Витренко Людмила Анатольевна. Развитие финансового механизма устойчивого функционирования хозяйствующих субъектов малого бизнеса : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Оренбург, 2007 168 с. РГБ ОД, 61:07-8/2028

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические аспекты формирования и развития финансового механизма устойчивого функционирования субъектов малого бизнеса

1.1 Роль малого бизнеса в социально-экономической системе 10

1.2 Теоретические аспекты финансов и финансового механизма устойчивого функционирования предприятий малого бизнеса

2.3. Объективные предпосылки реформирования информационного обеспечения управления финансами субъектов малого бизнеса

2. Методические подходы к изучению устойчивого функционирования хозяйствующих субъектов малого бизнеса

2.1. Состояние малого предпринимательства на современном этапе социально-экономического развития Оренбургской области

2.2. Систематизация элементов региональной системы управления становлением и развитием малого предпринимательства

3. Совершенствование финансового механизма устойчивого функционирования малых предприятий

3.1. Методические подходы к диагностике факторов устойчивого функционирования малого бизнеса

3.2. Финансовая диагностика устойчивого функционирования малых предприятий

3.3. Совершенствование финансового механизма устойчивого функционирования малых предприятий

Выводы и предложения 138

Список используемых источников 144

Приложения 157

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В современных условиях трансформации российской экономики малое предпринимательство доказывает свою эффективность и общественную полезность. Динамика роста малых предприятий свидетельствует о том, что этот сектор экономики находится на таком этапе развития, когда основное значение приобретают эффективность и устойчивость малых предприятий, построение при их участии новых хозяйственных связей, активизация их производственной и инвестиционной деятельности, осуществление прогрессивных структурных сдвигов в стране.

Одним из важнейших направлений, способствующих развитию малого предпринимательства, является совершенствование финансового механизма, целью которого является создание благоприятных финансово-экономических условий для развития малого бизнеса.

Методическая сторона обеспечения устойчивого функционирования и развития хозяйствующих субъектов малого бизнеса на основе финансового механизма, на наш взгляд, недостаточно изучена. Кроме того, требует совершенствования система учета и отчетности субъектов малого предпринимательства, а также контроля их деятельности, в том числе финансового. Это, в свою очередь, должно способствовать улучшению аналитической работы, как на самих малых предприятиях, так и в соответствующих государственных и общественных организациях.

Необходимость комплексных изменений финансовых отношений, направленных на повышение эффективности функционирования предприятий малого бизнеса, вовлечение их в развитие реального сектора экономики и решение социальных вопросов свидетельствует об актуальности выбранной темы диссертационной работы в научном и практическом плане.

**Степень разработанности проблемы.**Экономической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов,

**4**посвященные проблемам развития малых форм хозяйствования. Методологические и теоретические аспекты малого предпринимательства нашли свое отражение в трудах классиков - А.Смита, Ж.Сэя, Т.Мальтуса, А.Маршалла , А.А. Исаева, М.И. Туган-Барановского, А.В. Чаянова, А.И. Чупрова, и др. Среди зарубежных авторов активно исследующих различные стороны малых предприятий необходимо отметить Л.Аллена, Дж. К. Гэлбрейта, И.Шумпетера и др. На современном этапе в России вопросам теории и практики малого предпринимательства посвящены исследования Л.И. Абалкина, П.Г. Бунина, СЮ. Глазьева, Л.А. Колесниковой Д.С. Львова и др.

Вопросы теории и практики финансовых отношений между государством, различными экономическими агентами и малыми предпринимательскими структурами представлены в работах А.В.,Брызгалина, Гаджиева Г.А., В.Г. Князева, Б.А. Минаева, В.Г. Панскова, Л.П. Павловой, Шаталова С.А., Юткиной Т.Ф. и др.

Однако XXI век поставил перед экономикой России, задачу по-новому взглянуть на функции финансов субъектов хозяйствования, в том числе малых предприятий через трансформацию их финансового механизма с учетом перманентности факторов и условий экономического роста. По мнению автора настоящей работы, сегодня крайне важно комплексное исследование, охватывающее все основные элементы финансового механизма устойчивого функционирования малых предприятий.

**Цель диссертационного исследования**состоит в обосновании и выработке концептуальных основ и практических рекомендаций по формированию финансового механизма обеспечения устойчивого функционирования малых предприятий.

**Для достижения этой цели поставлены и решены следующие задачи:**-на основе экономико-статистического анализа определить современное состояние, перспективы, роль малого предпринимательства в экономике страны и её регионах;

5 - на основе изучения и систематизации отечественных и зарубежных исследований уточнить теоретические аспекты и социально-экономические предпосылки развития и устойчивого функционирования субъектов малого предпринимательства;

-разработать практические рекомендации по совершенствованию финансового механизма устойчивого функционирования предприятий малого бизнеса;

разработать методические подходы к оценке финансового состояния как основы оценки устойчивого функционирования хозяйствующих субъектов малого бизнеса;

изучить информационное обеспечение анализа устойчивого функционирования малых предприятий на современном этапе и определить пути его совершенствования;

-выполнить сравнительный анализ форм налогового регулирования деятельности в малом бизнесе и разработать рациональные процедуры согласования интересов хозяйствующих субъектов и бюджета, рассматривая каждый субъект предпринимательства как звено общей системы регионального комплекса.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования является совокупность организаций малого бизнеса России и её регионов. Предметом исследования является финансовые отношения между субъектами малого предпринимательства и государством, общественными организациями, финансово-кредитными институтами.

**Область исследования.**Исследование проведено в рамках п. 3.3. "Критерии и методы оценки финансовой устойчивости предприятий и корпораций, исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость" специальности 08.00.10- "Финансы, денежное обращение и кредит"

**Методология и методы исследования.**На разных этапах исследования  
» использовались следующие методы: монографический, абстрактно-

логический, коэффициентный метод, финансовый анализ, систематизация и классификация, группировка, метод аналогии.

**Информационной базой исследования**являются теоретические и методологические разработки отечественных и зарубежных ученых по развитию малого бизнеса, законодательные и нормативные документы о государственном регулировании развития малого бизнеса, в первую очередь, материалы статистических сборников Росстата, бухгалтерская (финансовая) и статистическая отчетность субъектов малого бизнеса.

**Научная новизна**исследования заключается в обосновании и выработке концептуальных основ и практических рекомендаций по формированию финансового механизма, в разработке методических положений, практических рекомендаций, направленных на обеспечение устойчивого функционирования и развития хозяйствующих субъектов малого бизнеса. Конкретно это выражается в следующем:

- предложено определение субъектам малого бизнеса, как объективной  
форме организации производства, осуществляющей самостоятельную  
деятельность, направленную на получение прибыли, с характерными для нее  
условиями развития, проявляемыми в экономической и

социальной функциях;

уточнены и систематизированы факторы устойчивого функционирования субъектов малого бизнеса в современных социально-экономических условиях России;

дана авторская трактовка финансового механизма малых предприятий, как системы управления финансами, предназначенной для организации планирования и стимулирования финансовых потоков и обоснована его цель-эффективного воздействия на финансовую устойчивость предприятий малого бизнеса.

предложена схема финансового механизма, которая базируется на принципиально ином стратегическом подходе и основана на выявлении факторов, воздействуя на которые, возможно формировать благоприятные

**7**условия достижения предприятием состояния устойчивости, прежде всего: условия кредитования, налогообложения, информационного обеспечения, систематизированы элементы государственной поддержки малого бизнеса в Оренбургской области, среди них выделены кредитно-финансовые механизмы;

- на основе уточнения методических подходов определен инструментарий финансовой диагностики устойчивого функционирования предприятий малого бизнеса, в том числе сформирована система ее показателей, обосновано применение SWOT-анализа в рамках финансовой диагностики, разработаны формы финансовой отчетности для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения;

-предложена методика рейтинговой оценки, позволяющей выявить сравнительные позиции предприятий, тенденции изменения показателей финансовой диагностики, определить наиболее стабильно работающие предприятия малого бизнеса.

**Практическая значимость диссертационного исследования.**Разработанная в диссертации методика оценки устойчивого функционирования и развития малых предприятий может быть использована для принятия управленческих решений по вопросам государственно-общественной поддержки малого предпринимательства, фискальной политики, финансово-кредитного регулирования как на федеральном, так и на субфедеральном уровне. Практическое применение в деятельности субъектов малого бизнеса могут получить разработанные методические подходы к обоснованию финансовой политики малых предприятий. Полученные результаты, связанные с анализом тенденций развития малого бизнеса в России и регионах могут представлять интерес для частных лиц при принятии решения о выборе формы занятости и вида предпринимательской деятельности. Эти материалы могут быть использованы в практической деятельности аудиторов и работников бухгалтерско - финансовых служб организаций малого бизнеса.

Теоретические разработки диссертационного исследования могут использоваться при изучении дисциплины «Финансовый менеджмент», «Финансы предприятий», «Экономика предприятий», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» в высших учебных заведениях.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертационной работы обсуждались международной конференции: «Россия как трансформирующееся общество: экономика, культура, управление (региональный аспект)». г.Оренбург - 2004 г ., на Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы экономики и статистики в общегосударственном и региональном масштабах» г. Пенза- 2004 г, на Ш Всероссийской научно-практической конференции «Стабилизация экономического развития Российской Федерации» г. Пенза- 2004, на IX международной научно-практической конференции НАЭКОР «Состояние и эффективность использования ресурсов в АПК» г. Оренбург-2005, в Российской научно-практической конференции «Проблемы устойчивости биоресурсов: теория и практика»- Оренбург-2006 г., на международной научной конференции «Актуальные проблемы социально-экономического развития России в изменяющемся мире» - Оренбург-2006

Основные результаты диссертации изложены в 8 научных публикациях, общим объемом 1,8 п.л.

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений, в которых приведены информационно-справочные материалы, иллюстрирующие и дополняющие содержание исследования, Диссертационная работа изложена на 156 страни цах, содержит 19 рисунков и 34 таблицы. Список литературы включает 235 наименований работ отечественных и зарубежных авторов.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, дана характеристика состояния изученности проблемы, сформулированы цель и задачи, определены объект, предмет, информационная база, раскрыта

**9**теоретико-методологическая база исследования, отражены положения научной новизны и практической значимости работы.

В первой главе «Теоретические аспекты формирования и развития финансового механизма устойчивого функционирования субъектов малого бизнеса» представлены сущность, проблемы устойчивого функционирования и развития малых предприятий, обосновывается содержание понятий «финансы», «финансовый механизм», уточнена схема финансового механизма, раскрыто содержание основных элементов финансового механизма устойчивого функционирования малых предприятий, уточнена система факторов, влияющих на их устойчивое функционирование и развитие, дана оценка информационного обеспечения анализа устойчивого функционирования, разработаны формы финансовой отчетности, для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения.

Во второй главе «Методические подходы к изучению устойчивого функционирования хозяйствующих субъектов малого бизнеса» выявлены проблемы и обоснованы основные направления развития \* малого предпринимательства в Оренбургской области, изучены программы государственной поддержки малых предприятий, систематизированы элементы региональной системы управления становлением и развитием малого предпринимательства.

В третьей главе «Совершенствование финансового механизма устойчивого функционирования малых предприятий» разработан методический подход к диагностике финансового состояния предприятий малого бизнеса, с использованием элементов SWOT-анализа и рейтинговой оценки.

В заключении диссертационной работы обобщены результаты проведенного исследования, сформулированы основные выводы и предложения по результатам проведенного исследования.

## Роль малого бизнеса в социально-экономической системе

Малое предпринимательство является важнейшим элементом рыночного хозяйства. Практика малого предпринимательств убедительно показывает, что без данного сектора экономики созидательный потенциал рыночной системы не может эффективно развиваться.

«Малое предпринимательство,- указывалось на втором Всероссийском съезде представителей малых предприятий,- одна из опор экономики, благосостояния граждан, социально-политической стабильности общества, а во многом и его нравственного выздоровления, воспитания предприимчивости, трудолюбия и бережного отношения к собственности, это- возращение и развитие традиций деловитости, которыми так богат был российский народ» [198]. Малый бизнес как важная составляющая современного производства это прежде всего:

- самозанятое население, снявшее с государства заботу о своем трудоустройстве:

- источник новых рабочих мест;

- источник возрастающего спроса на менеджеров;

- база для увеличения спроса на инвестиции;

- важнейший фактор создания платежеспособного спроса;

- мобильный поставщик на рынок новых товаров и услуг.

Малое предпринимательство (МП) или малый бизнес (МБ) представляет самый многочисленный слой мелких собственников, которые уже в силу своей массовости в значительной мере определяют социально-экономический облик страны. Этот сектор предпринимательства образует самую разветвленную сеть предприятий. В сочетании с небольшими размерами малых предприятий, их технологической, производственной и управленческой гибкостью это позволяет таким предприятиям чутко реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка.

В определении термина "малое предпринимательство" у теоретиков нет пока единого мнения. В мировой практике не выработано единых критериев и показателей для определения размеров бизнеса.

Во-первых, они существенно разнятся по странам и отраслям экономики. Во-вторых, при всех различиях общим является использование не только количественных, но и качественных критериев определения малого предпринимательства. К числу первых наиболее часто относят среднесписочную численность работающих, годовой оборот (объем продаж) и балансовую стоимость активов. Среди качественных показателей используются следующие: незначительная доля рынка компании в сфере ее деятельности; ее независимость; управление фирмой ее владельцами, большая гибкость и быстрая приспосабливаемость к потребностям рынка и т.д. [201, 17]. В-третьих, следует признать невозможность и нецелесообразность единого определения МП не только в силу существенных различий объективных условий развития экономики отдельных стран и отрасли, но и в силу того, что подходы к такому определению различаются в зависимости от целей.

Во многих развитых странах малый бизнес рассматривается лишь с количественной стороны. В США к мелким относятся предпринимательские единицы с числом работников до 25 человек, к малым - 25-99 человек, средним - 100-499 человек, крупным 500-999 человек, крупнейшим - свыше 1000 человек. В ряде отраслей учитывается также сумма оборота: в оптовой торговле - до 18 миллионов долларов в год, в розничной торговле, сфере услуг и на транспорте - до 5 миллионов долларов. При этом к малому бизнесу в США относится лишь бизнес, существующий и действующий независимо от других предприятий и не доминирующий иа рынке [154,19]. В Японии в качестве критерия выделения малых предприятий учитывается число занятых людей (в розничной торговле - до 50, оптовой торговле - до 100, в обрабатывающей промышленности и строительстве - до 300) и размер уставного капитала (соответственно до 10, 30 и 100 миллионов иен). Особо выделяются мелкие предприятия (в промышленности - не более 20 человек, в торговле и сфере услуг - не более 5 человек) [140, 105].

## Состояние малого предпринимательства на современном этапе социально-экономического развития Оренбургской области

Малое предпринимательство - явление региональное. Условия развития МП существенно отличаются в различных регионах, что обусловлено имеющимися ресурсами, отношением тех или иных руководителей, сотрудников органов власти и управления к малому бизнесу, а также нормами и региональными законами, направленными на его поддержку. Это, а также специфика регионально-отраслевой структуры МП дает возможность ранжировать регионы России по уровню развития в них МП.

Для оценки развития малого предпринимательства используется показатель количества зарегистрированных малых предприятий на 100 тыс жителей. По мировым стандартам, для оказания заметного влияния на социально-экономическую ситуацию только стабильно функционирующих малых предприятий должно быть 25 - 30 на тысячу жителей.

Среднее значение этого показателя по России на 01.01.2006 г.- 682, по ПФО-523,0, по Оренбургской области - 390,6. По плотности размещения субъектов малого предпринимательства Оренбургская область выше показателя по Приволжскому федеральному округу (9,4) на 13,9 единиц и на (18,3) 5 единиц выше среднероссийского, хотя заметно отстает от отдельных соседних регионов, областей и республик Приволжского Федерального округа. Для сравнения в Самарской области - 902,8, в Кировской области -410,6 в республике Башкортостан - 473,2; Нижегородской области - 600,8 ед. на 100 тыс. жителей. При этом на 1 января 2006 г. в Оренбуржье зафиксирован положительный прирост числа зарегистрированных предприятий на 100 тыс.жителей. Таким образом, на Іянваря 2006 года по количеству малых предприятий на 100 тыс. жителей Оренбургская область находится на 52 месте среди регионов России и на 12 месте среди регионов Приволжского федерального округа. В Оренбургской области развитие малого бизнеса является приоритетным направлением. Охарактеризуем его значение в экономике региона, по следующим критериям: численность занятых, финансовые обороты, долю в валовом региональном продукте.

## Методические подходы к диагностике факторов устойчивого функционирования малого бизнеса

В силу того, что субъекты малого предпринимательства имеют незначительные размеры, им существенно сложнее обеспечить устойчивость и развитие, поэтому раскрывая вопросы совершенствования финансового механизма, более подробно остановимся на финансовом состоянии, как результате деятельности и развития малого предприятия.

В основе инструментария финансовой диагностики лежат непосредственное использование финансовой отчетности и расчетные показатели (рис. 11)

Инструментарий финансовой диагностики

Инструментарий диагностики финансового состояния малых предприятий.

Непосредственное использование финансовой отчетности является первым шагом финансовой диагностики малого предприятия, из которой можно определить сумму основных и оборотных средств, величину его задолженностей и собственного капитала. Отчет о прибылях и убытках і предоставляет данные по величине валовой и чистой прибыли. И наконец,

результирующие потоки денежных средств из отчета о движении денежных средств. Оценка финансового состояния МП только по данным финансовой отчетности не всегда применима, поскольку подчас малые предприятия и предприниматели применяют упрощенную систему налогообложения и не имеют официального баланса. Поэтому предлагаем подход к анализу финансового состояния на основе данных управленческого анализа. Сами по себе финансовые показатели являются бесполезными для принятия решения, если их не сопоставить с какими-то другими данными, имеющим отношение к объекту диагностики. Существует два вида показателей для сопоставления:

- показатели данного предприятия за предшествующие периоды времени;

- аналогичные показатели других предприятий, принадлежащих той же отрасли или тому же виду деятельности.

В качестве источника сравнения мы выбрали значение показателей за прошедший период времени. Наблюдая позитивную (т.е. направленную на улучшение ) динамику какого-либо показателя предприятия, делаем вывод, что предприятие работает успешно, в то же время негативная динамика говорит о наличии слабых мест в деятельности МП.

Второй инструментарий финансовой диагностики малых предприятий-это традиционный набор финансовых коэффициентов (Ratio Analisis).

Считаем целесообразным упорядочить финансовые коэффициенты по признаку операционной деятельности, как главного ориентира собственника с учетом рыночной ориентации.

После определения структуры финансовых коэффициентов возникает вопрос о временном аспекте диагностики, когда и в каком объеме проводить диагностику финансовой устойчивости предприятия. Наиболее привлекательной с практической точки зрения представляется регламент диагностики, при котором:

- один раз в году производится диагностика, предполагающая і использование всего диагностического инструментария, представленного на рисунке 11;

- ежемесячно производится оценка ограниченного количества показателей по результатам текущего месяца. В процессе которой осуществляется контроль показателей, характеризующих оперативные результаты.

В частности, в состав показателей оценивающихся раз в месяц, не имеет смысла вводить показатель прибыльности активов, в то же время следует обязательно включить показатель рентабельности продаж (отношение чистой прибыли к выручке). Последний показатель оценивать следует как можно чаще, чтобы вовремя обнаружить негативную тенденцию ухудшения операционной деятельности предприятия.