

УДК 338.242.2

**ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Горбатикова В. В.

студент 2 курса магистратуры

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Крымский федеральный университет имени В. И.
Вернадского»*

Симферополь, Россия

Сметанко А. В.

д.э.н., доцент, заведующий кафедрой учёта, анализа и аудита

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Крымский федеральный университет имени В. И.
Вернадского»*

Симферополь, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены основные проблемы, возникающие в процессе проведения управленческого анализа деятельности субъектов малого предпринимательства. Предложены рекомендации по составлению управленческого баланса путем трансформации бухгалтерской отчетности. Выделены риски, связанные с трансформацией отчетности субъектов малого предпринимательства в процессе разработки и принятия управленческих решений.

Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства (СМП), методика проведения управленческого анализа, управленческий баланс, трансформация баланса.

***OPTIMIZATION OF THE PROCESS OF MANAGEMENT ANALYSIS OF
SMALL BUSINESSES***

Gorbatikova V. V.

student

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Crimean
Federal University named after V. I. Vernadsky"*

Simferopol, Russia

Smetanko A. V.

*doctor of economic sciences, associate professor, head of the Department of
Accounting, Analysis and Audit*

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Crimean
Federal University named after V. I. Vernadsky"*

Simferopol, Russia

Abstract

The article deals with the main problems that arise in the process of conducting a management analysis of the activities of small businesses. Recommendations are proposed for compiling a management balance sheet by transforming financial statements. The risks associated with the transformation of the reporting of small businesses in the process of developing and making management decisions are highlighted.

Keywords: subjects of small and medium-sized enterprises (SMEs), methods of management analysis, management balance, balance transformation.

В настоящее время для экономики Российской Федерации одним из приоритетных направлений является развитие субъектов малого и среднего
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

предпринимательства (субъектов МСП) и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы. Соответствующий национальный проект разработан в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [6].

Для любой национальной экономики сектор малого предпринимательства является важной составляющей. Благодаря деятельности СМП создается значительное количество рабочих мест, формируется конкурентная рыночная среда, увеличиваются налоговые поступления в бюджеты разных уровней, а рынки наполняются качественными и диверсифицированными продуктами и услугами.

Несмотря на всестороннюю поддержку правительством Российской Федерации развития СМП их удельный вес в настоящее время остается низким. В частности, по состоянию на апрель 2023 года в России насчитывается 6,18 млн организаций – субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых заняты 15,13 млн работников [2]. На долю малого и среднего бизнеса в объеме ВВП в нашей стране приходится около 20 %, в то время как за рубежом только по малому бизнесу эта цифра достигает 50 % [3].

В целях развития и поддержки СМП издано Распоряжение Правительства Российской Федерации от 02.06.2016 № 1083-р (ред. от 08.12.2016) «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года». На его основании создан также ряд государственных программ поддержки малого бизнеса, направленных на прямую финансовую поддержку, предоставление льготного кредитования и т.д. [5].

Однако для более эффективного развития организаций – субъектов МСП необходима не только внешняя поддержка со стороны государства, но и грамотная система управления внутри каждой организации. Это связано с тем, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

что СМП отличаются высокой степенью адаптивности к изменениям рыночной конъюнктуры. Поскольку рыночная среда постоянно изменяется, субъектам малого предпринимательства приходится приспосабливаться к ней, меняя не только свою маркетинговую стратегию, но и подходы к внутреннему управлению, учёту, контролю и анализу.

Следует отметить, что большинство СМП не уделяют достаточное внимание перспективной стратегии своего развития, которая должна базироваться на всестороннем анализе как внутренней, так и внешней среды, в которой осуществляется предпринимательская деятельность. Именно анализу в настоящее время должно отводиться центральное место в системе принятия управленческих решений. В настоящее время у большинства СМП такой вид анализа, как управленческий, остается недооцененным руководителями и индивидуальными предпринимателями, а его методика в связи с недостаточным учётно-аналитическим обеспечением не позволяет получить прогнозные значения.

Практика принятия управленческих решений свидетельствует о том, что только данных бухгалтерской отчётности для проведения качественного управленческого анализа недостаточно, что связано с низким уровнем учётно-аналитического обеспечения, которое не соответствует современным требованиям для анализа основных бизнес-операций. Так, в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчётности организаций» субъекты малого бизнеса формируют бухгалтерскую отчётность в упрощенном виде [4]. Именно упрощенный баланс и отчёт о финансовых результатах снижают аналитичность информации, что обусловлено объединением статей в более укрупнённые группы по сравнению с полной формой финансовой отчётности. Вследствие такого агрегирования показателей не представляется возможным провести полный анализ отчётности СМП. Более того, организации, имеющие право применять Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

упрощенные способы ведения бухгалтерского учёта, включая упрощенную отчётность, могут по своему усмотрению определять степень детализации показателей отчётности и не составлять никаких дополнительных пояснений к отчётности. Пользуясь этой возможностью, большинство организаций – субъектов МСП составляют отчётность в настолько сокращенном виде, что на ее основании становится невозможно произвести не только управленческий, но и финансовый анализ.

По нашему мнению, методика проведения управленческого анализа МСП должна включать в себя несколько этапов, и на каждом из них могут возникнуть определенные сложности (таблица 1):

Таблица 1. – Методика проведения управленческого анализа организациями - субъектами малого бизнеса

№п/п	Этапы анализа	Потенциальные проблемы
1	Определение целей и задач анализа	Руководители субъектов малого предпринимательства не всегда могут понимать значимость управленческого анализа и необходимость его проведения
2	Выбор показателей, необходимых для анализа	Из-за небольших объемов деятельности в организациях-субъектах МСП могут отсутствовать необходимые данные для расчета некоторых показателей. Кроме того, чаще всего субъекты МСП являются «молодыми» организациями, действующими на рынке менее 5 лет, что не позволит провести качественный ретроспективный анализ
3	Формирование схемы, последовательности, периодичности анализа	Организации-субъекты МСП заинтересованы в сокращении затрат на персонал, что в большинстве случаев предполагает отсутствие кадров, занятых управленческим анализом. Соответственно, в организационной структуре МСП чаще всего нет специалистов, которые могли бы разработать систему управленческого учёта и анализа и проводить его регулярно
4	Определение способов получения и источников информации	Основной источник информации для управленческого анализа – данные бухгалтерского учёта, которые могут быть недостаточными (особенно, если организация пользуется правом не вести бухгалтерский учёт и формирует упрощенную отчётность)
5	Обработка и анализ	Отсутствие необходимого программного обеспечения

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

№п/п	Этапы анализа	Потенциальные проблемы
	полученной информации	ввиду дороговизны специальных программ для управленческого учёта
6	Распределение обязанностей между сотрудниками в области управленческого анализа	Если управленческий анализ и проводится – то силами руководителя или бухгалтера, совмещающего должности, что сказывается на качестве результатов
7	Оформление результатов анализа и принятие управленческих решений на их основе	Если управленческий анализ проведен на основании неполных данных – то его результаты не будут объективными и достоверными, что не позволит принимать эффективные управленческие решения.

Из данных, приведенных в таблице, можно сделать вывод о том, что практически на каждом этапе управленческого анализа будут возникать проблемы, вытекающие из недостаточности данных бухгалтерского учёта и отсутствия в организации сотрудников, способных проводить анализ.

Для оптимизации процесса проведения управленческого анализа предлагается выделить следующие направления:

1) формирование управленческого баланса (и других отчётов по необходимости) на основе данных бухгалтерского учёта и упрощенной отчётности путем трансформации и дезагрегирования;

2) поиск простых решений вопроса программного обеспечения для формирования отчётов (например, можно один раз сформировать в удобном формате табличный файл с формами отчётов и формулами расчета показателей, и периодически обновлять в нем информацию по мере необходимости);

3) сбор дополнительной информации, полезной для принятия управленческих решений, и оформление её в виде пояснений к отчётности (как бухгалтерской, так и управленческой). Например, это может быть статистическая информация о положении в отрасли, анализ рынка, анализ рисков, и некоторая внутренняя информация, влияющая на отчётность самой организации (например, информация об учётной политике, событиях после отчётной даты, величине чистых активов и др.);

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

4) использование комплексных автоматизированных систем сбора и обработки информации, посредством которых можно формировать достаточное учётно-аналитическое обеспечение, необходимое для проведения анализа и принятия управленческих решений. В частности предлагается использовать программный продукт 1С :ERP.

Остановимся подробнее на первом направлении, поскольку оно является основным, на основании которого будут возможны последующие этапы и варианты совершенствования методического обеспечения управленческого анализа субъектов малого предпринимательства.

Между бухгалтерским и управленческим учётом в Российской Федерации есть существенное различие. В частности, данные бухгалтерского учёта, отражаемые в бухгалтерском балансе, имеют форму, предписанную законодательством, и служат для контроля деятельности организации в основном внешними пользователями – контролирующими органами. Такие данные максимально обобщены и понятны большому числу пользователей.

Данные же управленческого учёта более детализированы, развернуты и как правило включают в себя показатели, которых нет в бухгалтерском балансе. Следует отметить, что в управленческом учёте баланс становится балансовым отчётом с помощью агрегирования (объединения), дезагрегирования (детализации по статьям), перегруппировки и уточнения данных. Все эти манипуляции повышают аналитическую ценность баланса и дают больше возможностей для его анализа.

Управленческий баланс характеризует экономическую сторону учёта в организации, а бухгалтерский подвержен влиянию юридических аспектов. Некоторые статьи баланса, которые в соответствии с законодательством необходимо отражать в том или ином разделе, в управленческом учёте могут не отражаться, если они потеряли способность приносить прибыль (например, некоторые виды основных средств, устаревшие нематериальные активы и др.).

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

С точки зрения управленческого учёта, отражение этих активов в балансовом отчёте не позволяет получить полную и развернутую информацию, что в свою очередь приводит к невозможности принятия управленческих решений.

В частности в сокращенной форме отчётности СМП не достаточно информационно-аналитических группировок, которые в процессе анализа могут приводить к следующему:

1) отражение задолженности, стоимости основных средств за вычетом регулирующих статей (амортизация, резервы) осуществляется по укрупненным статьям;

2) неоднозначная оценка финансовых результатов (поскольку финансовый результат выполняет счётно-регулирующую функцию);

3) при оценке стоимости активов не учитывается инфляция;

4) наличие активов, отражаемых за балансом, а также внутреннего гудвилла (деловой репутации), не отражение которых искажает реальную стоимость имущества.

Кроме того, бухгалтерский баланс содержит лишь часть информации, необходимой для финансового анализа, остальные данные хранятся в регистрах по счетам бухгалтерского учёта. Для анализа бухгалтерского баланса конкретной организации необходимо делать дополнительную аналитическую выборку по тем статьям, данные которых необходимы для проведения комплексного анализа.

Следует отметить, что трансформация бухгалтерского баланса для управленческих целей заключается в необходимости создания учётной системы, позволяющей формировать качественное учётно-аналитическое обеспечение для целей проведения управленческого анализа деятельности СМП. В частности, процесс трансформации должен сопровождаться процедурами перегруппировки, оптимального агрегирования и дезагрегирования, а именно:

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

1) группировка статей баланса в удобном для пользователя формате. Например, группировка может быть не по принципу возрастания ликвидности и срочности погашения обязательств, а по динамике абсолютного и относительного изменения показателей по сравнению с предыдущими годами. Также можно сгруппировать статьи по уменьшению/увеличению их удельного веса в валюте баланса. Для целей анализа ликвидности баланс может быть составлен с расположением статей актива и пассива по группам ликвидности, с противопоставлением самого ликвидного актива самому срочному обязательству; может быть добавлен столбец с величиной, показывающей соответствие между группами ликвидности активов и пассивов. Такое расположение статей повысит аналитический потенциал балансового отчёта в контексте оценки финансовой устойчивости организации;

2) краткосрочную дебиторскую задолженность в управленческом балансе необходимо отражать с делением по времени возникновения и возможности взыскания, краткосрочную кредиторскую задолженность – отражать с градацией по возможности погашения, отдельно выделив сомнительную задолженность с приближающимся сроком исковой давности, чтобы пользователь понимал, что такая задолженность является неликвидной. Также целесообразно объединить денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в одну статью, поскольку они в равной степени используются в качестве расчетных средств. Следует учесть, что при анализе денежных потоков, объединение данных статей проводить не целесообразно;

3) предлагается отдельно отражать в балансе величину совокупного инвестированного капитала, вычитая из строки «Уставный капитал» задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал. В этом же разделе можно отражать эмиссионный доход организации, резервный капитал и другие виды капитала;

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

4) в отдельную строку рекомендуется вынести величину прироста стоимости имущества в результате переоценки;

5) активы в управленческом балансе целесообразно отражать с учётом их реальной ликвидности. Товары и готовая продукция должны отражаться с учётом их качества и сроков хранения на складе, уценки, сроков годности. Отдельно следует отражать основные средства и другие внеоборотные активы с истекающим сроком полезного использования или находящиеся на консервации, поскольку их ликвидность минимальна или отсутствует.

Перечисленные предложения по трансформации баланса для управленческих целей, в случае их использования должны быть описаны в учётной политике. Кроме того, должны быть введены дополнительные требования в части инвентаризации объектов учёта, поскольку в целях управленческого учёта должно оцениваться качественное состояние активов и обязательств, ликвидности.

Библиографический список

- 1.Алексеева, И. В. Исследование проблем бухгалтерской (финансовой) отчётности субъектов малого предпринимательства и перспективные направления их решения / И. В. Алексеева // Модернизация предпринимательских систем регионов России как фактор экономического роста: тенденции, вызовы, модели и перспективы. – Ростов-на-Дону : Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2018. – С. 451-459.
- 2.Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс] . Режим доступа - <https://rmsp.nalog.ru>. Дата обращения – 09.05.2023
- 3.Официальный сайт ЕМИСС [Электронный ресурс] . Режим доступа - <https://www.fedstat.ru/indicator/59206>. Дата обращения – 09.05.2023

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс]. Режим доступа - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394. Дата обращения – 09.05.2023
5. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р (ред. от 08.12.2016) «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. Режим доступа - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_199462/. Дата обращения – 09.05.2023
6. Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». [Электронный ресурс] . Режим доступа - https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357927/. Дата обращения – 09.05.2023

Оригинальность 89%