, що впливають на фінансову стабільність суб'єктів малого підприємництва, а також здійснено узагальнену класифікацію показників діяльності з урахуванням виду учасника ринкових відносин та інформаційних потреб різних користувачів.

Ключові слова: бухгалтерський облік, малий бізнес, економічний аналіз, організація економічного аналізу, фінансова стійкість.

Рис.: 3. **Табл.:** 1. **Бібл.:** 13.

Гоголь Тетяна Анатоліївна – кандидат економічних наук, доцент, докторант, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана (пр. Перемоги, 54/1, Київ, 03068, Україна)

E-mail: tanya-gogol@mail.ru

UDC 657

Gogol T. A. Analysis in the System of Accounting and Analytical Provision of Small Businesses

The article justifies that analysis of financial and economic activity in small businesses is an important component of accounting and analytical provision and promotes stable development and expansion of activity under modern economic conditions. It also identifies the place of economic analysis in the system of managing small businesses and develops a scheme of interconnection of accounting and analysis with relevant movement of economic information and their influence on making managerial decisions by company leaders. Moreover, it considers organisation of economic analysis in small businesses, marks out separate sub-functions of organisation of economic analysis and a necessity of development of a programme or plan of carrying out analysis with consideration of goals and tasks of the management system. It marks out factors that influence financial stability of subjects of small entrepreneurship and also conducts a generalised classification of indicators of activity with consideration of the type of a participant of market relations and information requirements of different users.

Key words: accounting, small business, economic analysis, organisation of economic analysis, financial stability.

Pic.: 3. **Tabl.:** 1. **Bibl.:** 13.

Gogol Tatyana A. – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Candidate on Doctor Degree, Kyiv National Economic University named after V. Getman (pr. Peremogy, 54/1, Kyiv, 03068, Ukraine)

E-mail: tanya-gogol@mail.ru

Трудно переоценить роль информационного обеспечения финансово-хозяйственной деятельности организации. Важнейшим источником этой информации служит бухгалтерская отчетность, кото-

рая, в свою очередь, является заключительным этапом учетного процесса, однако именно анализ отчетности и хозяйственных процессов позволяет оценить реальное имущественное состояние предприятия, уровень

его конкурентоспособности и дальнейшие перспективы развития. Конкурентоспособность предприятия в современных условиях во многом зависит от умения управленческого персонала реально оценивать финансовое состояние как своего предприятия, так и его существующих или потенциальных контрагентов. Анализ обеспечивает оптимальный ход процесса управления на всех его стадиях (от разработки планов и программ хозяйственной деятельности до контроля над исполнением принятых решений) в любой функциональной сфере организации. Для этого требуется владение методикой анализа и диагностики деятельности организации; наличие соответствующего информационного обеспечения и квалифицированного персонала, способного реализовать данную методику на практике.

Теоретические, методические и практические проблемы организации экономического анализа на предприятии исследованы в научных трудах Ф. Ф. Бутынця, И. П. Ржаной, И. Д. Лазаришина, Е. В. Инока, Г. В. Савицкой, Сопка В. В., Чумаченко Н. Г., однако в современных условиях деятельности предприятий проблемы организации экономического анализа требуют дальнейшего их исследования. Среди современных отечественных исследователей проблем развития малых предприятий следует отметить З. Варналий, В. Выговский, Л. Мельник, П. Макаренко, Л. Наумову, С. Федоренко, С. Бейгул, В. Ключник, А. Крайник и других.

Целью статьи является определение особенностей организации экономического анализа деятельности малых предприятий, информационного обеспечения анализа и обобщения результатов анализа.

Организация экономического анализа включает следующие основные этапы:

- ✦ выделение субъектов и объектов анализа, выбор организационных форм его проведения в зависимости от организационной структуры управления на предприятии и распределение обязанностей между отдельными работниками;
- ✦ составление программы или плана проведения анализа;
- ✦ информационное и методическое обеспечение анализа;
- ✦ аналитическая обработка данных;
- ✦ оформление результатов анализа;
- ✦ обобщение результатов анализа, представление выводов и предложений.

На малых предприятиях, так же как и на крупных и средних, основным субъектом проведения анализа является высшее руководство предприятия, которое выступает инициатором и архитектором процесса формирования стратегии и организации анализа, принимает окончательное решение о целесообразности осуществления определенного вида деятельности, приоритетности критериев, их оценке, обосновании путей минимизации рисков.

Организация и осуществление анализа на предприятии зависят также от его масштабов и специализации, от организационной структуры его управления. На малых предприятиях, для которых, как правило, характерна

простая линейная организационная структура управления, функциональные центры анализа не создают. Функции такого центра в связи с незначительным объемом деятельности возлагаются на владельца или бухгалтера малого предприятия, которые одновременно выполняют функции финансово-экономической службы (рис. 1).

Большинство современных авторов рассматривают организацию экономического анализа с позиций системного подхода, в соответствии с которым экономический анализ является одной из ведущих подфункций менеджмента и основной функцией контроля, а также обеспечивают аналитическую поддержку принятия управленческих решений. Организация как одна из функций менеджмента состоит из трех основных подфункций: организации хозяйственных процессов, организации труда и организации управления. Таким образом, можно выделить три основные подфункции организации экономического анализа:

- ✦ *организация аналитического процесса* – определение состава и последовательности выполнения аналитической работы и её регламентация;
- ✦ *организация труда специалистов, выполняющих аналитическую работу* – система мероприятий, которые обеспечивают рациональное использование управленческого персонала, который выполняет аналитические функции;
- ✦ *организация управления аналитической работой* – комплекс мероприятий, направленных на создание, внедрение и усовершенствование системы управления аналитической работы.

Самым ответственным этапом анализа является составление программы, или плана проведения анализа. Однако до сих пор нет регламентированных рекомендаций обязательного порядка проведения анализа. По нашему мнению, программа проведения анализа на предприятиях зависит от объема аналитического исследования, его глубины и сложности, наличия средств для анализа, технической базой и т. п. Составлять программу проведения анализа на предприятии необходимо исходя из поставленных перед ним задач.

То есть, направленность анализа зависит от поставленных целей и задач управления, которые могут быть сформированы следующим образом (рис. 2).

Информация, предоставляемая для комплексного экономического анализа, должна проходить критерии оценки. О качестве информации, используемой при проведении аналитических процедур, следует судить по следующим основным критериям:

- ✦ *необходимость* – характеризуется содержательностью информации и степенью ее использования в непосредственных целях анализа;
- ✦ *достаточность* – характеризуется полнотой охвата, количественного и качественного описания явлений и фактов, а также существенностью информации, зависящей от возможности ее практического применения в процессе обработки и использования в целях анализа;
- ✦ *истинность* – достоверность (доказательность и обоснованность) и надежность данных учета

(определяется источником получения, качеством технических средств измерения и контроля, технологии получения, обработки и хранения управленческой информации);

- ✦ *своевременность получения информации* – требуемая для анализа управленческая информация (в том числе об отклонениях в системах управления хозяйственной деятельностью) должна быть представлена аналитикам в максимально короткие сроки;

- ✦ *организованность* – уровень технологии формирования информации, понятности и удобства ее представления (системная структурированность данных), правильности оформления [8].

Характерной особенностью экономического анализа является использование системы показателей. В зависимости от конкретных целей, задач, уровня специализации предприятия используются различные экономические показатели.

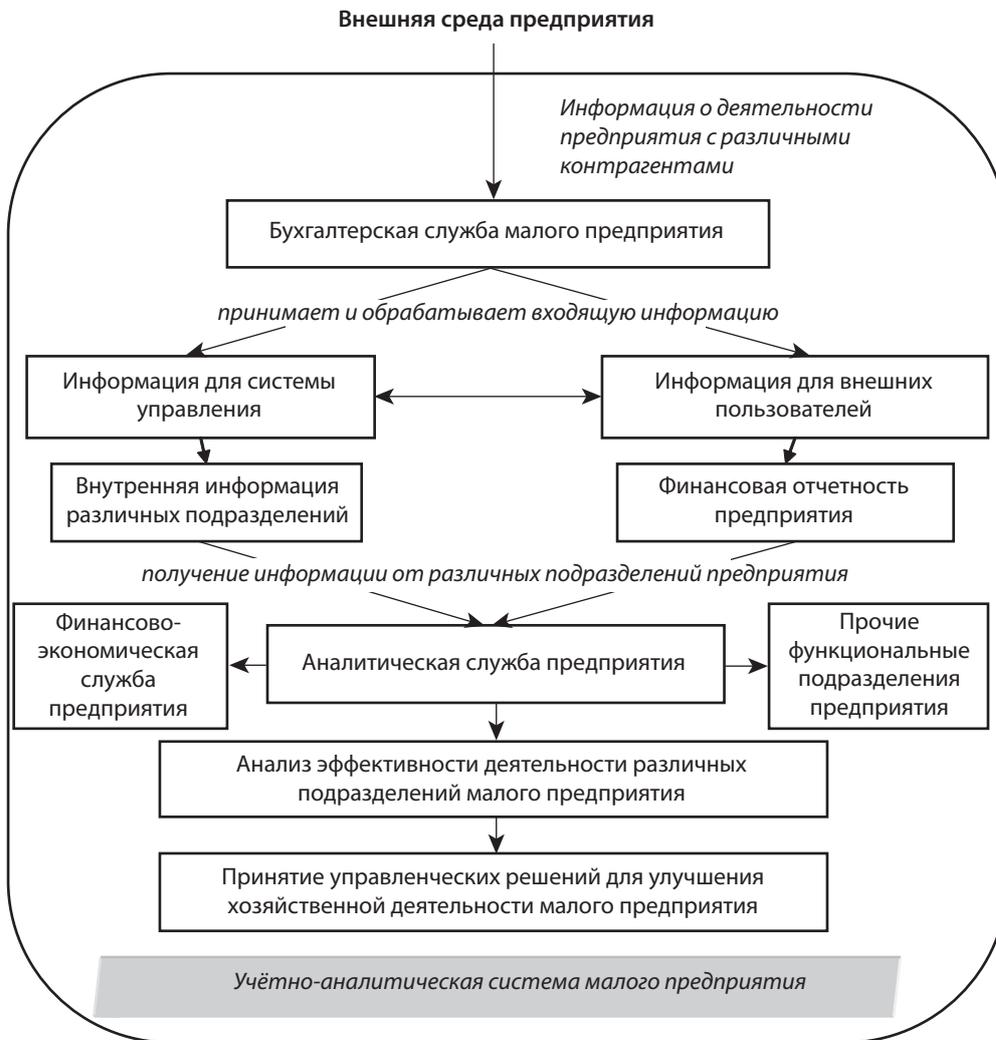


Рис. 1. Место экономического анализа в системе управления малого предприятия (составлено автором)

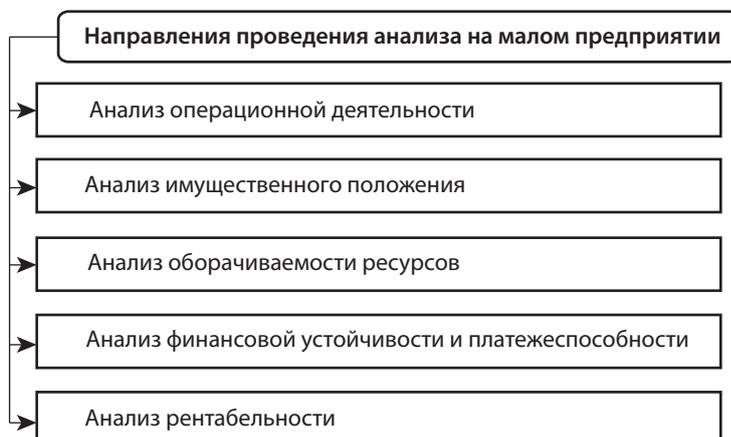


Рис. 2. Направления экономического анализа на малом предприятии (авторское обобщение)

Исследуя особенности деятельности малых предприятий, можно отметить, что наибольший интерес, с точки зрения как внутренних, так и внешних пользователей, представляет анализ финансовых показателей деятельности малых предприятий. Экономический потенциал организации может быть охарактеризован двояко: с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения. Обе эти стороны финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны – нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения и наоборот (рис. 3).

Министерством финансов Украины и Фондом государственного имущества Украины, оценка финансовых результатов деятельности предприятия, основывается на проведении структурного и факторного анализа прибыли предприятия [1].

В работе Лысенко А. М. и Недовоз Ю. Ю. [9] предложено усовершенствование методики проведения финансовой отчетности предприятия путем поэтапного проведения двух видов анализа: экспресс-диагностики и комплексного анализа с применением системы показателей для интегральной оценки финансовой отчетности малого предприятия.



Рис. 3. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость субъекта малого предприятия (авторское обобщение)

Таким образом, основой системы экономического анализа на малом предприятии, по нашему мнению, должен быть комплексный анализ формирования прибыли и финансовых результатов деятельности предприятия, которые будут учитывать факторы, влияющие на финансовую устойчивость малого предприятия. Как отмечает Шохнех А. В. [8], комплексный экономический анализ в малом бизнесе является системообразующим процессом в управлении, основой управленческой информационной системы, важным элементом разработки научно обоснованных планов и подготовки управленческих решений, инструментом оперативного контроля принятых решений, действенным средством предотвращения неэффективной хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов. Комплексный экономический анализ является основой управленческой информационной системы. Информация, предоставляемая для комплексного экономического анализа, должна проходить критерии оценки.

На сегодняшний день имеются различные методики анализа формирования прибыли и финансовых результатов предприятия.

Так, в Положении о порядке проведения анализа финансового состояния предприятия, утвержденном

в работе Пожарицкой И. М., Пилатовой Т. Н. предлагается методика анализа финансовых результатов деятельности малого предприятия, которая основывается на расчете показателей рентабельности [10].

Ендовицкий Д. А. и Рахматулина Р. Р. кратко рассматривают методику анализа финансового состояния малого предприятия, которая включает следующие направления: оценка имущественного состояния предприятия, оценка финансовой устойчивости и платежеспособности, оценка оборачиваемости и рентабельности, оценка обслуживания долга, оценка критериальности субъекта хозяйствования [11].

По методике, разработанной Шереметом А. Д., Сайфулином Р. С. [2], анализ финансовых результатов деятельности предприятия является первым этапом любой оценки деятельности предприятия, основанного на изучении абсолютных показателей, прямо влияющих на финансовый результат деятельности предприятия.

Авторами Ковалевым В. В., Волковым А. Н. [12] и Мец В. А. [13] оценку финансовых результатов деятельности предприятия предложено включать как в экспресс-анализ, так и в детализированный анализ финансового состояния.

Методика оценки финансовых результатов, разработанная Калиной А. В., Конева М. И., Яценко В. А. [3], основывается на проведении анализа прибыльности (рентабельности), который предусматривает расчет относительных и абсолютных показателей прибыльности и проведения директ-костинга.

Анализ финансовых результатов по методике Савицкой Г. В. [4], Ковалевой А. М. [5], Лахтионова Л. А. [6] базируется на оценке эффективности использования капитала и предусматривает:

- ✦ анализ абсолютных и относительных показателей доходности;
- ✦ проведение факторного анализа;
- ✦ изучение показателей оборачиваемости и деловой активности.

Лебедева Э. Е. [7] предлагает методику анализа для малых предприятий, которая основывается на системе сбалансированных показателей.

Однако большинство предложенных методик базируются на достаточной обширной информационной базе, они являются трудоемкими и содержат перечень показателей, использование которых не всегда необходимо для малых предприятий.

Таким образом, необходимо привести обобщенную классификацию показателей деятельности с учетом вида участников рыночных отношений, которые используют результаты такого анализа для принятия собственных управленческих решений (табл. 1).

новременно информационные потребности целого ряда пользователей, но при этом трудоемкость работ по сбору и обработке информации будет минимальными.

ВЫВОДЫ

Таким образом, исследованию проблем усовершенствования организации и проведения анализа на малом предприятии уделяется недостаточно внимания. Предложенный подход к отбору показателей должен способствовать усовершенствованию методики комплексного анализа деятельности малого предприятия с целью осуществления внутреннего и внешнего контроля, прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности для повышения в целом их эффективности.

Следующим шагом на пути совершенствования экономического анализа на малых предприятиях должно быть построение сбалансированной системы показателей, которая позволит быстро и эффективно определять финансовое состояние предприятия с учетом факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятия. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Положение о порядке осуществления анализа финансового состояния предприятий, которые подлежат приватизации: приказ Министерства финансов; Фонда государственного имущества Украины от 26.01.2001 г. № 49/121 // Официальный вестник Украины. – 2001. – № 7. – С. 190. – Статья 290.

Таблица 1

Система основных показателей деятельности малого предприятия с позиции различных участников рынка (авторское обобщение)

Название показателя	Участники рыночных отношений				
	Собственники	Налоговые органы	Поставщики	Кредиторы	Потребители
Финансовый результат, грн	+	+	+	+	+
Финансовый результат на 1 грн фонда оплаты труда, грн /грн	+	+	-	-	-
Денежные потоки, грн	+	+	+	+	-
Налогооблагаемая прибыль, грн	+	+	-	-	+
Рентабельность активов, %	+	+	+	-	-
Рентабельность продаж, %	+	+	+	+	+
Эффективность использования капитала, грн/грн	+	-	+	+	-
Средняя заработная плата, грн	+	+	+	-	-
Соотношение трудовых показателей (соотношение темпов роста заработной платы и темпов роста производительности труда)	+	+	+	+	-

Предприятия малого бизнеса отличаются малой численностью занятого персонала. Служба бухгалтерии чаще всего представлена одним главным бухгалтером, исполняющим, помимо своих функций, функции плановой службы, отдела кадров, юридического отдела, внутреннего аудита и т. п. Поэтому для малых предприятий такой набор показателей даст возможность удовлетворить од-

2. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 208 с.

3. Калина А. В. Современный экономический анализ и прогнозирование (микро и макроуровень) : учеб. пособ. / А. В. Калина, М. И. Конева, В. А. Яценко. – К.: МАУП, 1998. – 272 с.

4. **Савицька Г. В.** Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посіб. / Г. В. Савицька. – К. : Знання, 2004. – 302 с.
5. **Ковалева А. М.** Финансы в управлении предприятием / А. М. Ковалева. – М. : Финансы и статистика, 1995.
6. **Лактіонова Л. А.** Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання : монографія / Л. А. Лактіонова. – К. : КНЕУ, 2001. – 387 с.
7. **Лебедева Э. Е.** Особенности проведения анализа на малых предприятиях как одного из этапов работы над сбалансированной системой управления / Э. Е. Лебедева // Российское предпринимательство. – 2008. – № 4 Вып. 2 (109). – С. 34 – 37.
8. **Шохнех А. В.** Концепция комплексного экономического анализа в малом бизнесе / А. В. Шохнех // Аудит и финансовый анализ – 2008. – № 1. – С. 1 – 6.
9. **Лисенко А. М.** Удосконалення методики проведення комплексного аналізу фінансової звітності малого підприємства / А. М. Лисенко, Ю. Ю. Недовоз // Електронний ресурс. – Режим доступу : [http://kntu.kr.ua/doc/zb_22\(2\)_ekon/stat_20_1/23.pdf](http://kntu.kr.ua/doc/zb_22(2)_ekon/stat_20_1/23.pdf)
10. **Пожарицкая И. М.** Особенности анализа финансовых результатов субъектов малого предпринимательства с учетом изменений в его информационной базе / И. М. Пожарицкая, Т. Н. Пилатова [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://archive.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfbi/2009_1/Magazine_01_2009_st5_pp35-39.pdf
11. **Ендовицкий Д. А.** Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии: учебное пособие / Д. А. Ендовицкий, Р. Р. Рахматулина / Под общей редакцией Д. А. Ендовицкого. – М. : КНОРУС, 2007. – 256 с.
12. **Ковалев В. В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / В. В. Ковалев, О. Н. Волкова. – М. : Проспект, 2000. – 424 с.
13. **Мец В. О.** Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства : навч. посібник / В. О. Мец. – К. : КНЕУ, 1999. – 132 с.

REFERENCES

- Endovitskiy, D. A., and Rakhmatulina, R. R. *Bukhgalterskiy i nalogovyy uchet na malom predpriatii* [Financial and tax accounting in a small business]. Moscow: KNORUS, 2007.
- Kalina, A. V., Koneva, M. I., and Yashchenko, V. A. *Sovremennyy ekonomicheskyy analiz i prognozirovaniye (mikro- i makrouroven)* [Modern economic analysis and forecasting (micro and macro level)]. Kyiv: MAUP, 1998.
- Kovaleva, A. M. *Finansy v upravlenii predpriatiem* [Finance in business management]. Moscow: Finansy i statistika, 1995.
- Kovalev, V. V., and Volkova, O. N. *Analiz khoziaystvennoy deiatelnosti predpriatiia* [Analysis of the economic activity of the enterprise]. Moscow: Prospekt, 2000.
- Lakhtionova, L. A. *Finansovy analiz sub'iektiv hospodariuvannia* [Financial analysis of business entities]. Kyiv: KNEU, 2001.
- Lebedeva, E. E. "Osobennosti provedeniia analiza na malyykh predpriatiakh kak odnogo iz etapov raboty nad sbalansirovannoy sistemoy upravleniia" [Features of the analysis on small enterprises as one of the stages of work on a balanced control system]. *Rossiyskoe predprinimatelstvo*, vol. 2, no. 4 (2008): 34-37.
- Lysenko, A. M., and Nedovoz, Yu. Yu. "Udoskonalennia metodyky provedeniia kompleksnoho analizu finansovoi zvit-

nosti maloho pidpriemstva" [Improved methods of complex analysis of financial statements of a small business]. [http://kntu.kr.ua/doc/zb_22\(2\)_ekon/stat_20_1/23.pdf](http://kntu.kr.ua/doc/zb_22(2)_ekon/stat_20_1/23.pdf)

[Legal Act of Ukraine] (2001).

Mets, V. O. *Ekonomichnyi analiz finansovykh rezultativ ta finansovoho stanu pidpriemstva* [Economic analysis of financial results and financial position of the company]. Kyiv: KNEU, 1999.

Pozharitskaia, I. M., and Pilatova, T. N. "Osobennosti analiza finansovykh rezultatov subektov malogo predprinimatelstva s uchetom izmeneniy v ego informatsionnoy baze" [Features of the analysis of financial results of small businesses to reflect changes in its information base]. http://archive.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfbi/2009_1/Magazine_01_2009_st5_pp35-39.pdf

Shokhnekh, A. V. "Kontsepsiia kompleksnogo ekonomicheskogo analiza v malom biznese" [The concept of a comprehensive economic analysis in small business]. *Audit i finansovyy analiz*, no. 1 (2008): 1-6.

Savytska, H. V. *Ekonomichnyi analiz diialnosti pidpriemstva* [Economic analysis of the company]. Kyiv: Znannia, 2004.

Sheremet, A. D., Sayfulin, R. S., and Negashev, E. V. *Metodika finansovogo analiza* [Methods of financial analysis]. Moscow: INFRA-M, 2001.