

4. ОБЩИЙ АУДИТ

4.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ЕЕ ОЦЕНКЕ

Филобокова Л.Ю., к.э.н., профессор кафедры
налогообложения и аудита ФГОУ ВПО

Волгоградская академия государственной службы

От малого предпринимательства требуется высокая степень умения маневрировать всеми доступными ресурсами с целью обеспечения экономической устойчивости системы, формируемой под воздействием факторов, выступающих в качестве объекта управления. Выработка мер управляющего воздействия предполагает наличие соответствующего инструментария (оценка и анализ) и методических подходов, адаптированных к особенностям управляемой подсистемы, исследованию которых и посвящена данная статья.

Динамика развития экономических субъектов учеными связывается с их устойчивостью, а решение вопроса устойчивости сводится к попытке выработать механизм стабильного, равновесного развития экономики. Но классики экономической теории давно пришли к выводу, что равновесие в экономике недостижимо. Еще в конце 30-х годов XX века Й. Шумпетер выдвинул общую теорию циклов разной продолжительности, которые при своем сочетании обеспечивают определенную амплитуду макроэкономических колебаний. Взаимосвязь циклов разной продолжительностью проявляется в том, что пик фазы подъема полувекового цикла (длиной волны) наступает тогда, когда к такому же состоянию подходят циклы меньшей продолжительности. Циклы предприятий (хозяйственные циклы) образуют циклы отраслей, а последние, в свою очередь, формируют длинные волны макроэкономики. Следовательно, траектория длинной волны полностью зависит от циклов предприятия, которое выступает первоисточником циклических колебаний. На это указывал Й. Шумпетер, установив, что «первоначальной силой, вызывающей волнообразные движения, выступает предприниматель-новатор». Вместе с тем, сформировав достаточно завершённую теорию циклов на уровне макроэкономики, классики так и не выделили вопросы циклического развития предприятий в самостоятельное направление. Конкурентная же среда, в которой функционируют предпринимательские структуры, требует умелого маневрирования доступными ресурсами, обеспечения прибыльной работы и финансовой устойчивости.

От малого предпринимательства (малых предприятий и индивидуальных предпринимателей) требуется еще более высокая степень «умения» маневрировать всеми доступными ресурсами, необходимость вывода системы на средний уровень рентабельности (а некоторым регионам и отраслевым сегментам с участием малого предпринимательства необходимо выйти из убыточного состояния и вступить в зону прибыльного ведения бизнеса) и обеспечения ее финансовой устойчивости.

В экономической теории и хозяйственной практике термин «устойчивое развитие» характеризует постоянное в пределах некоторого периода времени, принятого для планирования и контроля, улучшение основ-

ных показателей деятельности экономической системы определенного уровня. Зачастую в хозяйственной практике имеют место временные спады и подъемы активности и ее результатов. При этом считается достаточным, чтобы конечный результат контрольного периода имел планируемое приращение показателей. Очевидно, устойчивое развитие системы требует обеспечения локальной устойчивости в каждый отдельный плановый период ее функционирования.

Сложность моделирования такой задачи состоит в том, что в конце каждой ступеньки развития после возможного спада система должна возвращаться на более высокий уровень, что означает одновременный перевод системы в новое состояние и соблюдение дополнительных условий управляемости.

Таким образом, проблема устойчивого развития содержит в себе две антагонистические по сути и поэтому сложные как в теории, так и на практике задачи:

- обеспечение локальной устойчивости в течение некоторого периода, принятого за контрольный;
- обеспечение условий управляемости (преодолевая устойчивость) в период планового развития.

Логика подсказывает, что решение этих задач упирается в конечном итоге в обеспечение ресурсного потенциала, достаточного как для компенсации возможных ситуаций (запас устойчивости), так и для целей планируемого развития.

Малое предпринимательство представляет собой открытую организационно-хозяйственную систему, которая (в соответствии с законом самосохранения) стремится сохранить себя как целостное образование. Важным аспектом исследования системы, связанным с ее выживанием, является устойчивость – способность функционировать в состояниях, близких к равновесию, в условиях постоянных внутренних и внешних возмущающих воздействий.

Под устойчиво-воспроизводственным развитием системы «малое предпринимательство» предлагается понимать положительную динамику качественно-количественных показателей эволюции системы до состояния оптимизации основных параметров в условиях стабильности внутренней и внешней среды при рациональном использовании природно-ресурсного потенциала, массовом внедрении энерго- и ресурсосберегающих технологий, изменении структуры экономики, личного и производственного потребления и сохранения благоприятной окружающей среды для будущих поколений.

Качественное состояние системы, определяемое как устойчивое развитие, возможно при ее функционировании на условиях управляемости и движения в заданном направлении.

В качестве экономических и социальных ориентиров устойчивого развития системы «малое предпринимательство» предлагается использование следующих индикаторов:

- доведение числа функционирующих малых организационно-экономических структур до объективно необходимой критической массы;
- результативность функционирования, обеспечивающая высокую степень ресурсоотдачи при сохранении благоприятной окружающей среды и природно-ресурсного потенциала;
- повышение благосостояния участников системы «малое предпринимательство», уровня жизни и социально-экономического развития регионов и России в целом.

Как представляется автору, экономическая устойчивость любой системы, в том числе и малого предпринимательства, формируется под воздействием устойчивости второго порядка – организационно-правовой, производственно-ресурсной и финансовой устойчивости. Правовая устойчивость характеризуется совершенством и стабильностью нормативно-правовых актов в области малого предпринимательства, их нацеленности на поддержку его развития в интересах экономической устойчивости. Организационная устойчивость характеризуется наличием и взаимодействием служб и подразделений малого предприятия. Производственно-ресурсная устойчивость – обеспеченность необходимыми природными и финансовыми ресурсами для высоких и интенсивных технологий. Особенно представляется важным обеспечение производственно-ресурсной устойчивости для малых предприятий, основная деятельность которых полностью зависит от объемов квотирования природных ресурсов (предприятия рыбохозяйственного комплекса; предприятия, занятые заготовкой и переработкой древесины и др.)

Финансовая устойчивость отображает финансовый потенциал (ресурсы) хозяйствующего субъекта с позиции долгосрочной перспективы, традиционно определяемую через систему качественных и количественных индикаторов, отображающих структуру капитала хозяйствующего субъекта, степень концентрации собственного и заемного капитала, финансовый рычаг, достаточность финансирования активов с разной ликвидностью источниками разного срока и степени постоянства.

Финансовая устойчивость малого предпринимательства – это такое состояние его кратко- и среднесрочных ресурсов, при котором система способна сохранить свое качество в условиях высокой степени динамичности внешней среды и внутренней трансформации и обеспечить функционирование в направлении уровня, признаваемого гипотетическим, соответствующего заявленным целям.

Хозяйственным процессам малых предприятий свойственны колебательные процессы, которые непрерывно следуют друг за другом и оказывают заметное влияние на ход социально-экономического развития как самой системы, так и систем более высокого порядка – региональная и национальная экономика.

Н.Д. Кондратьев указывал, что повышательная и понижательная тенденции, раз начавшись, не действуют бесконечно в одном и том же направлении и что, в конечном счете, они меняют его на противоположное. В современной экономической литературе под повышательными движениями понимается подъем деловой активности (рост), а под понижательными – спад (упадок, кризис).

Основываясь на заключениях ученых, посвятивших свои исследования циклическим колебаниям и циклообразующим факторам, представляется авторская ком-

бинация значений показателей факторов, позволяющих в ходе аналитических изысканий установить равновесные и колебательные процессы функционирования системы «малое предпринимательство» (табл. 1).

Й. Шумпетер указывал, что циклические колебания характеризуются не столько комбинацией факторов, сколько комбинацией значений показателей, характеризующих эти факторы. Система и цикл – взаимосвязанные понятия. Малое предпринимательство как целостная система представляет собой выражение полного цикла своего развития или экономического цикла развития подсистемы. При рассмотрении уровня отдельного хозяйствующего субъекта – малого предприятия или индивидуального предпринимателя изучается его хозяйственный цикл.

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ И ИХ СООТНОШЕНИЯ, ОТОБРАЖАЮЩИЕ РАВНОВЕСНЫЕ И КОЛЕБАТЕЛЬНЫЕ ПРОЦЕССЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ «МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»

Факторы	Показатели	Экономический рост	Экономическое равновесие	Экономический кризис
Факторы производства	Выпуск (V). Затраты (Z)	$V > Z$	$V = Z$	$V < Z$
Спрос и предложение (степень удовлетворения потребностей внешней среды)	Спрос (потребности внешней среды) (X). Предложение системы (Y)	$X > Y$	$X = Y$	$X < Y$
Финансовые ресурсы	Внешние источники финансирования (VI). Расходы, связанные с обслуживанием внешних источников финансирования (CI)	$VI > CI$	$VI = CI$	$VI < CI$
Долгосрочные инвестиции и их источники	Инвестиции (I). Источники (собственный капитал + долгосрочные источники средств) (C)	$C > I$	$I = C$	$C < I$
Ожидания предпринимателей	Информация о состоянии конъюнктуры рынка	Полная информация о конъюнктуре	Информация о рыночном равновесии	Недостаточная информация о конъюнктуре

Представляется целесообразной классификация 6 типов экономической устойчивости малых предприятий (табл. 2).

Таблица 2

КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Тип экономической устойчивости	Комбинация значений факторов экономической устойчивости	Обоснование
Абсолютная экономическая устойчивость	$Z < V$; $Y < X$; $CI < VI$; $I < C$ Полная информация о конъюнктуре рынка	Идеальное, теоретически возможное экономическое состояние для российского малого предпринимательства
Высокая экономическая устойчивость	$Z < V$; $Y < X$; $CI < VI$; $I = C$ Информация о рыночном равновесии	Финансирование осуществляется за счет нормальных источников; привлечение заемного капитала обеспечивает экономические выгоды; инвестиции в основной капитал покрываются долгосрочными источниками финансирования; информация о рыночном равновесии позволяет сбалансировать ресурсы

Тип экономической устойчивости	Комбинация значений факторов экономической устойчивости	Обоснование
Нормальная экономическая устойчивость	$Z < V; Y < X; CI = VI; I = C$ Информация о рыночном равновесии	Финансирование осуществляется за счет нормальных источников, но привлечение заемного капитала не обеспечивает экономических выгод; инвестиции в основной капитал покрываются долгосрочными источниками финансирования; информация о рыночном равновесии позволяет сбалансировать ресурсы
Неустойчивое экономическое положение	$Z < V; X < Y; CI = VI; I = C$ Недостаточная информация о конъюнктуре рынка	Финансирование текущей деятельности осуществляется за счет нормальных источников, но нарастает степень зависимости от внешних источников финансирования, привлечение которых не обеспечивает экономических выгод; инвестиции в основной капитал покрываются долгосрочными источниками финансирования; недостаточность информации о конъюнктуре рынка
Предкризисное экономическое положение	$Z = V; X < Y; VI < CI; C < I$ Недостаточная информация о конъюнктуре рынка	Недостаточность информации о конъюнктуре рынка не позволяет формировать ассортимент реализуемой продукции; предприятие несет повышенные расходы, работает с убытком; расходы, связанные с заимствованием средств, значительные и не обеспечивают экономических выгод; собственный капитал отсутствует или имеет динамику к снижению
Кризисное экономическое положение	$Y < Z; X < Y; VI < CI; C < I$ Недостаточная информация о конъюнктуре рынка	Финансово-хозяйственная деятельность финансируется полностью за счет заемного и привлеченного капитала; недостаточная информация о конъюнктуре рынка не позволяет обеспечить сбалансированность ресурсов и сформировать производственную программу

Таблица 3

**КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ
(на основе сопоставления формирующих элементов)**

Тип экономической устойчивости	Комбинация видов устойчивости	Обоснование
Абсолютная экономическая устойчивость	Абсолютная организационно-правовая, производственно-ресурсная и финансовая устойчивость	Идеальное, теоретически возможное экономическое состояние для российского малого предпринимательства
Высокая экономическая устойчивость	Нормальная организационно-правовая устойчивость, абсолютная производственно-ресурсная и финансовая устойчивость	Нормативно-правовая база функционирования системы малого предпринимательства создает основу для стабильности системы с учетом каждого этапа ее эволюционного развития; существуют все необходимые службы и подразделения, обусловленные технологией производства; объем выделяемых ресурсов соответствует необходимым потребностям в оптимальных пропорциях и в установленные сроки; финансирование осуществляется за счет нормальных источников
Нормальная экономическая устойчивость	Нормальная организационно-правовая и производственно-ресурсная устойчивость, нормальная финансовая устойчивость	Нормативно-правовая база функционирования системы малого предпринимательства создает основу для нормального функционирования системы, но не отвечает ее изменяющимся потребностям; существуют все необходимые службы и подразделения, обусловленные технологией производства, но уровень квалификации специалистов недостаточен; объем выделяемых ресурсов соответствует необходимым потребностям, но их выделение разбалансировано; финансирование осуществляется за счет нормальных источников, но привлечение средств не обеспечивает экономических выгод
Неустойчивое экономическое положение	Неустойчивая организационно-правовая и производственно-ресурсная устойчивость, нормальная финансовая устойчивость	Нормативно-правовая база функционирования системы малого предпринимательства не соответствует уровню ее развития; неуккомплектованность квалифицированными кадрами и отсутствие единой команды; объем выделяемых ресурсов соответствует необходимым потребностям, но их выделение разбалансировано; финансирование осуществляется в условиях имобилизации средств и не обеспечивает экономических выгод
Предкризисное экономическое положение	Кризисная организационно-правовая и производственно-ресурсная устойчивость, неустойчивая финансовая устойчивость	Нормативно-правовая база функционирования системы малого предпринимательства не соответствует уровню ее развития; отсутствие служб, подразделений, необходимых специалистов; объем выделяемых ресурсов не соответствует необходимым потребностям; финансирование осуществляется в условиях имобилизации средств и не обеспечивает экономических выгод
Кризисное экономическое положение	Кризисная организационно-правовая, производственно-ресурсная и финансовая устойчивость	Нормативно-правовая база функционирования системы малого предпринимательства не соответствует уровню ее развития; отсутствие служб, подразделений, необходимых специалистов; объем выделяемых ресурсов не соответствует необходимым потребностям; финансирование осуществляется полностью за счет внешних источников финансирования, собственный капитал отсутствует

При анализе цикличности колебаний в развитии малого предприятия, выручка от продаж (оборот капитала) может быть представлена как функция:

$$OK = f(O, ЧП, ЗС, К, П),$$

где

OK – оборот капитала;

O – средние остатки оборотных средств;

ЧП – численность ППП;

ЗС – заемные средства (капитал);

П – прибыль (как ожидания и основная целевая установка организации бизнеса в малых организационно-экономических формах).

Представляется возможной классификация типов экономической устойчивости малых предприятий, основанная на методике сопоставления элементов, формирующих экономическую устойчивость (табл. 3).

По предлагаемой методике классификации типа экономической устойчивости представляется возможным производить оценку состояния системы на уровне отрасли, а применительно к малому предпринимательству – на уровне отраслевого сегмента малого предпринимательства в регионе.

Экономический анализ, сохраняя свойство универсального инструмента, должен быть адаптирован к условиям и особенностям деятельности организации (системы) с тем, чтобы способствовать объективности оценки и возможности выявления резервов, направленных на повышение как локальных состояний устойчивости (организационно-правовая, производственно-ресурсная, финансовая), так и их агрегирования в состояние экономической устойчивости.

Литература

1. Волкова В.Н. Устойчивость социально-экономических систем // В сб. материалов межвуз. конф.: Системный анализ в экономике. – Таганрог, 2000.
2. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М., 1982.
3. Шумпетер Й. История экономического анализа. В 3-х т.: Пер. с англ. / Под ред. В.С. Автономова. – СПб: Экономическая школа, 2001.

Филобокова Людмила Юрьевна

РЕЦЕНЗИЯ

Сформировав достаточно завершённую теорию циклов на уровне макроэкономики, классики не выделили вопросы цикличности развития отдельных предприятий в самостоятельное научное направление. Конкурентная же среда, в которой функционируют предпринимательские структуры, требует умелого маневрирования доступными ресурсами, обеспечения прибыльной работы и финансовой устойчивости.

От малых предприятий требуется еще более высокая степень «умения» маневрировать всеми доступными ресурсами, обеспечивать как достаточную степень конкурентоспособности, так и финансовой устойчивости. Вместе с тем, как само понимание категории «экономическая устойчивость», так и методические подходы к ее прогнозированию применительно к малым предприятиям являются слабо изученными. В силу данных обстоятельств, представленная Филобоковой Л.Ю. статья, представляет интерес как для научного сообщества, так и для корпуса финансовых менеджеров, занятых в малом предпринимательстве.

Статья Филобоковой Л.Ю. посвящена пониманию сущности экономической устойчивости малых предприятий, формирующих ее факторов и классификации типов устойчивости. Основываясь на заключениях ученых, посвятивших свои исследования циклическим колебаниям и циклообразующим факторам, автор комбинирует значения показателей факторов, позволяющих устанавливать равновесные и колебательные процессы функционирования системы «малое предпринимательство». Методические подходы к оценке типа экономической устойчивости малого предприятия позволяют не только диагностировать состояние системы, но и моделировать гипотетическое состояние системы как на уровне отрасли, так и на уровне отраслевого сегмента, занимаемого малым предпринимательством в регионе.

Материал, представленный в статье, представляет научный интерес с позиции теории и практики управления малым предпринимательством и рекомендуется к печати в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Сонина Т.Н., к.э.н., доцент, зав. кафедрой налогообложения и аудита ФГОУ ВПО ВАГС

4.1. ECONOMIC STABILITY OF SMALL BUSINESS AND METHODOLOGICAL APPROACHES TO ITS ESTIMATION

L.Y. Filobokova, Candidate of Science (Economic), the Professor of Faculty of the Taxation and Audit, Federal State Educational Establishment of the Maximum Vocational Training

Volgograd Academy of Public Service

From small business the high degree of skill to maneuver all accessible resources

with the purpose of maintenance of economic stability of the system formed under influence of factors, representing itself as object of management is required. Development of measures of operating influence assumes presence of corresponding toolkit (an estimation and the analysis) and the methodical approaches adapted for features of the operated subsystem to which research given clause is devoted.