

УДК 338.3

DOI: 10.26456/2219-1453/2024.4.220–230

ИНТЕГРИРОВАННАЯ МЕТОДИКА ДИАГНОСТИКИ КРИЗИСНОГО СОСТОЯНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ: КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В.Н. Копылов, Д.В. Розов

ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», г. Тверь

Целью статьи является создание комплексного подхода к оценке финансовой, операционной и маркетинговой деятельности малых предприятий в условиях кризиса при помощи использования интегрированной методики диагностики. Актуальность исследования обусловлена тем, что экономическая деятельность предприятий малого бизнеса столкнулась с состоянием кризиса, что вызвало необходимость актуализации диагностики их состояния. Предметом исследования является методика диагностики состояния малых предприятий в условиях кризиса. В статье рассмотрены их проблемы, которые могут привести к риску войти в фазу кризиса. Определена природа формирования экономического кризиса, которая ухудшает финансово-экономическое состояние малых предприятий. Разработан алгоритм диагностики кризисного состояния малых предприятий с учетом современных вызовов и условий экономической неопределенности. Предложена интегрированная методика диагностики кризисного состояния предприятия малого бизнеса, которая учитывает комплексный подход к оценке финансового состояния и операционной деятельности организации. Научная новизна заключается в разработке авторами комплексного подхода к оценке финансово-экономической деятельности малых предприятий в условиях кризиса при помощи использования интегрированной методики диагностики в целях выявления главных проблемных зон в управлении эффективностью экономической деятельности организации, чтобы разработать управленческие решения по ее повышению.

Ключевые слова: *малые предприятия; интегрированная методика; диагностика кризисного состояния; экономический кризис; финансовое состояние; операционная деятельность; маркетинговая деятельность; комплексный подход к оценке.*

Введение

Актуальность научного исследования обусловлена тем, что экономическая деятельность малых предприятий столкнулась с состоянием кризиса, из-за чего необходима диагностика их финансово-экономической деятельности, в целях улучшения их положения.

Проблема диагностики кризисного состояния малых предприятий заключается в недостаточной эффективности существующих методов, которые часто не учитывают всех аспектов финансово-экономической

деятельности. Необходимость разработки интегрированной методики, сочетающей качественные и количественные подходы, обусловлена потребностью в своевременной и комплексной оценке рисков и состояния предприятий для предотвращения кризисов.

Целью статьи выступает разработка комплексного подхода к оценке финансового состояния и операционной деятельности малых предприятий в условиях кризиса при помощи использования интегрированной методики диагностики.

Для этого необходимо решение таких *задач*, как:

- рассмотреть роль субъектов малого предпринимательства и проблемы, сталкиваясь с которыми, они рискуют войти в фазу кризиса;
- определить природу формирования экономического кризиса;
- проанализировать методы выявления кризисного состояния малых предприятий;
- исследовать этапы диагностики кризисного состояния малых предприятий, учитывая условия экономической неопределенности;
- проанализировать роль финансовой, операционной и маркетинговой эффективности в обеспечении вывода малого предприятия из состояния кризиса;
- предложить интегрированную методику оценки кризисного состояния малого бизнеса, основанную на комплексном подходе к анализу финансовой, операционной и маркетинговой деятельности организации.

Объектом научного исследования выступают малые предприятия. *Предметом* научного исследования является методика диагностики состояния предприятий малого бизнеса в условиях кризиса.

В процессе исследования применялись различные как общенаучные, так и специальные *методы*: индуктивный, дедуктивный, метафизический, диалектико-материалистический, монографический, абстрактно-логический, статистический, экономико-математический. Использовались информационные и аналитические материалы, представленные в научной литературе, личные исследования и наблюдения авторов.

Обзор литературы

Хозяйственная деятельность малых предприятий экономики России в период 2020–2024 гг. столкнулась с двумя крупнейшими вызовами: пандемией covid-19 и масштабными международными санкциями. В результате, на сегодняшний день многие российские малые фирмы испытывают потребность в осуществлении такой управленческой деятельности, которая позволит адаптироваться к текущим условиям экономической нестабильности и неопределенности. В случае, если результаты будут неудовлетворительными, реализуются негативные финансовые риски.

Для обеспечения экономического роста необходимо поддерживать малый бизнес, который способствует развитию производства, повышению деловой активности и расширению ассортимента товаров и услуг на рынке [10]. Это, в свою очередь, способствует формированию конкурентной среды и повышению инвестиционной привлекательности национальной экономики.

Значимость малых предприятий связана с тем, что именно такие небольшие организации формируют важные социально-экономические процессы [1]:

- 1) стимулирование экономического развития;
- 2) появление новых рабочих мест и повышение уровня занятости населения;
- 3) рост конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности территорий для частных инвесторов;
- 4) увеличение поступления налоговых доходов, обеспечивающих приток в социальную сферу.

Однако в современных условиях существуют проблемы управления экономическим развитием субъектов малого предпринимательства в России [6]:

- присутствие естественных монополий, создающих преграды для малых предприятий при вхождении на рынок;
- невысокий потенциал экономического развития предприятий малого бизнеса, его возможности масштабирования и увеличения доли на рынке;
- повышенный уровень конкуренции в определенных секторах экономики (особенно в сфере услуг), где ограничены покупательские возможности (спрос) потребителей;
- трудности в привлечении внешнего финансирования, поскольку отсутствуют альтернативные источники капитала, кроме банковских кредитов;
- международные санкции, направленные на торгово-экономическую сферу, которые создают барьеры для реализации внешнеэкономических коммерческих операций.
- частые изменения в законодательстве, приводящие к трудностям с оформлением документации на начальном этапе регистрации юридических лиц;
- проблема ограничения доступа к информации, новым технологиям (многим предприятиям малого бизнеса информация о льготах и послаблениях становится известна в тот момент, когда они уже закончились);
- проблемы с дефицитом материальных и технических средств, низкой квалификацией работников, появлением правовых рисков.

Главным риском, способствующим кризисному состоянию предприятий малого бизнеса в современных реалиях, является негативное воздействие международных санкций. Результаты исследования А.В. Зимина позволили определить следующие основополагающие проблемы развития субъектов малого предпринимательства в условиях санкций 2022 г. по мнению самих предпринимателей-респондентов [3]:

- 66 % респондентов считают, что экономические условия значительно ухудшились;
- 51 % респондентов считают, что условия предпринимательской деятельности осложнились;
- 46 % респондентов отметили значительное снижение величины заказов и объема продаж;
- 41 % респондентов отметили значительный рост финансовых расходов, вызванных инфляцией;
- 45 % респондентов заметили, что спрос со стороны населения снизился.

Таким образом, нынешние условия в экономике Российской Федерации характеризуются группой проблем, вызванных последствиями пандемии и санкций. В 2024 г. макроэкономический фон в значительной мере является негативным и охарактеризован структурной перестройкой, отсутствием факторов повышения привлекательности инвестиций и деловой активности малых предприятий отечественной экономики. Прослеживается нежелание владельцев малых предприятий и инвесторов брать на себя дополнительные риски и т. д. Вышеупомянутые проблемы оказывают отрицательное воздействие на состояние малого бизнеса в России на текущем этапе.

Кризис – это состояние, при котором существующие средства достижения целей становятся неадекватными, в результате чего возникают непредсказуемые ситуации.

Одной из разновидностей кризисов является экономический кризис, предполагающий, в частности, ситуации, в ходе которых финансовые активы существенно теряют свою стоимость, а компании – рыночную капитализацию. Экономический кризис влияет на финансовый сектор экономики, впоследствии продолжается распространение проблем и факторов-угроз на микро- и макроэкономические процессы. Происходит снижение объема предложения и потребительского спроса на рынках, увеличивается уровень безработицы, снижается уровень жизни населения, происходит нарастание социально-политической напряженности в обществе.

Основная причина, ведущая к появлению спада экономики и возникновению кризиса – это снижение деловой активности, которая, в свою очередь, формирует намерение владельцев малых предприятий и прочих бизнес-структур вести предпринимательскую деятельность.

Чтобы малое предприятие смогло противостоять возникшим условиям экономического кризиса, важно проводить процедуру диагностики, которая позволяет превентивно определить мероприятия по оптимизации рисков и угроз. Если же организация вошла в кризисное состояние, то диагностика также важна в целях информационно-аналитической поддержки принятия решений антикризисного характера.

Диагностика в данном случае представляет собой совокупность действий, направленных на оценку экономической эффективности выполнения плана предприятия и контроль его стратегического развития с учетом анализа внутренних и внешних факторов. Это профессиональный анализ, который позволяет объективно оценить сильные и слабые стороны организаций, участвующих в исследовании, выявить текущее финансовое состояние этих предприятий, а также определить, с какими затратами и с помощью каких средств устраняются выявленные недостатки или реализуются потенциальные возможности в конкретных направлениях деятельности [5].

Оценка кризисного состояния предприятия малого бизнеса проводится в двух видах [8]:

1. Экспресс-диагностика — это процесс, направленный на выявление ключевых проблем в системе и определение основных путей её оптимизации. Обычно предварительная оценка осуществляется с использованием ресурсов

самого предприятия, однако привлечение внешних специалистов для решения этих задач не исключается.

2. Полномасштабная диагностика, напротив, проводится преимущественно с участием сторонних экспертов, которые работают непосредственно с руководителями высшего и среднего уровня управления предприятия.

В качестве формы диагностики малого предприятия применяются следующие методы анализа, схематически изображенные на рис. 1.



Рис. 1. Методы диагностики кризисного состояния малого предприятия

Источник: составлено авторами по [5]

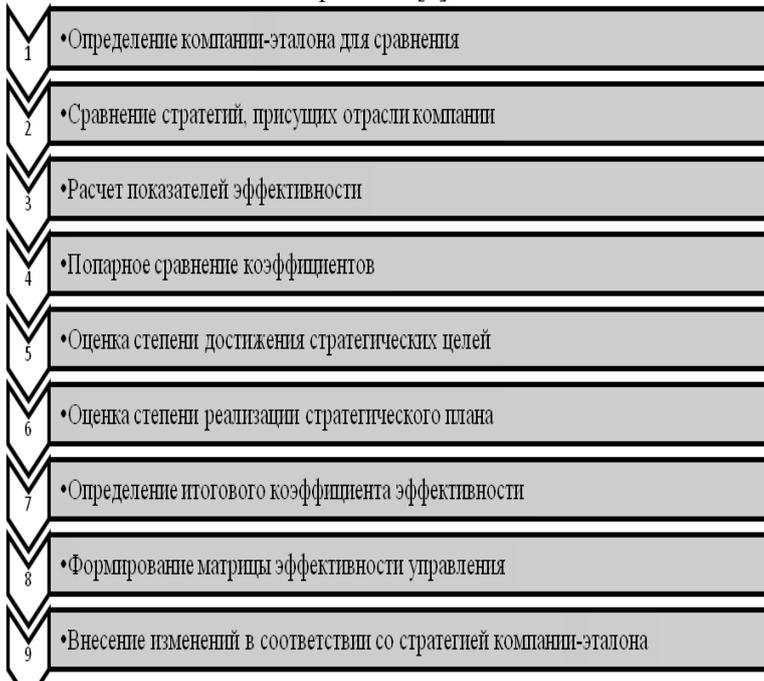


Рис. 2. Алгоритм диагностики качества менеджмента организации

Источник [составлено авторами]

Диагностику следует рассматривать как более сложный механизм, включающий несколько стадий и этапов. В связи с этим возникает необходимость разработки алгоритма для диагностики кризисного состояния малых предприятий, который должен учитывать современные вызовы и условия экономической неопределённости и эффективно применяться в российской практике (рис. 2). По мнению авторов, приоритетным подходом к диагностике кризисного состояния субъектов малого предпринимательства является оценка их эффективности в сравнении с компаниями-эталоном, которые выступают основными конкурентами на рынке.

Результатом диагностики должна выступать матрица эффективности и внесение изменений в соответствии со стратегией компании-эталона. Корректировка собственной стратегии развития позволит устранить основные недостатки, имеющие негативное влияние на эффективность и результативность управленческой деятельности организации, что позволяет вывести бизнес из состояния экономического кризиса.

Методология и результаты исследования

Необходимо учитывать, что для диагностики кризисного состояния малых предприятий важно использование комплексного подхода к оценке финансового состояния и операционной деятельности.

Роль финансовой эффективности в обеспечении вывода малого предприятия из состояния кризиса заключается в том, что организация обладает высокой финансовой устойчивостью, которая обеспечивается эффективным управлением финансами, контролем над платежеспособностью и ликвидностью.

Оценка финансового состояния малого предприятия предполагает анализ всех ключевых показателей, которые выступают индикаторами в определении финансовой устойчивости, платежеспособности и безопасности бизнес-субъекта. Важность анализа финансового состояния определяется через решение таких задач, как [11]:

- определение причинно-следственных связей между финансовыми коэффициентами и другими количественными показателями/индикаторами;
- выявление внутреннего резерва организации, который увеличивает финансовые результаты экономической деятельности;
- оценка влияния внутренних и внешних факторов на финансовые результаты экономической деятельности организации;
- разработка ключевых показателей эффективности финансового блока стратегического развития организации;
- обеспечение информационно-аналитической поддержки процедуры бюджетирования и финансового прогнозирования;
- обеспечение информационно-аналитической поддержки системы управления финансами организации.

Роль операционной эффективности в обеспечении вывода малого предприятия из состояния кризиса заключается в том, что она ведёт к

положительному финансовому результату в ходе использования различных ресурсов, производства и сбыта продукции предприятия. Практическое значение, место и роль операционной деятельности на предприятии – контроль основных показателей хозяйственной деятельности предприятия малого бизнеса. Упомянутые аспекты управления формируют основу принятия наиболее рациональных решений в части развития бизнеса, контроля коммуникации различных направлений операционной деятельности организации, а также повышения экономической эффективности.

При оценке операционной деятельности малого предприятия используются следующие показатели [9; 7]:

1. Загрузка производственных мощностей организации (показывает оценку эффективности использования основных фондов и необходимость их обновления).

2. Продолжительность операционного цикла (отражает эффективность использования ресурсов и характеризует период времени, в течение которого денежные средства овеществлены в производственных запасах и расчетах).

Роль маркетинговой деятельности в обеспечении вывода малого предприятия из состояния кризиса заключается в том, что его главная задача – это исследование эффективности маркетинговой стратегии организации и проведении маркетингового исследования рынка. Это важнейшие источники внутренней и внешней информации, которые используются руководителями при разработке и принятии управленческих решений.

Управление маркетинговой деятельностью – основополагающая часть процесса управления предприятием малого бизнеса, требующая расходования определенных ресурсов. Тем не менее, распространены случаи, когда организации с целью экономии ресурсов, пренебрегают некоторыми этапами маркетинговых мероприятий, осуществляя лишь некоторые из них. Это влечет за собой ухудшение результативности деятельности компании, причем достаточно сложно предсказать, на каком из ее этапов это приводит к негативным последствиям [4].

Исходя из вышеизложенного, предлагаем интегрированную методику диагностики кризисного состояния малых предприятий, которая учитывает комплексный подход к оценке финансово-экономической деятельности организации.

Определим систему ключевых показателей эффективности и весовые коэффициенты оценки, которые формируют интегрированную методику диагностики кризисного состояния организации (табл. 1). Веса для оценок определялись экспертным путем по принципу важности показателя в экономической деятельности компании.

Суммарный вид интегрированной методики диагностики кризисного состояния малых предприятий имеет следующий вид:

$$ИО=0,16K1+0,15K2+0,1K3+0,1K4+0,15K5+0,1K6+0,08K7+0,08K8+0,08K9$$

Таблица 1

Вес оценки и ключевые показатели эффективности интегрированной методики диагностики состояния предприятия

Коэф-т	Категория показателей	Показатель	Методика расчета	Вес оценки
K1	Финансовое состояние	Финансовая устойчивость	$KФУ=(СК+ДО)/ВБ$	0,16
K2	Финансовое состояние	Платежеспособность	$KП=ЧП/(КО+ДО)$	0,15
K3	Финансовое состояние	Кредитоспособность	$KК=СК/ВБ$	0,1
K4	Финансовое состояние	Финансовая автономность	$KФА=СК/А$	0,1
K5	Операционная деятельность	Рентабельность активов	$РП=ЧП/А$	0,15
K6	Операционная деятельность	Оборачиваемость оборотных средств	$КО=В/ОА$	0,1
K7	Операционная деятельность	Длительность операционного цикла	$ДОЦ=ПОЗ+ППП+ПОТ+СПДЗ$	0,08
K8	Маркетинговая деятельность	Эффективность рекламы	$KЭР=(ДР/ЗР)*100\%$	0,08
K9	Маркетинговая деятельность	Конверсия рекламных объявлений	$KРО=(ЧЦД/КП)*100\%$	0,08

Примечание: СК – собственный капитал, ДО – долгосрочные обязательства, КО – краткосрочные обязательства, ВБ – валюта баланса, ЧП – чистая прибыль, А – активы, В – выручка, ОА – оборотные активы, ПОЗ – период оборота запасов, ППП – период произв. процесса, ПОТ – период оборота товаров, СПДЗ – срок погашения дебит. задолж., ДР – доходы от рекламы, ЗР – затраты на рекламу, ЧЦД – число целевых действий, КП – количество посетителей. Источник [составлено авторами]



Рис. 3. Диапазон результатов диагностики кризисного состояния малых предприятий

Источник [составлено авторами]

На рис. 3 изображены уровни состояния малого предприятия при оценке его ключевых показателей финансовой, операционной и маркетинговой эффективности на основе интегрированной методики диагностики кризисного состояния организации. Таким образом, представленная интегрированная методика диагностики кризисного состояния может быть использована для оценки устойчивости малого предприятия, выявления проблемных зон и принятия корректирующих мер. В отличие от других моделей, она охватывает не только финансовые, но и операционные и маркетинговые аспекты, что обеспечивает комплексность оценки. Одним из ключевых преимуществ модели является её гибкость — веса показателей формируются экспертным путем, что позволяет адаптировать методику под конкретные условия деятельности предприятия. Также модель позволяет своевременно выявлять слабые места в управлении, что способствует быстрому реагированию на кризисные ситуации. Важным преимуществом является также простота расчета итоговой оценки, которая объединяет результаты нескольких направлений анализа в одну числовую характеристику.

Заключение

Использование комплексного подхода к диагностике кризисного состояния малых предприятий является важным шагом для повышения их устойчивости в условиях экономической нестабильности. Разработанная интегрированная методика позволяет учитывать финансовые, операционные и маркетинговые аспекты деятельности, что способствует всесторонней оценке состояния бизнеса. Современные вызовы, такие как последствия пандемии и санкций, усиливают необходимость такого подхода. В условиях снижения деловой активности и оттока капитала, эффективная диагностика кризисного состояния становится критически важной. Разработанный алгоритм диагностики поможет малым предприятиям скорректировать свои стратегии и устранить слабые места, что позволит повысить их финансовую устойчивость и вывести бизнес из кризиса.

Список литературы

1. Абултаирова Д.Р., Савельева Е.В. Налогообложение малого бизнеса в России: проблемы, специфика и приоритеты развития // *Флагман науки*. 2023. № 3 (3). С. 525–532.
2. Алексеев А.Н., Королев Г.В. Управленческая диагностика в стратегическом менеджменте // *Бюллетень науки и практики*. 2019. Т. 5. № 7. С. 168–173.
3. Зимин А.В. Влияние экономических санкций 2022 года на малое и среднее предпринимательство в России // *Первый экономический журнал*. 2023. № 1 (331). С. 58–64.
4. Курина Т.Н. Применение различных концепций маркетинга в стратегическом менеджменте // *Управленческие науки*. 2022. Т. 12. № 2. С. 98–110.

5. Мельчекова О.Г. Диагностика управления и управленческое консультирование: предпосылки эффективного менеджмента // Гуманитарный научный вестник. 2021. № 4. С. 142–147.
6. Нафиков Р.В. Проблемы и перспективы развития малого бизнеса в РФ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 5-4 (68). С. 173–178.
7. Нестерова С.И., Бондаренко Н.А. Оценка эффективности операционной деятельности компании // Вестник Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых. Серия: Экономические науки. 2021. № 3 (29). С. 109–121.
8. Попов А.А., Лаптева Е.В. Сущность, цели и содержание диагностики системы управления организацией // Друкерский вестник. 2021. № 6 (44). С. 27–35.
9. Попова Е.Е., Попов Д.Е. Сущность и основные аспекты управления операционной эффективностью предприятия // Экономика и предпринимательство. 2023. № 2 (151). С. 1435–1439.
10. Розов Д.В. Государственное стимулирование обновления основного капитала как фактор снижения рисков модернизации экономики и инновационного развития // Экономический анализ: теория и практика. 2011 №14 (221). С. 15–20.
11. Тюкавкин Н.М., Василенко В.С. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности российских компаний // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2021. Т. 12. № 2. С. 92–100.

Об авторах:

КОПЫЛОВ Владимир Николаевич – аспирант, ФГБОУ ВО «Тверской государственной технической университет» (170026, г. Тверь, наб. Аф. Никитина, д. 22), Kopylovvladimir0298@yandex.ru, ORCID: 0009-0002-7980-3852

РОЗОВ Дмитрий Викторович – доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и управления производством, ФГБОУ ВО «Тверской государственной технической университет» (170026, г. Тверь, наб. Аф. Никитина, д. 22), rozov23.02@mail.ru, ORCID:0009-0002-4682-7479, SPIN-код: 1229-3900

INTEGRATED METHODOLOGY FOR DIAGNOSING THE CRISIS STATE OF SMALL ENTERPRISES: CREATION OF AN INTEGRATIVE APPROACH TO ASSESSING FINANCIAL, OPERATIONAL AND MARKETING CONDITION

V.N. Kopylov, D.V. Rozov

FGBOU VO “Tver State Technical University”, Tver

The purpose of the scientific article is to create an integrated approach to assessing the financial, operational and marketing state of small enterprises in a crisis using an integrated diagnostic methodology. The relevance of the study is due to the fact that the economic activity of small enterprises is faced with a state of crisis, which is why it is necessary to diagnose their financial,

operational and marketing condition. The object of the study is small enterprises. The subject of the study is a methodology for diagnosing the state of small enterprises in crisis conditions. The article examines the role of small businesses and the problems that, when faced with, they risk entering the phase of crisis of the organization. The nature of the formation of the economic crisis, which worsens the financial, operational and marketing condition of small enterprises, is determined. Methods for diagnosing the crisis state of small enterprises are analyzed. An algorithm for diagnosing the crisis state of small enterprises has been developed, taking into account modern challenges and conditions of economic uncertainty. The role of financial, operational and marketing efficiency in ensuring the recovery of a small enterprise from a state of crisis is analyzed. An integrated methodology for diagnosing the crisis state of small enterprises is proposed, which takes into account an integrated approach to assessing the financial, operational and marketing state of the organization. The results of the scientific article make it possible to use an integrated approach to assessing the financial, operational and marketing state of small enterprises in a crisis using an integrated diagnostic methodology in order to identify the main problem areas in managing the efficiency of an organization's economic activities in order to develop management decisions to improve them.

Keywords: *small enterprises; integrated methodology; diagnosis of a crisis state; economic crisis; financial condition; operational status; marketing condition; integrated assessment approach.*

About the authors:

KOPYLOV Vladimir Nikolaevich – postgraduate student, FGBOU VO “Tver State Technical University” (170026, Tver, Af. Nikitin nab., 22), Kopylovvladimir0298@yandex.ru

ROZOV Dmitriy Viktorovich – Doctor of Economics, Professor of the Department, FGBOU VO “Tver State Technical University” (170026, Tver, Nikitin Af. nab., 22), rozov23.02@mail.ru

Статья поступила в редакцию 30.05.2024 г.

Статья подписана в печать 16.12.2024 г.