

УДК 338.2

***ПРАКТИКА ПЛАНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ***

Терещенко Т.А.

к.э.н., доцент,

*Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,
Краснодар, Россия*

Петровский Д.А.

студент,

*Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,
Краснодар, Россия*

Аннотация

На материалах действующей торговой организации изучена практика планирования финансового результата с использованием расчетно-аналитического метода и маржинального анализа. Все расчеты базируются на фактических данных организации.

Ключевые слова: прибыль, маржинальный доход, доходы и затраты организации, плановый финансовый результат.

***THE PRACTICE OF PLANNING THE FINANCIAL RESULT OF THE
ORGANIZATION'S ACTIVITIES***

Tereshenko T.A.

Ph. D., associate Professor,

*Krasnodar branch of REU G. V. Plekhanov
Krasnodar, Russia*

Petrovskii D.A.

Student,

*Krasnodar branch of REU G. V. Plekhanov
Krasnodar, Russia*

Annotation

On materials of the existing trade organization studied the planning practices of the

financial result using analytical method and margin analysis. All calculations are based on the actual data of the organization.

Keywords: profit, profit margins, incomes and costs, the planned financial result

Исчисление оптимального размера прибыли становится важным элементом планирования предпринимательской деятельности на современном этапе хозяйствования. Прибыль представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами организации. Для проведения оценки затрат организации и выявления возможных путей их экономии, необходимо сгруппировать издержки фирмы по определенным признакам.

Наибольшее практическое применение среди прочих признаков получила классификация затрат по экономическим элементам. Деление предусматривает выделение следующих элементов:

- материальные затраты (сырье, материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо, электроэнергия и т.д.);
- затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных средств;
- прочие затраты (командировочные расходы, расходы по рекламе, представительские расходы, арендная плата, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам банка, налоги, включаемые в себестоимость продукции, отчисления во внебюджетные фонды и т.д.)

Для проведения оценки затрат организации помимо показателей финансовой отчетности необходимо использование данных управленческого учета или соответствующих расшифровок строк к Отчету о финансовых результатах.

Основным видом деятельности анализируемой организации является оптовая торговля. Учитывая особенности отражения затрат в учете торговых организаций, и, в частности, опираясь на действующую в ООО «Агро»¹

¹ Название организации изменено.

учетную политику, необходимо отметить следующее:

— затраты на приобретение товаров (покупная стоимость) включают транспортные расходы по доставке товаров, согласованные в договоре купли-продажи. Эти данные отражаются в Отчете о финансовых результатах деятельности по строке «Себестоимость проданных товаров». Согласно классификации по отношению к объему продаж данные затраты являются переменными, так как непосредственно зависят от объема товарооборота;

— все остальные затраты организации, связанные с хранением, реализацией товаров. Согласно аналитическому учету, организованному в ООО «Агро», эти расходы включают в себя следующие элементы: затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию основных средств, арендные платежи, посреднические расходы, прочие затраты. Эти расходы, в соответствии с требованиями Налогового кодекса, являются косвенными и уменьшают доходы организации в том периоде, к которому относятся. Поскольку в организации действует повременная оплата труда, то все эти расходы можно отнести к постоянным расходам организации. Сумма таких расходов находит свое отражение в Отчете о финансовых результатах по строке «Коммерческие расходы».

В соответствии с требованиями налоговых органов, при сдаче годовой финансовой отчетности, бухгалтер должен расшифровать некоторые строки Отчета о финансовых результатах. Это касается и показателей затрат организации. Воспользовавшись этими данными, проведем анализ расходов ООО «Агро» по элементам, сгруппировав данные в таблице 1.

В целом, из таблицы видно, что в отчетном году по сравнению с прошлым годом расходы ООО «Агро» возросли на 556035 тыс.руб., или на 81,70%. В составе всех элементов затрат произошли некоторые изменения. Величина расходов в отчетном периоде увеличилась. Сумма затрат на оплату труда выросла на 16718тыс. руб., или на 134 %, а их доля в общей сумме затрат увеличилась по сравнению с прошлым годом на 0,53 п.п.

Пропорционально росту расходов на заработную плату возрастают и

отчисления на социальные нужды. Их доля в общей структуре возросла до 0,8%.

Таблица 1 – Основные элементы расходов ООО «Агро» за 2014 – 2015 г., тыс. руб.

Виды расходов	2014 г.		2015 г.		Отклонения (+,-)		Темп роста,%
	сумма	в %	сумма	в %	суммы	уд.вес	
Себестоимость товаров (вкл. расходы на транспортировку, доставку)	591591	86,92	1027075	83,05	+435484	-3,87	173,61
Затраты на оплату труда	12476	1,83	29194	2,36	+16718	+0,53	234,00
Отчисления на социальные нужды	3244	0,48	9926	0,80	+6682	+0,32	305,98
Амортизация ОС	156	0,02	470	0,04	+314	+0,02	301,28
Арендные платежи	690	0,1	1884	0,15	+1194	+0,05	273,04
Посреднические расходы	56572	8,31	77044	6,23	+20472	-2,08	136,19
Прочие расходы	15916	2,34	91087	7,37	+75171	+5,03	572,30
ИТОГО	680645	100	1236680	100,0	+556035	x	181,69

Арендные платежи возросли на 173,04 %, однако в общей структуре расходов это изменение не вызвало больших сдвигов – лишь на 0,05%. Самый высокий темп роста расходов (486,97 %) относится к статье «Посреднические расходы». В абсолютном измерении данный элемент увеличился в 2015 г. на 20472 тыс. руб.

Наибольшее отклонение от показателей 2014 г. в абсолютном выражении коснулось общей себестоимости реализованных товаров. Однозначно дать оценку такому изменению нельзя. Поскольку себестоимость зависит от общего объема реализации товаров, необходимо сопоставить темпы роста выручки от реализации товаров с темпами роста себестоимости. Так, товарооборот организации вырос на 83,11 %, а себестоимость товаров – на 73,61 %. Это свидетельствует об увеличении уровня торговых наценок в организации. Руководству необходимо определить причины такого роста, проведя

дополнительные маркетинговые исследования рынка и инвентаризацию товарных остатков, возможно откорректировать ассортиментный перечень реализуемых товаров.

Для прогнозирования максимально возможной прибыли ООО «Агро» в плановом году целесообразно (исходя из зарубежного опыта рыночных отношений) сопоставить выручку от продажи с общей суммой затрат, подразделяемых на переменные и постоянные. Деление расходов на постоянные и переменные широко используется в зарубежной практике. С помощью данной классификации можно определить маржинальный доход ООО «Агро», запас финансовой прочности, точку безубыточности. Рассмотрим основные показатели планирования прибыли деятельности ООО «Агро» за 2015 год в сравнении с 2014 годом, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Показатели маржинального дохода и рассчитанных на его основе коэффициентов для ООО «Агро»

Показатель	2014 г.	2015 г.	Отклонение
Маржинальный доход, тыс. руб.	100259	239776	+ 139517
Плечо операционного рычага	8,94	7,95	- 0,99
Отношение прибыли от продаж к расходам по обычной деятельности, %	1,65	2,44	+ 0,79

Как показывают данные таблицы 2, величина маржинального дохода, являясь важнейшим определяющим фактором при оценке прибыльности организации, обеспечивает покрытие постоянных расходов в 2015 году на 139517 тыс. руб. больше, чем в 2014 году. В случае анализируемой организации, маржинальный доход покрывает не только постоянные коммерческие расходы организации, но и расходы по обслуживанию заемных средств. Это говорит о правильном выборе финансово - хозяйственной политики организации с точки зрения безубыточной работы.

После того, как за счет полученного маржинального дохода покрыты постоянные расходы, ООО «Агро» начинает получать прибыль от продаж. До этого, в случае недостаточности маржинального дохода, организация терпит

убытки.

Плечо операционного рычага, отражая величину изменения прибыли от продаж при изменении объема реализации (при сохранении существующей структуры), сократилось в отчетном периоде по сравнению с базисным на 0,99. Данное снижение показывает процент изменения финансового результата при изменении реализации на 1 процент. У ООО «Агро» в составе себестоимости преобладают переменные затраты. Подобные организации характеризуются следующей динамикой прибыли в зависимости от изменения объема продаж: при достижении точки безубыточности, увеличение прибыли при увеличении объема продаж идет меньшими темпами, чем у организаций с преобладанием постоянных затрат. Соответственно, верно и обратное: при уменьшении объемов выручки, прибыль будет снижаться достаточно медленно.

При планировании финансового результата также необходимо определить отношения прибыли от продаж к общим расходам ООО «Агро». Данный показатель увеличился в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,79 %.

Рассчитанная ранее структура расходов организации (таблица 1) выявила тенденцию к устойчивому составу затрат в доходах организации (изменения уровня всех показателей в общей сумме расходов не превысило 1%). Это было подтверждено и при расчете операционного рычага (его значение в 2015 г. по сравнению с 2014 г. изменилось лишь на 0,99 %).

Используя данные показатели можно определить порог рентабельности (безубыточности организации). В классическом варианте безубыточность определяется в стоимостном и количественном выражении. Аналитический метод расчета точки безубыточности заключается в определении минимального объема выручки от продажи товаров, при котором уровень рентабельности хозяйствующего субъекта будет больше 0,00%. Поскольку изучаемая торговая организация располагает достаточно широким ассортиментом товаров, количественный расчет производить не представляется возможным.

Рассчитаем точку безубыточности ООО «Агро» исходя из данных о

структуре затрат организации в 2015 г. Для этого (с некоторой условностью) разделим все расходы на постоянные – издержки обращения и переменные – себестоимость товаров. При сложившейся структуре доходов и расходов в 2015 г. товарооборот составил 1266851 тыс. руб., переменные затраты составили 1027075 тыс. руб., а постоянные – 209605 тыс. руб.:

$$K = 209605 / (1 - 1027075 : 1266851) = 1107443,21 \text{ тыс. руб.}$$

Определенная нами граница безубыточности организации в стоимостной оценке отражает минимально необходимый объем выручки организации для покрытия совокупных расходов. В случае же возможного резкого изменения показателей, составляющих расходы ООО «Агро», как внутренних (перевод менеджеров организации на сдельную оплату труда, изменение уровня торговых наценок и др.), так и внешних (изменение норм отчислений на социальные нужды, изменение арендных платежей организации и т.д.) данный показатель может стать неактуальным.

Определение точки безубыточности тесно переплетается с определением запаса финансовой прочности, который показывает, насколько можно сокращать объем реализации товаров, не неся при этом убытков. В абсолютном выражении расчет представляет разницу между запланированным (или фактическим) объемом реализации и точкой безубыточности.

Опираясь на проведенные расчеты, определим запас финансовой прочности ООО «Агро», сопоставляя фактический показатель выручки и определенную точку безубыточности:

$$\text{Запас финансовой прочности} = 1266851 - 1107443,21 = 159407,79 \text{ (тыс. руб.)}$$

Чем выше показатель финансовой прочности, тем меньше риск потерь для организации. Полная и всесторонняя оценка риска имеет принципиальное значение при принятии финансовых решений, поэтому в западном финансовом менеджменте разработаны многочисленные методы, позволяющие с помощью математического аппарата просчитать последствия предпринимаемых мер.

После определения точки безубыточности можно перейти к планированию

основных финансовых результатов деятельности организации на перспективу (на 2016 г.). Учитывая устойчивую тенденцию роста выручки в организации, объем реализуемых товаров в 2016 г. планируется увеличить, как минимум, на 20%, достигнув товарооборота в 1520221 тыс. руб. (в покупных ценах 2015 г.). Исходя из условия, что плановая прибыль не может быть меньше фактической и прогноза инфляционных ожиданий (индекс-дефлятор на 2016 г. установлен в размере 1,07), определим минимальную плановую (ожидаемую) прибыль для ООО «Агро» на 2016 г.:

$$P_{(пр)} = 30171 \times 1,07 = 32283 \text{ тыс.руб.}$$

Прогнозные показатели отчета о финансовых результатах для ООО «Агро» на 2016 г. и его структура представлены в таблице 3.

Прогнозные расчеты по важнейшим показателям предприятия позволят оперативно контролировать свои доходы и расходы, принимать соответствующие управленческие решения. Таким образом, составленный план прибыли отвечает всем основным требованиям, предъявляемым при планировании и прогнозировании финансовых результатов деятельности организации.

Для развития организации удовлетворения интересов собственника не меньшее значение имеет планирование распределения прибыли. Распределение валовой прибыли и доходов является составной частью распределения выручки организации.

Данное распределение тесно связано с системой налогового регулирования прибыли, так как валовая прибыль корректируется для целей налогообложения налогом на прибыль. Чистая прибыль является источником дальнейшего развития организации и источником доходов собственника предприятия.

Таблица 3 – Плановый отчет о финансовых результатах ООО «Агро» на 2016 г. и его структура

Показатель	Фактический показатель 2015 г.		Планируемый показатель 2016 г.	
	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %
1. Выручка от продажи товаров (без налогов)	1266851,00	100,00	1520221,00	100,00
2. Себестоимость проданных товаров	1027075,00	81,07	1232490,00	81,07
3. Валовая прибыль	239776,00	18,93	287731,00	18,93
4. Коммерческие расходы	209605,00	16,55	245700,00	16,16
5. Прибыль от продаж	30171,00	2,38	42031,00	2,76
6. Проценты к уплате	2386,00	0,19	1620,00	0,11
7. Прочие доходы	37,00	0,00	120,00	0,01
8. Прочие расходы	298,00	0,02	358,00	0,02
9. Прибыль до налогообложения	27524,00	2,17	40173,00	2,64
10. Налог на прибыль	6502,00	0,51	8034,60	0,53
11. Чистая прибыль	21022,00	1,66	32138,40	2,11

Плановая прибыль (Ппл) не может быть меньше фактической (Пф), исходя из этого, сопоставим эти показатели:

$$32138,40 (П_{2016}) > 21022,00 (П_{2015}).$$

Таким образом, составленный план прибыли отвечает всем основным требованиям, предъявляемым при планировании и прогнозировании финансовых результатов деятельности организации.

Планирование прибыли должно стать неотъемлемым элементом управления в организации, это позволит ее руководству контролировать поддержание необходимого уровня прибыльности, своевременно выявлять факторы негативного воздействия и устранять их.

Библиографический список:

1. Баженов Ю.К. Доходы, расходы и прибыль в организациях торговли: Учебное пособие / Ю.К. Баженов, Г.Г. Иванов. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 96 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (обложка) ISBN 978-5-8199-0565-4

2. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. — 3-е изд.,

перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 486 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02323-7.

3. Дружиловская Т.Ю., Показатели доходов, расходов и финансовых результатов в учете и отчетности: теоретический и практический аспекты/ Т.Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. – 2014.- № 31.

4. Петровская А.В. Финансовые методы стимулирования субъектов малого предпринимательства / А.В. Петровская, Ю.С. Ермакова, Е.Г. Ефремова // Сфера услуг: инновации и качество. - 2014. № 17. - С. 5.

5. Петровская А.В. Оценка рисков организации в системе финансового менеджмента / А.В. Петровская // Science Time. -2016. № 2 (26).- С. 465-470.

6. Петровская А.В. Управление издержками обращения для обеспечения финансовой устойчивости / А.В. Петровская, Д.В. Аристов // Сфера услуг: инновации и качество. - 2014. № 20.- с. 65-80.

7. Сеницкая, Н. Я. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Н. Я. Сеницкая. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 213 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-9916-8234-3.

8. Хайруллин А.Г. Управление финансовыми результатами деятельности организации/ А.Г. Хайруллин // Экономический анализ: теория и практика. – 2016.- № 10.