

MS Excel у середовище «Statistica» з метою формування прогнозних даних і проведення стратегічного аналізу господарської діяльності.

За результатами дослідження зроблено висновки, що застосування окресленого аналітичного механізму із використанням комплексу програм дозволить автоматизувати проведення комплексного аналізу діяльності бюджетних установ оперативно, ефективно, при мінімально витраченому часу та без додаткового використання бюджетних коштів.

Список використаних джерел

1. *Костіна Д. Ю.* Дослідження сучасних інформаційних систем аналізу фінансового стану підприємства / Д. Ю. Костіна, П. М. Сухарев // [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://www.rusnauka.com/10_NPE_2010/Informatica/61601.

2. Офіційний сайт Корпорації «Парус» — [Електронний ресурс] — Режим доступу: <http://parus.ua>.

3. Стратегія модернізації системи бухгалтерського обліку в державному секторі на 2007-2015 роки від 16.01.2007 № 34 — Постанова Кабінету Міністрів України — [Електронний ресурс] — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/34-2007-%D0%BF/print1389935151858715>.

4. *Хорунжак Н.М., Сисюк С.В.* Комп'ютеризація обліку в бюджетних установах / Н.М. Хорунжак, С.В. Сисюк — Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Eir/2009_1/142-146.

УДК 658.15

Людмила Лахтіонова,
к.е.н., доцент кафедри обліку та оподаткування,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ПОКАЗНИКІВ ПАСИВУ БАЛАНСУ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА

В Україні було прийнято та впроваджується сьогодні Закон України «Про розвиток та державну підтримку малого та середнього підприємництва в Україні». В умовах захисту незалежності вітчизни та цілісності території України, відповідно важкого економічного стану держави зростає значення об'єктивної оцінки діяльності господарської діяльності суб'єктів малого підприємництва (СМП), які відіграють важливу роль у формування державного бюджету.

Господарська діяльність суб'єктів малого підприємництва, складається з двох безупинних взаємозалежних процесів: процесу виробництва продукції (надання послуг, виконання робіт) і їх реалізації або ж здійснення оплати за цей вид робіт.

Для здійснення своєї діяльності такі суб'єкти малого підприємництва мають розпоряджатися певними матеріальними, трудовими і фінансовими ресурсами та джерелами їх утворення. Тому аналіз джерел утворення господарських ресурсів СМП має велике значення в забезпеченні успішної його діяльності.

Повинна бути правильно створена організація та методика проведення аналізу пасиву балансу як першого джерела оцінювання джерел фінансування діяльності даних суб'єктів господарювання.

На сьогодні дане питання є мало дослідженим і тому є доволі актуальним.

Проблематичність полягає в тому, що багато питань залишаються невирішеними та дискусійними. Це стосується, наприклад, змісту та побудови спрощеного та скороченого фінансового звіту суб'єктів малого підприємництва, в т. ч. числі балансу; організації та методики аналізу його показників та ін.

Метою дослідження є удосконалення аналізу показників пасиву балансу на підприємствах — суб'єктах малого підприємництва.

Виходячи з даної поставленої мети дослідження розв'язуються такі завдання:

- розробити пропозиції з удосконалення організації аналізу показників пасиву балансу СМП;
- розробити пропозиції з удосконалення методики аналізу показників пасиву балансу СМП.

На основі опрацювання спеціальної літератури та узагальнення існуючого практичного досвіду проведення аналізу пасиву балансу за формою № 1-м пропонується така схема організаційних етапів його аналітичного дослідження:

- 1) аналіз складу та структури загальних джерел фінансування;
- 2) аналіз складу та структури власного капіталу;
- 3) аналіз складу та структури позикового капіталу;
- 4) аналіз складу та структури поточних зобов'язань;
- 5) аналіз показників фінансової стійкості СМП за даними пасиву балансу.

Для аналізу складу та структури пасиву балансу пропонуються загальноприйняті макети аналітичних таблиць, які вміщують такі показники в шапці таблиці: номер з порядком, найменування

видів джерел утворення, їх сума та питома вага до підсумку на початок звітної періоду та відповідно на його кінець, відхилення в тисячах гривень та у відсотках за питоною вагою, а також темпи приросту або спадання (відносне відхилення).

Пропонується наступний склад і методика визначення показників фінансової стійкості за даними пасиву балансу для СМП:

А) глобальні показники:

1) позитивний власний капітал — різниця між загальними активами (валюта балансу) та загальними зобов'язаннями;

2) коефіцієнт фінансової незалежності (автономії, власності, концентрації власного капіталу) — відношення власного капіталу до загального;

3) коефіцієнт фінансової залежності (заборгованості, концентрації позикового капіталу) — відношення позикового капіталу до загального;

4) коефіцієнт фінансового ризику (плече фінансового важеля) — відношення позикового капіталу до власного;

5) частка (коефіцієнт) довгострокового (перманентного) капіталу в загальному капіталі — відношення перманентного капіталу до загального;

6) коефіцієнт фінансового лівериджу або коефіцієнт фінансового важеля — відношення довгострокового позикового капіталу до власного;

7) коефіцієнт незалежності довгострокового (перманентного) капіталу — відношення власного капіталу до довгострокового (перманентного) капіталу;

8) коефіцієнт залежності довгострокового (перманентного) капіталу — відношення довгострокового позикового капіталу до довгострокового (перманентного) капіталу;

Б) головні показники:

9) коефіцієнт довгострокових зобов'язань і забезпечень — відношення довгострокових зобов'язань і забезпечень до загального позикового капіталу;

10) коефіцієнт поточних зобов'язань і забезпечень — відношення поточних зобов'язань і забезпечень до загального позикового капіталу.

Результати дослідження для наочності доцільно продемонструвати рисунками, наприклад, стовпчиковими чи круговими діаграмами, графіками та ін.

Внесені пропозиції значно покращать аналіз пасиву балансу СМП.