

УДК 338.242

Финансовая устойчивость субъектов малого предпринимательства России

Скороход Наталия Викторовна

Соискатель,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский просп., 49;
e-mail: f_skor@mail.ru

Аннотация

Статья отражает сложившееся состояние финансовой устойчивости субъектов малого предпринимательства по данным Федеральной службы государственной статистики и Федеральной налоговой службы. Приводятся данные об основных сферах занятости субъектов малого предпринимательства, доле их участия в технологических инновациях и валовой добавленной стоимости, числе убыточных предприятий. Приводится информация о числе субъектов малого предпринимательства, прекративших предпринимательскую деятельность. Дается общая характеристика понимания финансовой устойчивости и платежеспособности. Анализируется методический подход к оценке финансовой устойчивости и платежеспособности, осуществляемый Росстатом, в сравнении с общепринятыми нормативами значений показателей. Отмечается недостаточность применения к оценке финансовой устойчивости показателей автономии и текущей ликвидности. Обосновывается необходимость нового методического подхода к оценке финансово-хозяйственной деятельности малых хозяйствующих субъектов.

Для цитирования в научных исследованиях

Скороход Н.В. Финансовая устойчивость субъектов малого предпринимательства России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 3А. С. 259-267.

Ключевые слова

Финансовая устойчивость, субъекты малого предпринимательства, финансово-хозяйственная деятельность, экономика страны.

Введение

Субъектами малого предпринимательства (до вступления в силу ред. от 29.12.2015 № 408-ФЗ) являлись потребительские кооперативы и коммерческие организации (помимо унитарных предприятий), внесенные в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ),

и физические лица, прошедшие регистрацию в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) и выполняющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ИП), крестьянские (фермерские) хозяйства.

Небольшой масштаб деятельности привлекал в эту сферу широкий круг людей. За период с 2011 по 2014 годы по данным статистических наблюдений Федеральной службы государственной статистики численность занятых в малом предпринимательстве составляла 25,34% (средняя величина), или 17,2 млн чел. от числа занятых экономике, или по годам: 2011 – 25,03%; 2012 – 25,5%; 2013 – 25,22%; 2014 – 25,64% [Федеральная служба государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в России-2015, [www](http://www.fss.gov.ru)].

Основное число работников субъектов малого предпринимательства было занято в сферах торговли (оптовая и розничная) и ремонта автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования (малые предприятия – 1625,6 тыс. чел.; микропредприятия – 1742,4 тыс. чел., ИП – 3270,1 тыс. чел.), связано с операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (малые предприятия – 1510,38 тыс. чел., микропредприятия – 993,7 тыс. чел., ИП – 406,75 тыс. чел.) (средние величины) [там же, [www](http://www.fss.gov.ru)].

При осуществлении технологических инноваций (в общем числе малых) удельный вес участия малых предприятий России составил 4–5% в среднем (по данным формы федерального статистического наблюдения № 2-МП инновация «Сведения о технологических инновациях малого предприятия», без учета микропредприятий, формируемой один раз в два года по нечетным периодам»). Обеспечение устойчивости экономики страны, формирование конкуренции в обществе и социальная стабильность государства зависят от развития предпринимательской деятельности малых размеров. За период с 2011 по 2013 годы доля валовой добавленной стоимости субъектов малого предпринимательства в сумме валовых добавленных стоимостей видов экономической деятельности (ВВП) России составила в среднем 17,5%, или 10746 млрд руб., и по годам: 2010 – 15,6%, или 7224,1 млрд руб.; 2011 – 17,7%, или 9906,2 млрд руб.; 2012 – 17,5%, или 10880,9 млрд руб.; 2013 – 17,3%, или 11450,9 млрд руб. [Федеральная служба государственной статистики, [www](http://www.fss.gov.ru); Информация о доле...].

Однако наблюдался свободный выход субъектов малого предпринимательства из состава участников предпринимательской деятельности. В период с 2011 по 2015 годы прекратило предпринимательскую деятельность 3,09 млн (43,1%) коммерческих организаций (без унитарных предприятий) и потребительских кооперативов от числа прошедших регистрацию в ЕГРЮЛ (по годам: 2011 – 2,25 млн, или 36,5%; 2012 – 3,9 млн, или 41,56%; 2013 – 3,99 млн, или 43,3%; 2014 – 4,05 млн, или 46,53%; 2015 – 4,2 млн, или 47,62%), в сфере индивидуального предпринимательства – 6,9 млн (64%) (средние данные), в том числе ИП – 6,3 млн (62,2%) (по годам: 2011 – 3,08 млн, или 44%; 2012 – 5,99 млн, или 61%; 2013 – 6,9 млн, или 67%; 2014 – 7,48 млн, или 69%; 2015 – 8,05 млн, или 70%) от числа зарегистрированных в ЕГРИП на конец каждого года [Федеральная налоговая служба России, [www](http://www.fns.gov.ru)]. По информации Федеральной налоговой службы (ФНС) в России отмечалось преобладание числа

завершивших финансово-хозяйственную деятельность в сфере индивидуального предпринимательства над количеством числящихся на конец года: 2010 – на 427,1 тыс.; 2011 – на 1141,8 тыс.; 2012 – на 2126,5 тыс.; 2013 – на 3607,98 тыс.; 2014 – на 4141,9; 2015 – на 4638,9; в том числе по ИП: 2012 – на 2112,7 тыс.; 2013 – на 3548,6 тыс.; 2014 – на 4061,56 тыс.; 2015 – на 4550,0 тыс. [там же, www].

С 2011 по 2014 годы отмечался рост числа убыточных субъектов малого предпринимательства по России (без учета занятых в сфере индивидуального предпринимательства), представивших бухгалтерскую отчетность в Федеральную службу государственной статистики (ФСГС): 92,8 тыс. – 2011 год; 106,7 тыс. – 2012 год; 262,8 тыс. – 2013 год; 310,3 тыс. – 2014 год [Федеральная служба государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в России-2015, www].

Оценка финансовой устойчивости

Хозяйственная деятельность каждого хозяйствующего субъекта, включая малые, проявляется в финансовом состоянии, которое является результатом организации денежных отношений с контрагентами и может быть представлено тремя уровнями финансовых ситуаций (финансовой устойчивостью, неустойчивостью, кризисным состоянием) [Скороход, 2016, 206]. Финансовая устойчивость – текущее состояние, зависимое от организации денежных отношений с контрагентами (внешними и внутренними), отражаемое в каждом факте хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета и концентрируемое в данных бухгалтерского финансового баланса [Скороход, 2015, 687]. Текущая финансово-хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта преимущественно направлена на обеспечение формирования запасов (затрат) за счет собственных и заемных источников финансирования и их комбинаций и находится под влиянием нормативно-правового регулирования. Следствием организации формирования запасов (затрат) является платежеспособность, которая раскрывается через четыре уровня ликвидности (абсолютную, быструю, текущую и уточненную) [Скороход, 2016, 207].

ФСГС финансовая устойчивость субъектов малого предпринимательства России оценивалась в единстве с платежеспособностью (рис. 1). При этом приоритет отдавался платежеспособности через коэффициент текущей ликвидности (Ктл). Он отражает возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных активов по данным бухгалтерского баланса. Норматив значения коэффициента, равный 2, прописан в п. 5 «Системы критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий» приложения № 1 к постановлению правительства РФ от 20.05.1994 № 498. Считается, что двукратного превышения стоимостной величины оборотных активов над краткосрочными обязательствами, которые в случае надобности можно будет реализовать, достаточно для погашения текущих обязательств.

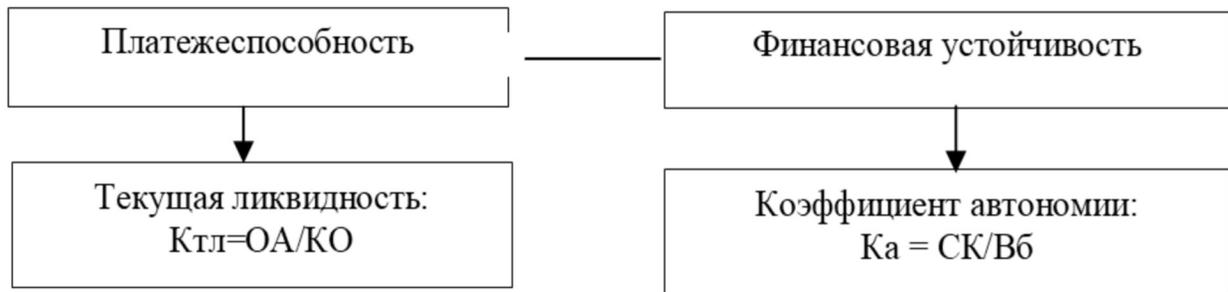


Рисунок 1. Платежеспособность и финансовая устойчивость субъектов малого предпринимательства по данным ФСГС России: K_{тл} – коэффициент текущей ликвидности; ОА – оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства; Ka – коэффициент автономии; СК – капитал и резервы; Вб – валюта баланса; \square – уровень устанавливает определенное количество накоплений [Дрогобыцкий, 2014, 211-212]. Обобщено по данным ФСГС [Малое и среднее предпринимательство в России, www]

Финансовая устойчивость оценивается через коэффициент автономии (Ka), который характеризует долю собственного капитала (СК – собственный капитал (собственные средства) раздела «Капитал и резервы» бухгалтерского финансового баланса) в общей величине применяемых источников финансирования, т. е.

$$Вб = СК + ЗК \text{ при } ЗК = ДО + КО,$$

где:

ЗК – заемный капитал,

ДО – долгосрочные обязательства.

Минимальное значение показателя сложилось по данным российской практики (информация современной экономической литературы) и оценивается на уровне 50%. Его нормальное ограничение выше 0,5 (в долях) трактуется как возможность покрытия обязательств за счет собственного капитала или показывает долю собственных средств (собственного капитала), направленных на формирование активов.

Расчет коэффициентов ФСГС производит по балансовым данным без учета информации за балансом. Информация подготовлена Росстатом по данным (выборочное наблюдение) бухгалтерской отчетности юридических лиц – субъектов малого предпринимательства, работающих в условиях общей системы налогообложения и единого налога на вмененный налог, до момента вступления в силу ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ или до 01.01.2013. Информация не охватывает индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и частных физических лиц, передающих в аренду собственное имущество.

По статистическим данным финансово-хозяйственная деятельность субъектов малого предпринимательства России, характеризующая их финансовую устойчивость, в период с 2005 по 2014 годы представлена значениями коэффициентов текущей ликвидности и автономии ниже рекомендуемых нормативов (рис. 2).

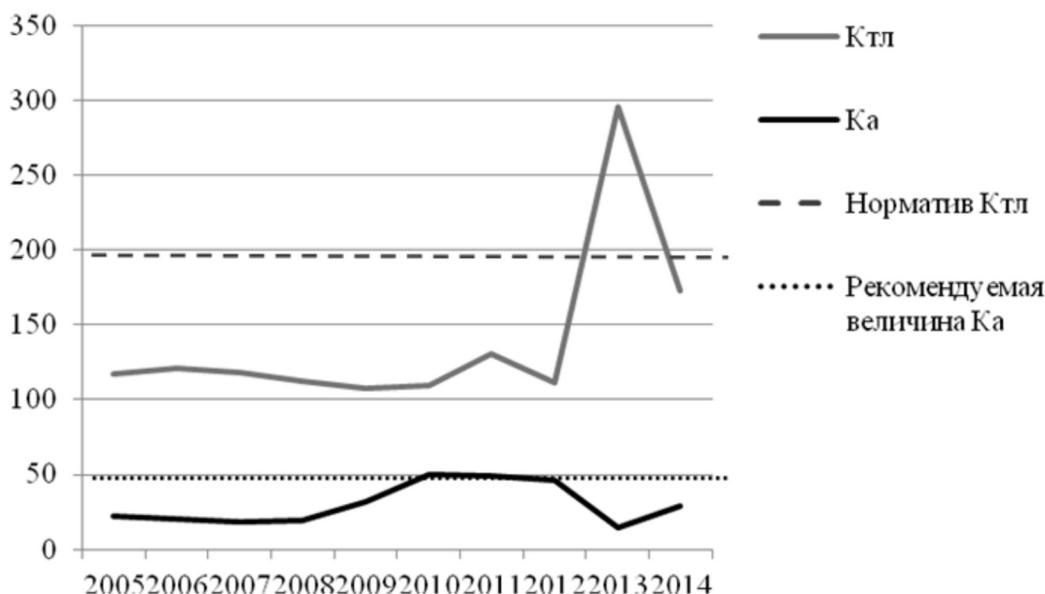


Рисунок 2. Динамика коэффициентов текущей ликвидности и автономии субъектов малого предпринимательства по России (%). Подготовлено автором по данным ФСГС [Федеральная служба государственной статистики, www]

Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет реализации оборотных активов или Ктл меньше 2 (в долях), по годам: 1,176 – 2005; 1,215 – 2006; 1,186 – 2007; 1,127 – 2008; 1,08 – 2009; 1,094 – 2010; 1,304 – 2011; 1,119 – 2012. В 2013 году Ктл = 2,958. Увеличение Ктл в 2013 году обусловлено ростом оборотных активов на 43237,7 млрд руб., в том числе 22021,3 млрд руб. профинансировано за счет долгосрочных обязательств или $85745,4$ (ДОб) – $63724,1$ (ВОА) = $22021,3$ (ДОоа), млрд. руб.,

где:

ДОб – долгосрочные обязательства,

ВОА – внеоборотные активы,

ДОоа – долгосрочные обязательства в части финансирования оборотных активов.

При том, что доля краткосрочных обязательств (КО) в структуре баланса снизилась на 4547,8 млрд руб., или 26,32%, т. е.

$$16198,6 \text{ (2012 г.)} - 20746,4 \text{ (2013 г.)} = 4547,8 \text{ млрд руб.},$$

$$\text{или } 42,91\% \text{ (2012 г.)} - 16,59\% \text{ (2013 г.)} = 26,32\%.$$

Следует обратить внимание, что представление долгосрочных кредитов/займов в 2013 году субъектам малого предпринимательства свидетельствует о доверии к ним экономических субъектов, осуществляющих долгосрочное финансирование. Возможно, что длительное финансирование отражает зависимость автономно зарегистрированных юридически субъектов малого предпринимательства от сложного устройства хозяйствующих субъектов. Такие юридически автономные субъекты малого предпринимательства могут быть хозяйственными единицами (составными элементами) сложных комплексов, где договорные денежные отношения основываются на праве собственности и родственных связях,

имеют формальный рыночный характер и представляют собой, по сути, различные формы добавленных стоимостей.

Уменьшение Ктл до 1,733 в 2014 году вероятнее всего обусловлено переходом ранее сдававших бухгалтерскую отчетность субъектов малого предпринимательства в категорию не осуществляющих ее подготовку в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Одновременно допускается, что сложившаяся ситуация может быть обусловлена и сдачей бухгалтерского баланса в составе консолидированной отчетности хозяйствующих субъектов в соответствии с п. 2,5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», т. к. валюта баланса снизилась почти в два раза (табл. 1).

Таблица 1. Динамика изменения основных финансовых показателей бухгалтерской отчетности за 2010-2014 годы. (млрд руб.) [Федеральная служба государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в России-2015, www]

<i>Показатели</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>± к 2010</i>	<i>2012</i>	<i>± к 2011</i>	<i>2013</i>	<i>± к 2012</i>	<i>2014</i>	<i>± к 2013</i>
Внеоборотные активы ВОА	16527,2	17190,2	663,0	19628,5	2438,3	63724,1	44095,6	22504,2	-41219,9
Оборотные активы ОА	13010,2	14927,6	1917,4	18121,1	3193,50	61358,8	43237,7	43731,3	-17627,5
Валюта баланса	29537,4	32117,8	2580,4	37749,6	5631,8	125082,9	87333,3	66235,5	-58847,4
Капитал и резервы	14631,1	15211,5	580,4	17501,4	2289,9	18591,1	1089,7	18891,2	300,1
Долгосрочные обязательства ДОБ	3201,3	5108,2	1906,9	4049,6	-1058,6	85745,4	81695,8	22115,6	-63629,8
Краткосрочные обязательства КО	11705,0	11798,1	93,1	16198,6	4400,50	20746,4	4547,8	25228,7	4482,3
Валюта баланса	29537,4	32117,8	2580,4	37749,6	5631,8	125082,9	87333,3	66235,5	-58847,4

Величины ВОА, ОА и ДОБ уменьшились соответственно на 41219,9; 17627,5 и на 63629,8 млрд руб., а валюта баланса – на 58847,4 млрд руб. Размер снижения долгосрочных обязательств (ДОБ), составивший 63629,8 млрд руб., превышает величину снижения суммы внеоборотных активов (ВОА) и оборотных активов (ОА): 41219,9 млрд руб. + 17627,5 млрд руб. = 58847,4 млрд руб. Одновременно вызывает сомнение величина долгосрочных обязательств, равная 22115,6 млрд руб., при сравнении с размером внеоборотных активов, равных 22504,2 млрд руб. Они почти равны. Разница составила 388,6 млрд руб. в пользу внеоборотных активов. Получается, что ВОА (преимущественно основные фонды) являются новыми приобретениями (накоплениями). При этом их переоценка маловероятна. Оборотные активы сформированы за счет краткосрочных обязательств и капитала с резервами. Прирост собственного капитала составил 300,1 млрд руб. Следовательно, по данным Росстата, продолжающееся долгосрочное финансирование и рост числа убыточных субъектов малого предпринимательства (в составе малых предприятий и микропредприятий) по России (данные приведены ранее) свидетельствуют о наличии признаков зависимости (влияния) групп субъектов малого предпринимательства. Значит, закон о консолидации отчетности не затронул зависимые субъекты малого предпринимательства.

Значение коэффициента автономии меньше 50% в период с 2005 по 2009, 2014 годы (22,4% в 2005; 20,7% в 2006; 18% в 2007; 19,2% в 2008; 32,2% в 2009; 14,9% в 2013; 28,5% в 2014) и с 2011 по 2013 годы (49% в 2011, 46,4% в 2012). В 2010 г. Ка=50,5%, или больше рекомендуемого норматива.

При этом текущая ликвидность частично раскрывает платежеспособность субъекта малого предпринимательства, которая, в свою очередь, тесно связана с финансовой устойчивостью, т. к. является ее следствием. Коэффициент автономии не может определять «степень независимости от кредиторов», как прописано в Методологических пояснениях ФСГС [Федеральная служба государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в России-2014, www], т. к. не учитывает величину внеоборотных активов и запасов (затрат) (составной части оборотных фондов), куда уже вложен собственный капитал.

Заключение

В соответствии с изложенным предлагаемый ФСГС методический подход к оценке не позволяет в полной мере дать оценку финансовой устойчивости субъектов малого предпринимательства. Следовательно, необходим новый статистический подход к оценке финансовой устойчивости финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства, которые по своей природе ничем не отличаются от иных хозяйствующих субъектов.

Библиографический список

1. Дрогобыцкий И.Н. Системный анализ в экономике. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 423 с.
2. Информация о доле валовой добавленной стоимости субъектов малого предпринимательства представлена ФСГС (Росстат) (письмо по запросу автора от 11.11.2015 г. № 1543/ОГ).
3. Малое и среднее предпринимательство в России. URL: http://сайт Росстата/www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1139841601359
4. Скороход Н.В. Финансовая устойчивость: истоки и определение // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12 (ч. 4). С. 685-689.
5. Скороход Н.В. Финансовая устойчивость: содержание и алгоритм оценки // Аудит и финансовый анализ. 2016. № 5. С. 206-214.
6. Федеральная налоговая служба России. URL: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/regstats/
7. Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/#

8. Федеральная служба государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в России-2014. URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_47/Main.htm
9. Федеральная служба государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в России-2015. URL: <http://сайт> http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_47/Main.htm

Financial stability of small business entities in Russia

Nataliya V. Skorokhod

Applicant,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: f_skor@mail.ru

Abstract

The article reflects the existing state of financial stability of the small businesses according to the Federal State Statistic Service and Federal Tax Service. The author of the article presents data on the main areas of employment carried out by small business entities, their share in technology innovation and gross value added, and the number of unprofitable enterprises. Information is provided on the number of small business entities that have ceased their entrepreneurial activities. The general characteristic of understanding financial stability and solvency is given. The methodical approach to the assessment of financial soundness and solvency, carried out by Rosstat is compared with the generally accepted norms for the values of indicators. The author comes to the conclusion that there is a lack of application of autonomy and current liquidity indicators to the financial stability assessment. The necessity of a new methodological approach to assess financial and economic activity of small business entities is justified.

For citation

Skorokhod N.V. (2017) Finansovaya ustoichivost' sub"ektov malogo predprinimatel'stva Rossii [Financial stability of small business entities in Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: yesterday, today and tomorrow], 7 (3A), pp. 259-267.

Keywords

Financial stability, small business entities, financial and economic activity, national economy.

References

1. Drogobytskii I.N. (2014) *Sistemnyi analiz v ekonomike* [System analysis in economy]. Moscow: YuNITI-DANA Publ.
2. *Federal'naya nalogovaya sluzhba Rossii* [Federal Tax Service of Russia]. Available at: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/regstats/ [Accessed 23/03/17].
3. *Federal'naya sluzhba gosudarstvennoi statistiki* [Federal Service of State Statistics]. Available at: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/# [Accessed 23/03/17].
4. *Federal'naya sluzhba gosudarstvennoi statistiki: Maloe i srednee predprinimatel'stvo v Rossii-2014* [Federal Service of State Statistics: Small and medium-sized entrepreneurship in Russia-2014]. Available at: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_47/Main.htm [Accessed 25/03/17].
5. *Federal'naya sluzhba gosudarstvennoi statistiki: Maloe i srednee predprinimatel'stvo v Rossii-2015* [Federal Service of State Statistics: Small and medium-sized entrepreneurship in Russia-2015]. Available at: http://sait.gks.ru/bgd/regl/b15_47/Main.htm [Accessed 25/03/17].
6. *Informatsiya o dole valovoi dobavlennoi stoimosti sub"ektov malogo predprinimatel'stva predstavlena FSGS (Rosstat) (pis'mo po zaprosu avtora ot 11.11.2015 g. № 1543/OG)* [Information on the share of the gross added value of small business entities is presented by the Federal State Statistics Service (Rosstat) (a letter on the author's request No. 1543 / OG) on November 11, 2015].
7. *Maloe i srednee predprinimatel'stvo v Rossii* [Small and medium-sized business in Russia]. Available at: http://sait.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1139841601359 [Accessed 23/03/17].
8. Skorokhod N.V. (2015) *Finansovaya ustoichivost': istoki i opredelenie* [Financial stability: source and definition]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and entrepreneurship], 12 (4), pp. 685-689.
9. Skorokhod N.V. (2016) *Finansovaya ustoichivost': sodержanie i algoritm otsenki* [Financial stability: content and evaluation algorithm]. *Audit i finansovyi analiz* [Audit and financial analysis], 5, pp. 206-214.