

ОБОСНОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Реформирование экономики Украины предполагает трансформацию бизнес-процессов на национальном и региональном уровне, а также на уровне предприятия. Согласно Хозяйственному кодексу Украины предприятие – это «...самостоятельный субъект хозяйствования, созданный компетентным органом государственной власти или органом местного самоуправления или другими субъектами для удовлетворения общественных и личных потребностей путем систематического осуществления производственной, научно-исследовательской, торговой, прочей хозяйственной деятельности» [1, с.40]. В Гражданском кодексе Украины используется термин «юридическое лицо», под которым понимается организация, созданная и зарегистрированная в установленном законом порядке, наделенная гражданской правоспособностью, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, которым отвечает по всем своим обязательствам [2, с.42-43]. С точки зрения реалий рыночной экономики именно данный подход к трактовке сущности предприятия является базовым. Действительно, предпринимательскую деятельность любого хозяйствующего субъекта (в том числе и предприятия), в первую очередь, обеспечивает определенное имущество, относительно которого контролируются выгоды, полученные от его использования, и принимаются связанные с ним риски.

Учитывая вышесказанное, целью данного исследования является обоснование методики анализа имущества предприятия, использование которой позволит руководству предприятия реально оценить свои производственные возможности, а его контрагентам – убедиться (или разубедиться) в его финансовой состоятельности и серьезности намерений.

В соответствии с Гражданским Кодексом Украины [2], имущество предприятия – это активы, объектами которых считаются отдельная вещь, совокупность вещей, а также имущественные права и обязанности. Имущество может рассматриваться как понятие, которое имеет материальный субстрат, то есть быть фактически тождественным понятию «вещи», а может и не иметь такого субстрата (имущественные права и обязанности). Особенным объектом имущества являются животные [11, с.196]. Согласно П(С)БУ 2 «Баланс» [8], все имущество, которое принадлежит предприятию и отражается в его балансе, называется активами – ресурсами, полученными предприятием в результате прошедших событий, использование которых, как ожидается, приведет к поступлению экономических выгод в будущем. Активы признаются и отображаются в балансе предприятия в денежном выражении с использованием определенной базы оценки. Основой оценки является историческая себестоимость, которая, как правило, комбинируется с другими оценками.

По мнению западных экономистов, имущество предприятия состоит, с одной стороны, из прав собственности и прав долгового требования на все активы, составляющие традиционный бухгалтерский баланс, а с другой – из кредиторской задолженности (рис. 1). Такое представление баланса облегчает изучение финансового равновесия, которое может рассматриваться с двух различных, но не противоречащих друг другу точек зрения: первая отражает юридические требования и заботу кредиторов, предполагает, что предприятие должно быть способно с помощью своих ликвидных средств погасить долги, когда это необходимо; вторая исходит из того, что предприятие должно поддерживать функциональное равновесие между источниками и их использованием, учитывая стабильность первых и предназначенность вторых.



Рис. 1. Основные части баланса по степени ликвидности и возвратности [6, с.46]

В отечественном законодательстве имущество предприятия также рассматривается с юридической (совокупность прав и обязательств в денежном выражении, называемых капиталом и обязательствами) и экономической (совокупность материальных и нематериальных ценностей,

имеющих форму материальных, нематериальных или финансовых активов, оборотных средств, денежных средств и дебиторской задолженности) точек зрения. Имущество предприятия обеспечивает: платежи органам финансово-кредитной системы (налоговые платежи, проценты, страховые платежи и др.); инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии и др.; инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке (акции и облигации других компаний, технологически связанных с данным предприятием и др.); формирование денежных фондов поощрительного и социального характера; финансирование благотворительных мероприятий, спонсорство и др.

Активы предприятия классифицируются по следующим признакам: по формам функционирования – материальные, нематериальные и финансовые; по характеру участия в хозяйственном процессе и скорости оборота – оборотные и необоротные; по характеру обслуживания видов деятельности – операционные и инвестиционные; по характеру финансовых источников формирования – валовые и чистые; по характеру владения – собственные и арендованные; по степени ликвидности – абсолютно ликвидные, высоколиквидные, среднеликвидные, низколиквидные и неликвидные [9, с.122]. В бухгалтерском учете и финансовом анализе в качестве базовой используется группировка активов баланса по характеру участия в хозяйственном процессе и скорости оборота. К необоротным (иммобилизованным) активам относятся: нематериальные активы, незавершенное строительство, основные средства, долгосрочные биологические активы, долгосрочные финансовые инвестиции, долгосрочная дебиторская задолженность, инвестиционная недвижимость, отсроченные налоговые активы, гудвилл, прочие необоротные активы. Оборотные (мобильные) активы включают: производственные запасы, текущие биологические активы, незавершенное производство, готовую продукцию, товары, векселя полученные, дебиторскую задолженность, текущие финансовые инвестиции, денежные средства и их эквиваленты, прочие оборотные активы. Кроме этого, к активам предприятия относятся расходы будущих периодов, необоротные активы и группы выбытия.

Обобщив результаты исследования отечественных и зарубежных ученых экономистов, нами выделены шесть основных этапов: первые два позволяют оценить рациональность и эффективность формирования имущества предприятия, а остальные четыре – эффективность его использования.

1 этап – горизонтальный и вертикальный анализ активов баланса, который в обязательном порядке рекомендуют проводить Ф.Ф. Бутынец [3, с.226-232], К.В. Измайлова [4, с.74-76], Ю.С. Цал-Цалко [11, с.203-211], авторы коллективных учебных пособий [9, с.103; 10, с.73-77] и многие другие. Отметим, что горизонтальный и вертикальный анализ можно проводить как баланса в целом, так и по направлениям (анализ нематериальных активов, основных средств, запасов, дебиторской задолженности и др.), используя для этого данные формы № 5 «Примечания к финансовой отчетности».

2 этап – анализ и оценка показателей (коэффициентов) имущественного состояния предприятия (табл. 1).

Таблица 1

Методика анализа и оценки показателей имущественного состояния предприятия*

Показатели	Алгоритм расчета показателей	Экономический смысл показателя	Оценка показателя	
			норматив	динамика
1	2	3	4	5
1. Показатели, характеризующие имущество предприятие в целом				
1. Коэффициент реальной стоимости имущества	стр.(030+100+120) ф.1 + <u>стр.880 ф.5 разд.8</u> стр. 280 ф.1	Характеризует уровень обеспеченности производственного процесса	>0,5	увеличение
2. Коэффициент постоянства активов	<u>стр.080 ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю необоротных активов в имуществе -	по плану	увеличение
3. Коэффициент соотношения необоротных и оборотных активов	<u>стр.080 ф.1</u> стр.260 ф.1	Характеризует, сколько грн необоротных активов приходится на 1 грн оборотных	если >1, то тяжелая структура активов	специфика предприятия
4. Коэффициент мобильности активов	<u>стр.(260+270+275) ф.1</u> стр.080 ф.1	Характеризует, сколько грн мобильных активов приходится на 1 грн иммобилизованных	по плану	специфика предприятия
2. Показатели, характеризующие необоротные активы предприятия				
5. Доля нематериальных активов в имуществе	<u>стр.010 ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю средств, инвестированных в нематериальные активы	по плану	специфика предприятия
6. Коэффициент износа нематериальных активов на конец года	<u>стр.080 гр.15 ф.5 разд.1</u> стр.080 гр.14 ф.5 разд.1	Характеризует уровень износа нематериальных активов на конец года	<0,5	уменьшение

ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИЯТИЙ

7. Коэффициент годности нематериальных активов на конец года	<u>стр.080 гр.14 ф.5 разд.1</u> стр.080 гр.15 ф.5 разд.1	Характеризует уровень годности нематериальных активов на конец года	>0,5	увеличение
8. Коэффициент обновления нематериальных активов	<u>стр.080 гр.5 ф.5 разд.1</u> стр.080 гр.14 ф.5 разд.1	Характеризует долю обновленных нематериальных активов	>0,1	увеличение
9. Коэффициент выбытия нематериальных активов	<u>стр.080 гр.8 ф.5 разд.1</u> стр.080 гр.3 ф.5 разд.1	Характеризует долю выбывших нематериальных активов	>0,1	увеличение
10. Коэффициент амортизации нематериальных активов	<u>стр.080 гр.10 ф.5 разд.1</u> стр.080 гр.3 ф.5 разд.1	Характеризует долю начисленной за год амортизации в стоимости нематериальных активов	>0,1	увеличение
11. Доля основных средств в имуществе	<u>стр.030 ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю средств, инвестированных в основные фонды	по плану	специфика предприятия
12. Коэффициент износа основных средств на конец года	<u>стр.260 гр.15 ф.5 разд.2</u> стр. 260 гр.14 ф.5 разд.2	Характеризует уровень износа основных средств на конец года	<0,5	уменьшение
13. Коэффициент годности основных средств на конец года	<u>стр.260 гр.14 ф.5 разд.2</u> стр. 260 гр.15 ф.5 разд.2	Характеризует уровень годности основных средств на конец года	>0,5	увеличение
14. Коэффициент обновления основных средств	<u>стр.260 гр.5 ф.5 разд.2</u> стр. 260 гр.14 ф.5 разд.2	Характеризует уровень обновления основных средств	>0,1	увеличение
15. Коэффициент выбытия основных средств	<u>стр. 260 гр.8 ф.5 разд.2</u> стр. 260 гр.3 ф.5 разд.2	Характеризует уровень выбытия основных средств	>0,1	увеличение
16. Коэффициент амортизации основных средств	<u>стр. 260 гр.10 ф.5 разд.2</u> стр. 260 гр.3 ф.5 разд.2	Характеризует долю начисленной за год амортизации в стоимости основных средств	>0,1	увеличение
17. Доля долгосрочных финансовых инвестиций в имуществе	<u>стр.(040+045)ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю финансовых инвестиций в имуществе предприятия	по плану	специфика предприятия
18. Доля долгосрочной дебиторской задолженности в имуществе	<u>стр.050 ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю долгосрочной дебиторской задолженности в имуществе предприятия	специфика предприятия	специфика предприятия
3. Показатели, характеризующие оборотные активы и оборотные средства предприятия				
19. Доля оборотных активов в имуществе	<u>стр.260 ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю оборотных активов в имуществе предприятия	специфика предприятия	увеличение
20. Доля оборотных средств в имуществе	<u>стр.(260+270+275) ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю оборотных средств в имуществе предприятия	>0,2	увеличение
21. Доля оборотных производственных фондов в имуществе	<u>стр.(100+110+120+ +270) ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует часть мобильных производственных фондов в имуществе предприятия	специфика предприятия	увеличение
22. Доля оборотных производственных фондов в оборотных средствах	<u>стр.(100+110+120+ +270) ф.1</u> стр.(260+270+275) ф.1	Характеризует часть оборотных средств, находящуюся в сфере производства	специфика предприятия	увеличение
23. Доля дебиторской задолженности в имуществе	<u>стр.(150+160+170+ +180+190+200+210) ф.1</u> стр.280 ф.1	Характеризует долю дебиторской задолженности в имуществе предприятия	специфика предприятия	специфика предприятия
24. Коэффициент сомнительной дебиторской задолженности	<u>стр.162 ф.1</u> стр.161 ф.1	Характеризует долю сомнительной дебиторской задолженности	<0,1	увеличение
25. Коэффициент надежности дебиторской задолженности	<u>стр.160 ф.1</u> стр.161 ф.1	Характеризует долю дебиторской задолженности, оцененную по чистой реализационной стоимости	>0,9	увеличение
26. Доля производственных запасов в оборотных средствах	<u>стр.(100+110) ф.1</u> стр.(260+270+275) ф.1	Характеризует часть оборотных средств, отвлеченную из оборота и находящуюся в неликвидной форме	специфика предприятия	уменьшение
27. Доля денежных средств в оборотных средствах	<u>стр.(230+240) ф.1</u> стр.(260+270+275) ф.1	Характеризует часть оборотных средств, находящуюся в абсолютно ликвидной форме	специфика предприятия	увеличение

*Составлено автором на основе источников [4, с.126-127; 7; 10, с.84; 12, с.169-172]

Поскольку в балансе активы сгруппированы по характеру участия в хозяйственном процессе и скорости оборота, в предлагаемой нами методике финансовые коэффициенты объединены в три блока: 1) показатели, характеризующие имущество предприятия в целом; 2) показатели, характеризующие необоротные активы предприятия (нематериальные активы, основные средства, долгосрочные финансовые инвестиции); 3) показатели, характеризующие оборотные активы и оборотные средства предприятия. При этом значения многих коэффициентов могут рассчитываться не только на конец, но и на начало года (если в этом есть необходимость). Что же касается нормативных значений предлагаемых коэффициентов, то, используя метод нейронных сетей, их можно определить, проанализировав группу однопрофильных предприятий за достаточно длительный промежуток времени (не менее 5 лет).

По мнению российского ученого-экономиста В.В. Ковалева [5, с.294-295], при анализе имущественного потенциала акционерных предприятий помимо относительных показателей следует использовать абсолютные: сумму хозяйственных средств, находящихся на балансе предприятия (обобщенная оценка стоимости предприятия как единого целого); стоимость чистых активов (оценка обеспеченности интересов акционеров компании).

3 этап – расчет и анализ аналитических показателей:

1) соотношение между темпами роста выручки от реализации продукции (ΔV) (товаров, работ, услуг) и валюты баланса (ΔB):

$$\Delta V = \frac{V_2}{V_1} = \frac{стр.035ф.2_2}{стр.035ф.2_1} \cdot 100\%; \Delta B = \frac{B_2}{B_1} = \frac{стр.280ф.1_2}{стр.280ф.1_1} \cdot 100\%. \quad (1)$$

Следует отметить, что в вышеприведенных формулах значение выручки от реализации продукции берется за два года, а валюты баланса – на середину каждого из отчетных периодов (каждого года). Если темпы роста выручки от реализации продукции опережают темпы роста валюты баланса, то имущество предприятия используется эффективно, а если меньше, то неэффективно.

2) расчет интенсивных и экстенсивных факторов, влияющих на увеличение выручки от реализации продукции. Положительно характеризует предприятия, если доля интенсивного фактора более 50% (предприятие увеличивает объем реализации продукции преимущественно за счет эффективного использования своего имущества), а не экстенсивного фактора (предприятие увеличивает объем реализации продукции преимущественно за счет увеличения стоимости активов).

4 этап – расчет обобщающих показателей (фондоотдачи и фондорентабельности), характеризующих количественную и качественную стороны экономической эффективности использования основных средств предприятия. Значения данных показателей могут повышаться или снижаться за один и тот же промежуток времени. Поэтому в процессе сравнительной оценки эффективности использования основных средств двух и более однопрофильных предприятий (или двух и более отчетных периодов) возникают трудности: отдельные предприятия при достаточно высоких показателях фондоотдачи могут иметь низкие показатели фондорентабельности и наоборот. Нивелировать данный недостаток можно при расчете интегральных показателей (табл. 2).

Таблица 2

Методика расчета обобщающих и интегральных показателей оценки эффективности использования основных средств предприятия [10, с.88]

№ п/п	Показатели, единиц измерения	Алгоритм расчета показателей
1.	Выручка от реализации продукции, тыс. грн	стр. 035 ф.2
2.	Прибыль от обычной деятельности до налогообложения, тыс. грн*	стр. 170 ф.2
3.	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. грн	(стр.031 гр.3 ф.1+стр.031 гр.4 ф.1) / 2
4.	Среднесписочная численность работающих, чел.	форма № 1-ПВ
5.	Фондоотдача (ФО), грн/грн	пок. 1 / пок. 3
6.	Коэффициент рентабельности основных средств (ФР)	пок. 2 / пок. 3
7.	Продуктивность труда, грн/чел.	пок. 1 / пок. 4
8.	Уровень эффективности использования основных средств (ФТ)	пок. 7 / пок. 3
9.	Первый интегральный показатель эффективности использования основных средств (ФЕ ₁)	$\sqrt{пок.5 \times пок.6}$
10.	Второй интегральный показатель эффективности использования основных средств (ФЕ ₂)	$\sqrt[3]{пок.5 \times пок.6 \times пок.8}$

*если предприятие получило убыток, то оценку эффективности использования основных средств проводить не корректно

Исходя из целей исследования и при условии наличия необходимой информации, можно дополнительно рассчитать и проанализировать технико-эксплуатационные показатели эффективности использования основных средств (коэффициенты экстенсивной и интенсивной нагрузки машин и механизмов, интегральный коэффициент эффективности использования машин и механизмов), а также провести анализ влияния эффективности использования основных средств на показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия (факторный анализ). Также, используя данную методику (см. табл. 2), можно проанализировать эффективность использования активной части основных средств.

Для обеспечения долгосрочной и эффективной производственной деятельности предприятию необходимо иметь достаточный уровень текущих активов для того, чтобы быть способным покрыть кредиторскую задолженность и сохранить свою платежеспособность. Именно поэтому 5 этап предполагает проведение горизонтального и вертикального анализа оборотных средств предприятия в зависимости от уровня их ликвидности (табл. 3) [10, с.99].

Таблица 3

Группировка оборотных средств предприятия в зависимости от уровня их ликвидности

№ п/п	Показатели, тыс. грн	Код строки (форма № 1 «Баланс»)
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	220+230+240
	– в национальной валюте	230
	– в иностранной валюте	240
2.	Средства в расчетах, в том числе:	150+160+170+180+190+200+210+250+270
	– дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	160
	– дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом	170
3.	Запасы, в том числе:	100+110+120+130+140+275
	– производственные запасы	100
	– товары	140
4.	Всего оборотных средств	260+270+275

6 этап – расчет обобщающих и интегрального показателей, характеризующих экономическую эффективность использования оборотных средств предприятия (табл. 4).

Таблица 4

Методика расчета обобщающих и интегрального показателей оценки эффективности использования оборотных средств предприятия [10, с.113]

№ п/п	Показатели, единиц измерения	Алгоритм расчета показателей
1.	Средний остаток оборотных средств предприятия, тыс. грн	(стр.(260+270+275) гр.3 ф.1 + стр.(260+270+275) гр.4 ф.1) / 2
2.	Выручка от реализации продукции, тыс. грн	стр. 035 ф.2
3.	Прибыль от обычной деятельности до налогообложения, тыс. грн*	стр. 170 ф.2
4.	Отдача оборотных средств, грн/грн	пок. 2 / пок. 1
5.	Коэффициент рентабельности оборотных средств	пок. 3 / пок. 1
6.	Интегральный показатель эффективности использования оборотных средств	$\sqrt{\text{пок.4} \times \text{пок.5}}$

*если предприятие получило убыток, то оценку эффективности использования оборотных средств проводить не корректно

Данный этап анализа может быть дополнен анализом влияния эффективности использования оборотных средств на показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Анализ показателей оборачиваемости оборотных средств, по нашему мнению, следует проводить в рамках оценки деловой активности предприятия, а не оценки эффективности его использования.

Обобщая результаты данного исследования, отметим, что наравне с хозяйственной компетенцией (совокупностью хозяйственных прав и обязанностей), организационно-правовой формой, юридическим статусом, миссией и целями деятельности, имущественная независимость и ответственность по обязательствам являются характеристиками, позволяющими идентифицировать предприятие. Основной целью формирования имущества предприятия является выявление и удовлетворение потребностей в отдельных его видах для обеспечения непрерывности производственного процесса, а анализа – оптимизация его состава относительно обеспечения условий эффективной финансово-хозяйственной деятельности.

Следующим этапом исследования должен стать анализ источников формирования имущества предприятия, то есть анализ его капитала и обязательств.

Литература

1. Господарський кодекс України: Офіційний текст. – К.: Кондор, 2003. – 208 с.
2. Гражданский кодекс Украины / [вступ. стаття Довгерта С.А.]. – Х.: ООО «Одисей», 2004. – 400 с.
3. Економічний аналіз: [навч. посіб.] / [за ред. проф. Ф.Ф. Бутинця]. – Житомир: ПП «Рута», 2003. – 680 с.
4. Измайлова К.В. Финансовый анализ: [навч. посіб.] / К.В. Измайлова– К.: МАУП, 2000. – 152 с.
5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
6. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: [учеб. пособ.] / Б. Колас / [пер. с франц. под ред. проф. Я.В. Соколовой]. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 576 с.
7. Методические рекомендации по выявлению признаков неплатежеспособности предприятия и признаков действия по сокрытию банкротства, фиктивного банкротства или доведения до банкротства, утвержденные Приказом Министерства экономики Украины от 19.01.2006 г. № 14.
8. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 2 «Баланс», утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 31.03.99 г. № 87.
9. Павловська О.В. Финансовый анализ: [навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц.] / О.В. Павловська, Н.М. Питуляк, Н.Ю. Невмержицька. – К.: КНЕУ, 2002. – 388 с.
10. Подольська В.О. Финансовый анализ: [навч. посіб.] / В.О. Подольська, О.В. Ярош. – К.: ЦНЛ, 2007. – 488 с.
11. Цал-Цалко Ю.С. Финансовый анализ. [підруч.] / Ю.С. Цал-Цалко. – К.: ЦУЛ, 2008. – 566 с.
12. Цал-Цалко Ю.С. Финансова звітність підприємства та її аналіз: [навч. посіб.] / Ю.С. Цал-Цалко. – К.: ЦУЛ, 2002. – 359 с.

Рецензент докт. екон. наук, професор А.В. Ефремов

005.93: 640.2

*Лукашова Л.В., к.е.н., доцент,
Київський національний торговельно-економічний університет*

УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВАМИ ПОБУТОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ: СТРАТЕГІЧНИЙ АСПЕКТ

На сьогоднішній день сфера побутового обслуговування є стратегічно важливою складовою економіки країни внаслідок забезпечення задоволення споживацького попиту на соціально значущі види послуг та одним з пріоритетних напрямів ведення малого і середнього підприємництва. Постійний ріст витрат, посилення конкуренції на ринку, підвищення вимог споживачів до якісних побутових послуг посилюють значимість ефективного управління підприємствами побутового обслуговування. Необхідний пошук таких методів управління їх діяльністю, які допомагали б підприємствам враховувати особливості ринку і вести конкурентну боротьбу в стратегічній перспективі.

Проблемою ефективного управління підприємствами побутового обслуговування займалися такі провідні вчені-економісти як І.А. Ігнат'єва [1], Г.Г.Савіна [2], І.В. Христофорова [3], О.С. Погребова [4], Л.І. Бушуєва [5], А.Ю. Голобородько [6] та інші, проте вищезазначені науковці не розглядали управління підприємствами побутового обслуговування в стратегічному аспекті. Залишається недостатньо розробленою в науковій літературі проблема визначення пріоритетних стратегічних альтернатив та формування стратегії розвитку підприємств побутового обслуговування.

Мета дослідження полягає у обґрунтуванні стратегічних пріоритетів в управлінні підприємствами побутового обслуговування, дослідженні тенденцій розвитку мережі побутового обслуговування, визначенні факторів впливу на ефективність управління підприємствами, що надають побутові послуги. Відповідно до вищевикладеного в ході дослідження були поставлені завдання: визначити номенклатуру побутових послуг згідно чинних нормативно-правових актів, з'ясувати особливості та умови надання різних видів побутових послуг в регіональному аспекті, сформувані перелік стратегічних альтернатив розвитку вітчизняних підприємств побутового обслуговування.

Мережа підприємств, що надають побутові послуги в м. Києві станом на 01.06.2011 р. налічує 3352 одиниці [7]. Серед них 838 салонів краси та перукарень (25%); 242 сервісних центрів, ательє і майстерень по ремонту складної побутової техніки, теле-аудио-відео апаратури, виготовлення і