

УДК 657
ББК 65.052
У91

Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение управления развитием хозяйствующих субъектов:
монография / Под общ. ред. Т.Д. Чугаевой. – Барнаул: Концепт, 2017. – 190 с.

Рецензенты:

Санникова И.А. – доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Экономическая безопасность, учет, анализ и аудит» Алтайского государственного университета;

Матяш И.В. – доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Барнаульского филиала Финансового университета.

В монографии рассмотрены теоретико-методологические и эмпирические направления реализации учетно-аналитического и контрольного обеспечения управления хозяйствующими субъектами. Определены региональные аспекты финансово-хозяйственной деятельности организаций в сфере учета и анализа.

ISBN 978-5-91556-363-5

© ООО «Палитра»

© Авторы, указанные в предисловии, по главам

Содержание

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
Глава 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: подходы к ее формированию и анализу	5
Глава 2. Совершенствование методики калькулирования и прогнозирования затрат в коммерческой организации	25
Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края	58
Глава 4. Аналитические аспекты лизинговых операций российских компаний	112
Глава 5. Инвестиционная привлекательность Алтайского края: проблемы и перспективы	146
Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами	168

ПРЕДИСЛОВИЕ

Современная наука и практика управления имеют в своем арсенале достаточно большое количество разнообразных управленческих моделей, методов и инструментов, ориентированных на применение в рыночной экономике. Однако возможность их применения в значительной степени зависит от качества учетно-информационного обеспечения деятельности хозяйствующих субъектов. В соответствии с этим актуализируются задачи совершенствования учета и анализа, включающие совокупность проблемных вопросов, связанных с методологическим, организационным и техническим ресурсным обеспечением учетной деятельности предприятий.

В коллективной монографии рассмотрены теоретико-методологические и эмпирические направления реализации учетно-аналитического и контрольного обеспечения управления хозяйствующими субъектами.

В работе обобщены результаты научных исследований, выполненных коллективом авторов по проблемам формирования и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, методике калькулирования и прогнозирования затрат организации, анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятий, лизинговых операций, проблемам и перспективам инвестиционной привлекательности региона, а также проблемам автоматизации финансового анализа. Научные исследования носят практико-ориентированный характер и содержат статистические и прогнозируемые данные по Алтайскому краю.

Авторами монографии являются: Чугаева Т.Д., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.э.н., доцент - глава 1; Богданова М.М., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала

Финансового университета, к.э.н., доцент – «Предисловие», глава 2; Глубокова Л.Г., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.э.н., доцент – глава 3; Ильина М.А., доцент кафедры «Математики и информатики» Барнаульского филиала Финансового университета, к.т.н., доцент – глава 2; Коханенко Д.В., доцент кафедры «Математика и информатика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.ф.-м.н. – глава 2; Ларионова И.А., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета – глава 3; Левичева С.В., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.э.н., доцент – глава 2; Неверов П.А. доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.э.н. – глава 5; Пислегина Н.В., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.э.н., доцент – глава 4; Щетинин Е.Н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Барнаульского филиала Финансового университета, к.э.н., доцент – глава 5; Шифанова Е.В., студентка направления «Экономика» (квалификация (степень) «магистр»), профиль «Учет, анализ, аудит», Барнаульского филиала Финансового университета.

Глава 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: подходы к ее формированию и анализу

*Т.Д. Чугаева, заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, аудит, статистика»,
к.э.н., доцент*

Современная экономика характеризуется высокой степенью риска предпринимательской деятельности, поэтому вступая в деловые отношения с партнерами, каждый хозяйствующий субъект заинтересован в обеспечении информацией о надежности и платежеспособности своего контрагента с целью получения экономических выгод и предотвращения риска потерь. Указанные характеристики своих хозяйственных партнеров можно получить лишь в процессе экономического анализа их деятельности.

Основной информационной базой для оценки финансового состояния организации внешними пользователями является бухгалтерская отчетность.

В настоящее время правила формирования бухгалтерской отчетности таковы, что оценивая финансовое состояние организации на основе показателей отчетности, аналитик должен быть знаком с методикой ведения учета и составления бухгалтерской отчетности.

Способы ведения бухгалтерского учета отражаются в учетной политике. Учетная политика является основным документом, устанавливающим правила ведения в организации бухгалтерского и налогового учета. Учет регулируется общими для всех организаций нормативными актами, однако, существование множества способов учета предоставляет свободу выбора в отражении хозяйственных операций. Различные варианты учета имеют различные последствия и приводят к формированию различных результатов.

Хозяйствующие субъекты самостоятельно выбирают один из нескольких способов, допускаемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет. Если же по конкретному вопросу не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики главный бухгалтер организации или другое лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, самостоятельно разрабатывает способ ведения учета в соответствии с бухгалтерскими стандартами, при этом хозяйствующим субъектам разрешается обращаться к положениям МСФО. Вопросам применения учетной политики посвящены МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Информация о способах ведения учета подлежит раскрытию в пояснительной записке. К ней относятся сведения:

- о способах определения признанной в отчетном периоде выручки по договорам, исполнявшимся в отчетном периоде;
- о способах оценки материально-производственных запасов по их группам (видам) и о последствиях изменений способов оценки МПЗ;
- о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам объектов основных средств и способах оценки объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, и о принятых организацией сроках полезного использования объектов основных средств;
- о порядке признания выручки организации и о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности;

- о порядке признания коммерческих и управленческих расходов;
- о способах оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства и принятых организацией сроках полезного использования нематериальных активов, о способах начисления и отражения в бухгалтерском учете амортизации по нематериальным активам;
- о способах списания расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, о принятых организацией сроках применения результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ;
- о способах определения стоимости финансового актива при его выбытии и др.

Как отмечалось выше, способы ведения учета оказывают влияние на результаты расчетов показателей финансовой отчетности. Например:

- выбор метода начисления амортизации основных средств (линейный; уменьшаемого остатка; списания стоимости по сумме числа лет срока полезного использования; списания стоимости пропорционально объему продукции, работ). Разные способы амортизации основных средств приводят к неоднозначному списанию сумм износа, что, в свою очередь, отражается на таких категориях, как себестоимость продукции, стоимость имущества организации, финансовый результат. Общепринятый линейный способ является усредненным вариантом. Способы уменьшаемого остатка и списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования являются методами ускоренной амортизации. Их использование вызывает следующие последствия:
- сумма налога на имущество уже в первые годы эксплуатации объектов основных средств уменьшается за счет уменьшения остаточной стоимости основных средств;

- применение ускоренной амортизации основных средств увеличивает себестоимость продукции в первые годы использования объектов основных средств и уменьшает величину данного показателя в последние годы, что оказывает влияние на прибыль организации. Применение коэффициента ускорения не выше 3 к способу уменьшаемого остатка позволит еще больше увеличить себестоимость и уменьшить налоговую базу по налогу на имущество.

Результаты применения способа списания стоимости пропорционально объему продукции зависят от способности организации правильно прогнозировать объемы своей деятельности. Этот способ даст экономию, если производительность основного средства со временем будет серьезно снижаться.

В целях исчисления налога на прибыль налоговым кодексом РФ предусмотрены два метода начисления амортизации: линейный и нелинейный. Нелинейный метод позволяет перенести момент уплаты налога на прибыль на более поздние периоды, так как в первое время сумма амортизации максимальна.

- различные методы начисления амортизации нематериальных активов и установление срока их полезного использования оказывают влияние на величину текущих расходов и финансового результата. Так, при значительной стоимости нематериальных активов, применение метода уменьшаемого остатка повлечет за собой существенное изменение текущих расходов организации в первые годы эксплуатации, что повлияет на величину прибыли предприятия;

- метод оценки выбытия запасов влияет на себестоимость реализованной продукции и соответственно на финансовый результат. Стоимость материальных запасов, определенная по средней себестоимости, отражает все

цены, по которым приобретались товары в течение отчетного периода, что позволяет сглаживать колебание цен. Оценка товарно-материальных ценностей при их выбытии методом ФИФО в условиях инфляции позволяет снизить себестоимость готовой продукции и обеспечивает наиболее высокий из возможных уровень прибыли;

- различные методы оценки незавершенного производства оказывают влияние на ее величину (организации применяют оценку по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости; по прямым статьям затрат; по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов);

- применение действующих подходов к признанию полученных доходов и понесенных расходов также приводит к различным финансовым результатам. Например, если общехозяйственные и коммерческие расходы в соответствии с учетной политикой признаются расходами периода, они полностью списываются на финансовый результат, что уменьшает прибыль от продаж. А если общехозяйственные расходы списываются на счет «Основное производство» и распределяются между реализованной продукцией, готовой продукцией на складе и остатком незавершенного производства в доле, относящейся к реализованной продукции, а коммерческие расходы распределяются между проданной продукцией и остатками готовой продукции на складе, прибыль от продаж увеличивается;

- различные методики формирования оценочных резервов и др.; При значительных суммах создаваемых резервов увеличиваются соответствующие затраты и расходы, оказывающие влияние на величину прибыли организации. Создание резервов в налоговом учете позволяет уменьшить налогооблагаемую прибыль на расходы, которые еще не осуществлены, а только планируются. Это является одним

из самых эффективных способов планирования налога на прибыль;

- закрепление стоимостного критерия позволит активы стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 руб., признавать материалами и не учитывать при расчете налога на имущество организаций, что приведет к увеличению финансового результата;

- проведение переоценки основных средств выгодно, если есть возможность уценивать дорогостоящие основные средства. Это приведет к снижению налога на имущество организаций и увеличению прибыли.

- списание стоимости финансовых вложений по аналогии соответствует способам списания ТМЦ, за исключением возможности оценки методом ЛИФО при выбытии финансовых вложений. В условиях роста цен оценка финансовых вложений по средней первоначальной стоимости по сравнению с оценкой способом ФИФО увеличивает стоимость выбывающих финансовых вложений, что оказывает влияние на величину объема продаж, отражаемую на счете 91 «Прочие доходы и расходы», величину прибыли и всех показателей, исчисляемых на ее основе.

Таким образом, существование вариативности способов ведения учета предоставляет свободу выбора в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском деле. Влияние различных способов учета на доход или себестоимость, а значит, и на финансовый результат может быть довольно значительным. Поскольку применение любого из перечисленных способов учета влияет на величину активов, обязательств и финансовых результатов организации, необходимо раскрытие всех элементов учетной политики и их изменений.

Использование бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве базы для принятия управленческих и иных

экономических решений внешними пользователями предъявляет определенные требования к ее содержанию и качеству.

Одним из основных принципов при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности является принцип существенности информации, т.е. ценности и надежности информации, оказывающей влияние на принимаемые пользователями экономические решения.

Многие нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет в РФ, содержат указания на раскрытие существенной информации.

Так, в Положении по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/2008 «Учетная политика организации» указано, что организация должна раскрывать в отчетности последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности (п.16), а также принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. «Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания, о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности, невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств (п.17) [3].

ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» рекомендует отражать в бухгалтерской отчетности существенные для организации события. «Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных

средств или результатов деятельности организации. Существенность события после отчетной даты организация определяет самостоятельно, исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности» [3].

Указание на раскрытие существенной информации о расходах по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам содержится в ПБУ 17/02 п.16.

В ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» отмечено, что «Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за отчетный период. Существенность ошибки организации следует определять самостоятельно, в зависимости от величины и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности» (п.3) [3].

ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов» рекомендует раскрывать существенную информацию о поисковых активах, а также возникающих в результате работ по поиску, оценке месторождений полезных ископаемых и разведке полезных ископаемых обязательствах, доходах, расходах, денежных потоках от текущих и инвестиционных операций.

В приказе Минфина от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» сказано, что показатели отчетности должны быть проанализированы с позиции существенности. Статья отчетности считается существенной, если ее нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Во всех перечисленных выше нормативных актах определения существенности во многом схожи, но ни одно

из них не дает прямых рекомендаций и указаний к ее расчету.

Таким образом, в настоящее время в нормативных актах не существует единого критерия определения существенности информации. В процессе хозяйственной деятельности организации суммы, являющиеся незначительными в количественном выражении и признаваемые несущественными в обычных операциях, могут носить существенный характер, если эти операции возникали при необычных обстоятельствах.

Одним из подходов к установлению существенности информации может служить определение грубого нарушения правил ведения бухгалтерского учета и представления отчетности, изложенное в статье 15.11. Кодекса РФ об административных правонарушениях, под которым понимается искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10% и искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10% [1].

Поскольку определение существенности информации возлагается на составителя отчетности, он должен решать, какую информацию и в каком объеме раскрывать в отчетности, а пользователям отчетности необходимо учитывать фактор субъективности и профессионализма составителя.

При проведении анализа показателей отчетности важным является понимание аналитиком основных логических взаимосвязей в системе информационного обеспечения хозяйственной деятельности, умение расшифровать отдельные статьи отчетности, выявлять факторы, влияющие на их изменение. Иначе выводы, сделанные по итогам анализа, могут быть ошибочными.

Покажем это на примере анализа платежеспособности, одной из основных характеристик финансового состояния хозяйствующего субъекта. Платежеспособность – возмож-

*Глава 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность
организации: подходы к ее формированию и анализу*

ность организации рассчитываться по своим обязательствам. Анализируя платежеспособность, мы сравниваем активы организации, сгруппированные по степени ликвидности (т.е. способности превращаться в денежные средства), с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их оплаты, и делаем выводы о текущей и перспективной платежеспособности организации (табл. 1.1).

Таблица 1.1 - Группировка активов по степени их ликвидности и обязательств по срочности их оплаты по данным бухгалтерского баланса

Группа активов	Группировка активов баланса	Группа пассивов	Группировка пассива баланса
A1	Наиболее ликвидные активы: Краткосрочные финансовые вложения Денежные средства и денежные эквиваленты	П1	Наиболее срочные обязательства: Кредиторская задолженность
A2	Быстрореализуемые активы: Дебиторская задолженность Прочие оборотные активы	П2	Краткосрочные обязательства: Краткосрочные кредиты и займы Прочие краткосрочные обязательства
A3	Медленнореализуемые активы: Запасы НДС по приобретенным ценностям	П3	Долгосрочные обязательства: Долгосрочные обязательства
A4	Труднореализуемые активы: Внеоборотные активы	П4	Собственный капитал и другие постоянные пассивы

В экономической литературе [4] принято считать, что бухгалтерский баланс является абсолютно ликвидным, если соблюдается следующее соотношение:

$$A1 \geq П1; \quad A2 \geq П2; \quad A3 \geq П3; \quad A4 \leq П4.$$

Однако даже если указанные соотношения соблюдаются, вывод об абсолютной платежеспособности компании не верен, поскольку сравнить конкретные сроки погашения обязательств с возможностью реализации активов по времени на основе данных бухгалтерской отчетности не представляется возможным. К тому же, следует учитывать, что продажная стоимость имущества при необходимости погашения долгов может существенно отличаться от ее величины, отраженной в балансе по сумме фактических затрат на ее приобретение.

Кроме абсолютных показателей при анализе платежеспособности рассчитываются относительные показатели - коэффициенты ликвидности, которые позволяют узнать в какой мере долги организации обеспечиваются находящимся в ее собственности имуществом. Из существующих методов финансового анализа расчет коэффициентов - наиболее широко применяемый инструмент анализа. Коэффициенты легко и просто рассчитать, они наглядны, их величину можно сравнить с оптимальными значениями. В то же время при их интерпретации следует принимать во внимание существующий порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности.

Возьмем, к примеру, коэффициент абсолютной ликвидности, который рассчитывается как отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам организации. Оптимальное его значение $\geq 0,2$. Считается, что организация на момент составления баланса может этими активами рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам. Однако краткосрочные финансовые вложения имеют различную

ликвидность. Так, займы, предоставленные другим организациям, вернутся в момент их погашения, указанный в договоре, а не в момент возникновения в этом необходимости. К недостаткам использования в анализе платежеспособности данного коэффициента, как и всех остальных, следует отнести его одномоментность, т.к. расчет ведется по данным отчетности на определенную дату. Если на следующий день после составления баланса организация погасит долгосрочные кредиты, значение указанного коэффициента может существенно уменьшиться.

Рассмотрим теперь коэффициент промежуточной ликвидности, рассчитанный как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое его значение от 0,8 до 1. При его оценке следует принимать во внимание, кроме перечисленного выше, что в составе дебиторской задолженности может присутствовать сомнительная задолженность, средства от реализации которой возможно не поступят в организацию.

Следующий, наиболее распространенный - коэффициент текущей ликвидности, который определяется как отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам. И в дополнение к перечисленным выше проблемам следует иметь в виду, что в составе оборотных активов могут присутствовать неликвидные запасы сырья и материалов, готовая продукция, не пользующаяся спросом, незавершенное производство по снятым заказам, реализация которых для целей погашения долговых обязательств весьма проблематична [5].

В тоже время, в составе внеоборотных активов, отраженных в 1 разделе баланса, возможно, имеются долгосрочные финансовые вложения, среди которых могут быть вы-

соколиквидные акции сверхприбыльных компаний, и в случае необходимости их можно быстро реализовать и получить денежные средства для погашения обязательств.

Из сказанного следует, что для оценки платежеспособности организации внешнему пользователю необходима дополнительная информация, позволяющая реально оценить ликвидность активов.

К сожалению, в настоящее время данные основных форм отчетности агрегированы и не представляют достаточной информации, на основе которой можно сформулировать обоснованные выводы о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, поэтому при проведении анализа особое внимание следует уделять информации приложений к отчетности, в которых статьи отчетности детализируются и расшифровываются.

Например, на основе информации, представленной в разделе «Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)», можно оценить интеллектоемкость производства (отношение стоимости нематериальных активов к объему продаж продукции) и степень риска вложений капитала в данный вид активов. Значительный рост доли нематериальных активов в составе внеоборотных активов за отчетный период свидетельствуют об инновационном характере стратегии организации, что напрямую влияет на повышение конкурентоспособности продукции, и, следовательно, конкурентоспособности компании.

Инвестиционную активность компании можно оценить сравнивая показатели поступления и списания расходов, отраженных в разделе «Наличие и списание результатов НИОКР». При оценке эффективности вложений в НИОКР определяют долю расходов на НИОКР, не давших положительный результат, в общей сумме прочих расходов.

Высокий удельный вес в составе имущества промышленных предприятий занимают основные средства. При проведении анализа аналитику следует обратить внимание на стоимость основных средств, обремененных залогом. Положительная динамика доли активной части основных средств, непосредственно участвующих в производственном процессе, свидетельствует об обновлении производственных фондов, что оказывает влияние в конечном итоге и на повышение конкурентоспособности продукции. Опережающий рост поступления основных средств по сравнению с их выбытием указывает на проводимую организацией работу по обновлению основных средств и свидетельствует о долгосрочности ее целей.

Раскрытие в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах информации об амортизации основных средств позволяет оценить их техническое состояние, как в целом, так и по отдельным их видам. С этой целью рассчитывают коэффициенты износа и годности. Коэффициент износа характеризует долю стоимости основных средств, списанную на затраты в предшествующих периодах. Дополнением этого показателя до 100% (или 1) является коэффициент годности.

Высокая степень износа активной части основных средств приводит к негативным последствиям (поломка оборудования, выпуск бракованной продукции, рост затрат на ремонт и т.п.) и вызывает необходимость капитальных вложений в оборудование. Следует учитывать, что значения коэффициентов износа и годности, во-первых, зависят от применяемых организацией способов начисления амортизации, во вторых - не отражают интенсивность использования основных средств (например, время работы оборудования) [5].

Обобщающим показателем эффективности использования основных средств является фондоотдача, которая показывает, сколько продукции приходится на рубль среднегодовой стоимости основных средств. опережение темпов роста выручки от продаж над темпами роста стоимости основных средств свидетельствует о повышении эффективности их использования в отчетном периоде. Для достижения сопоставимости показателей фондоотдачи в динамике следует учесть влияние их переоценки, а также необходимо обратить внимание на привлеченные основные средства, которые берутся во временное пользование у другой организации на условиях аренды или оказания услуг. Основные средства, полученные в аренду, увеличивают производственные возможности предприятия, поэтому при оценке эффективности их использования целесообразно рассчитывать стоимость используемых организацией основных средств как сумму первоначальной стоимости основных средств и стоимости основных средств, полученных в аренду за минусом стоимости основных средств переданных в аренду.

При этом надо иметь в виду, что основные средства, полученные по лизингу, могут учитываться на балансе у лизингополучателя в составе основных средств, а могут учитываться у лизингодателя.

Для углубленного анализа эффективности использования основных средств указанные показатели рассчитывают по основным группам основных средств, а также рассматривают в динамике за ряд лет при условии обеспечения сопоставимости данных.

Существенным активом в составе многих организаций являются финансовые вложения, детальная информация о которых содержится в разделе «Финансовые вложения». При оценке платежеспособности следует учитывать наличие у организации финансовых вложений, находящихся в залоге.

Анализ финансовых вложений включает анализ их состава, движения и оценку их рентабельности. Высокие показатели коэффициентов поступления и выбытия финансовых вложений характеризуют высокую степень их ликвидности, рентабельность отражает уровень их доходности. Низкая доходность финансовых вложений указывает на то, что целью осуществления финансовых вложений не является получение доходов.

При оценке способности организации рассчитываться по краткосрочной задолженности, следует иметь в виду, что в составе долгосрочных финансовых вложений, могут быть высоколиквидные акции прибыльных компаний которые можно быстро реализовать и погасить свои обязательства, в тоже время затраты на долевое участие в уставном капитале других организаций вернуть полностью возможно только в случае уменьшения уставного капитала или ликвидации организации.

О повышении платежеспособности может свидетельствовать рост краткосрочных финансовых вложений, поскольку они являются наиболее ликвидными активами. В то же время, оценивая их ликвидность, следует учитывать, что средства от предоставленных займов и депозитных вкладов вернуться в компанию не в момент возникновения необходимости в них, а в сроки, указанные в договоре.

Раздел пояснений «Наличие и движение запасов» содержит информацию, позволяющую провести углубленный анализ ликвидности и эффективности использования данного вида активов. Отсутствие запасов, обремененных залогом, говорит о том, что организация полностью свободна в распоряжении своими запасами [5].

В процессе анализа и оценки эффективности использования запасов рассчитывают коэффициенты оборачиваемости в целом по всей величине запасов, по каждому их элементу, период оборота в днях, сумму высвобожденных или

привлеченных в оборот хозяйственных средств в результате изменения оборачиваемости запасов. Сравнивая темпы роста величины запасов по каждому элементу с темпами роста выручки можно оценить эффективность их использования.

Опережение темпов роста выручки от продаж над темпами роста остатков готовой продукции свидетельствует о конкурентоспособности продукции, в то время как значительный рост остатков нереализованной продукции и товаров для перепродажи может свидетельствовать об ухудшении положения организации на рынке сбыта.

При оценке платежеспособности аналитику следует иметь в виду, что в составе запасов могут присутствовать неликвидные запасы сырья и материалов, готовая продукция, не пользующаяся спросом, незавершенное производство по снятым заказам, реализация которых затруднительна. К тому же, продажная стоимость некоторых активов может существенно отличаться от сумм, отраженных в балансе.

Информация для анализа состояния текущих расчетов содержится в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность». Особое внимание при анализе платежеспособности следует обратить на соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, желательно, чтобы темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности уравновесили друг друга, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к привлечению дополнительных источников финансирования. Наличие значительных сумм просроченной задолженности следует рассматривать как существование у предприятия финансовых затруднений.

Динамику дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно сопоставлять с динамикой выручки от продаж. Нарастание дебиторской задолженности, значительно превышающее увеличение выручки и поступление

денежных средств, в большинстве случаев можно рассматривать как фактор риска будущих неплатежей.

Увеличение периода погашения дебиторской задолженности может свидетельствовать о неплатежеспособности покупателей или о политике организации, направленной на расширение рынков сбыта путем предоставления товарного кредита покупателям.

При привлечении долгосрочных кредитов и займов целесообразно рассчитать коэффициент прибыли на долгосрочные обязательства, который определяется как отношение чистой прибыли к долгосрочным обязательствам. Сравнив его значение со ставками процентов за уплату кредитов, можно судить о возможности погашения долгосрочных кредитов организацией.

Одним из показателей, свидетельствующих о конкурентоспособности продукции, можно считать наличие полученных авансов, то есть предварительной оплаты за продукцию.

Отсутствие у организации просроченной кредиторской задолженности позволяет сделать вывод о налаженной работе по контролю за своевременностью уплаты долговых обязательств.

При проведении анализа расходов по обычным видам деятельности используют данные раздела «Затраты на производство». Рассматривая динамику затрат на производство в целом и по каждому их элементу, сравнивают темпы роста по каждому элементу затрат с темпом роста выручки от продажи. Рассчитывая структуру затрат, определяют материалоемкость, зарплатоемкость, амортизационноемкость и долю прочих затрат в общей их величине.

Для прогнозирования возможных изменений в финансовом положении организации используется информация, содержащаяся в разделе «Оценочные обязательства», по-

сколькx их изменение оказывает влияние на величину показателей бухгалтерской отчетности за данный период и в будущем. Оценочные обязательства - это обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения, возникающие, как правило, из норм законодательных или иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров. Информация об их существовании позволяет внешнему пользователю бухгалтерской отчетности скорректировать свои выводы относительно платежеспособности организации.

Оценить возможный риск неплатежей позволяет информация, содержащаяся в разделе «Обеспечение обязательств». Обеспечение (гарантия) представляет собой документ, в котором одна организация гарантирует другой выполнение обязательств в определенный срок на определенную сумму и подтверждает, что готова погасить задолженность, если она образуется вследствие неисполнения обязательств. Это сведения о векселях полученных и векселях выданных, об имуществе, находящемся в залоге с расшифровкой по статьям: объекты основных средств; ценные бумаги и иные финансовые вложения; прочее. Сумму полученных обеспечений следует сопоставить с величиной дебиторской задолженности, а сумму выданных - с суммой кредиторской задолженности и полученных кредитов и займов.

Таким образом, использование информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, дает возможность внешнему пользователю оценить конкурентоспособность организации, ее финансовое положение и его изменения, а также финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период.

В то же время степень реализации аналитических возможностей бухгалтерской отчетности в значительной мере

зависит от профессиональных качеств аналитика, понимания принципов ее формирования и интерпретации результатов ее анализа.

Список использованной литературы:

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 17.04.2017) [электронный ресурс] // URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ загл. с экрана. – (Дата обращения 10.05.2017);
2. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (с изменениями и дополнениями) [электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ загл. с экрана. – (Дата обращения 10.05.2017);
3. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) [электронный ресурс] // URL: <http://www.garant.ru/doc/pbu/> загл. с экрана. – (Дата обращения 10.05.2017);
4. Анализ финансовой отчетности: Учебник.- 3-е изд./Под общ ред. М.А. Вахрушиной.- М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М., 2016.- 432 с.
5. Чугаева Т.Д. Интерпретация аналитических показателей, отраженных в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах // Бухгалтер и закон. ИД «Финансы и кредит», М., 2015, № 4, С. 2-10.

Глава 2. Совершенствование методики калькулирования и прогнозирования затрат в коммерческой организации

*М.М. Богданова, доцент кафедры «Бухгалтерский
учет, аудит, статистика», к.э.н., доцент;*
*М.А. Ильина, доцент кафедры «Математика и ин-
форматика», к.т.н., доцент;*
*Д.В. Коханенко, доцент кафедры «Математики и
информатики», к.ф.-м.н.;*
*С.В. Левичева, доцент кафедры «Бухгалтерский
учет, аудит, статистика», к.э.н., доцент*

Главными задачами развития экономики на современном этапе является повышение эффективности производства, а также занятие устойчивых позиций организаций на внутреннем и международном рынках. Хорошо известно, что потребителя в первую очередь интересует качество продукции и ее цена. Чем выше первый показатель и ниже второй, тем лучше и выгоднее для покупателя и производителя. Резервы улучшения этих показателей как раз и заключены в себестоимости продукции.

Применение той или иной системы учета затрат и калькулирования себестоимости зависит от особенностей отрасли, в которой осуществляется деятельность предприятия. Также при выборе метода учета затрат и калькулирования себестоимости следует руководствоваться задачами, поставленными перед управленческим учетом в конкретной организации. Традиционная система управления затратами на производство не в полной мере способствует их оптимизации и эффективности деятельности экономических субъектов. В коммерческой организации необходимо создание гибкой системы, позволяющей определять релевантные за-

траты на производство. В связи с этим актуализируются вопросы формирования учетно-аналитического обеспечения управления затратами. Управление затратами как средство достижения предприятием высокого экономического результата не сводится только к снижению затрат, но и распространяется на все элементы управления. В связи с этим разработка новых нетрадиционных систем учета и управления затратами, исследование проблем повышения качественных характеристик и аналитичности информации о них - одна из актуальных проблем теории и практики. В современных условиях уровень затрат выступает как важнейший объект управления, поэтому значение совершенствования учета и анализа бесспорно возросло.

Значительный вклад в исследование проблем теории и методологии формирования учетно-аналитического обеспечения управления затратами коммерческих организаций внесли следующие отечественные экономисты: Баканов М.И., Безруких П.С., Вахрушина М.А., Врублевский Н.Д., Вещунова, Н.Л., Ивашкевич В.Б., Карпова Т.П., Ковалев В.В., Кондраков Н.П., Керимов, В.Э., Кушманова, Т. И., Любинская Ю.Г., Мизиковский, Е.А., Николаева С.А., Орлова С.А., Пономарева, Л.В., Палий В.Ф., Савицкая, Г.В., Чернобровая Н.В., Соколов Я.В., Шеремет А.Д. Данный вопрос освещён в работах сотрудников Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ Левичевой С.В. и Чугаевой Т.Д. [1, 2, 3, 4, 5, 6]

Основные теоретические положения учета затрат исследованы в трудах зарубежных ученых: Ван Бреда М.Ф., Ван Хорн Дж. К., Друри К., Мэтьюс М.Р., Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэл. М., Стоун Д., Уорд К., Фостер Дж., Хендриксен Э., Хорнгрен Ч.Т., и другие.

Бухгалтерский учет является основой учетно-аналитического обеспечения управления затратами и играет важ-

ную роль в принятии управленческих решений в коммерческих организациях. Однако в настоящее время недостатки, свойственные современным учетным системам вызвали появление таких направлений как стратегический управленческий учет, стратегический учет, развитие которых происходит в рамках закономерного сближения бухгалтерского и экономического подходов. Развитие данных направлений позволяет выработать основные подходы к формированию аналитического инструментария управления затратами и предоставлять менеджерам необходимую информацию для оценки результатов деятельности.

Существующие методики учета затрат и калькулирования себестоимости

Для целей управления в организациях предусмотрен учет расходов по статьям затрат. При этом перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно. Перечень элементов расходов строго определенный, а перечень калькуляционных статей каждая организация устанавливает самостоятельно.

В управленческом учете классификация затрат весьма разнообразна и зависит от того, какую управленческую задачу необходимо решить (рисунок 2.1).

Учёт затрат на производство и продажу продукции (работ, услуг) является неотъемлемой частью учёта, направленной на информационное обеспечение калькулирования себестоимости продукции, основанной на следующих принципах: неизменности принятой методологии учёта затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в течение года; полноты отражения в учёте хозяйственных операций; правильного отнесения расходов и доходов к отчётным периодам; разграничения в учёте текущих затрат и вложений в долгосрочные активы; регламентации состава себестоимости продукции; согласованности фактических

Глава 2. Совершенствование методики калькулирования и прогнозирования затрат в коммерческой организации

показателей себестоимости продукции с нормативными и плановыми.



Рисунок 2.1 – Классификация затрат в зависимости от задач управления

Решению каждой из названных задач соответствует своя классификация затрат, которая представлена в табл. 2.2.

Таблица 1.2 – Классификация затрат в отечественном финансовом учете

Признак классификации	Подразделение затрат	Назначение и содержание
1	2	3
1. По методу признания в качестве расходов	Расходы на продукт, расходы периода	Определение фактической производственной себестоимости продукции, работ, услуг
2. По отношению к готовому продукту	Расходы на готовое изделие, заказ, группу однородных изделий, продукцию, на незавершенное производство	Определение фактической себестоимости единицы продукции
3. По способу переноса стоимости на продукцию	Прямые и косвенные	Прямые затраты непосредственно связаны с каким-то определенным видом продукции, их включают в себестоимость этого вида продукции на основании первичных документов Косвенные затраты связаны с производством нескольких видов продукции, работ, услуг одновременно, поэтому их распределяют пропорционально какой-

*Глава 2. Совершенствование методики калькулирования
и прогнозирования затрат в коммерческой организации*

		либо выбранной базе
4. По степени влияния объема производства на уровень затрат	Условно-постоянные условно-переменные	Условно-постоянные - затраты, которые не находятся в прямой зависимости от объема и не изменяются или изменяются незначительно Условно-переменные - затраты, размер которых увеличивается или уменьшается в относительно пропорциональном соответствии с изменением объема выпуска продукции
5. По экономической роли в процессе производства	Основные и накладные	Основные затраты непосредственно связаны с технологическим процессом производства Накладные затраты связаны с организацией, обслуживанием и управлением производством
6. По составу (однородности)	Одноэлементные и комплексные	Одноэлементные состоят из одного элемента затрат Комплексные состоят из нескольких экономических элементов (например, общепроизводственные расходы)
7. По периодичности возникновения	Текущие, единовременные (однократные), производимые реже одного раза в месяц	Текущие затраты представляют собой расходы, связанные с производством и продажей продукции Единовременные расходы - однократные, связанные с новым производством, подготовкой и освоением выпуска новых видов продукции
8. По участию в процессе производства	Производственные и коммерческие (расходы по продаже)	<i>Производственные</i> - это расходы, связанные с изготовлением товарной продукции и составляющие ее фактическую производственную себестоимость <i>Коммерческие</i> (внутрипроизводственные) расходы, связанные с продажей продукции, работ, услуг. Вместе образуют полную себестоимость товарной продукции
9. По эффективности	Производительные и непроизводительные	<i>Производительные расходы</i> связаны с производством продукции установленного качества при рациональной технологии и организации производства <i>Непроизводительные расходы</i> являются результатом недостатков в организации и технологии производства (потери от брака, простоев, оплаты сверхурочных работ)
10. По видам расходов	Элементы затрат статьи калькуляции	<i>Элементы затрат</i> показывают, из чего

*Глава 2. Совершенствование методики калькулирования
и прогнозирования затрат в коммерческой организации*

		<p>они складываются в целом по организации: материальные затраты за вычетом стоимости возвратных отходов; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация; прочие затраты.</p> <p>Они едины для всех организаций, независимо от форм собственности и отрасли, нормативно определены (ПБУ 10/99, п. 8)</p> <p>Установлена типовая номенклатура статей калькуляции, которая может изменяться с учетом особенностей техники, технологии и организации производства:</p>
--	--	---

Взаимосвязь функций учёта затрат позволяет определять себестоимость единицы продукции и приходящуюся на нее прибыль, а также уровень рентабельности.

Для расчета себестоимости выпускаемой продукции необходимо выбрать метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

В отечественной практике производственного учета наиболее распространенными системами учета затрат являются системы, использующие в основе следующие методы: простой (однопредельный), позаказный, попередельный, нормативный, «директ-костинг». Хотя традиционные калькуляционные системы продолжают функционировать, но их возможности не могут в полной мере удовлетворить требования управления предприятием в изменившихся условиях рынка. В последние десятилетия появились новые, современные системы учета затрат и калькулирования себестоимости, которые дополняют возможности традиционных методов, а также обеспечивают преимущества и ключевые факторы успеха в конкурентной среде. Наряду с показателями себестоимости единицы продукции и определенной совокупности продуктов востребована информация о себе-

стоимости нетрадиционных объектов калькулирования, таких как операция, бизнес-процесс, жизненный цикл продукта и др.

Наиболее широким спектром возможностей обладает калькуляционная система «АВ-костинг» (activity-based costing). В ее основе лежит принципиально иной подход к формированию себестоимости продукции коммерческими организациями с высоким удельным весом косвенных затрат - их распределение на основе установления причинно-следственных связей с включением в расчеты промежуточного объекта калькулирования – технологической операции. Данный подход позволяет получать показатель себестоимости операции, а в итоге учетного процесса – более надежные показатели фактической и плановой себестоимости продукции.

Для обеспечения управленческих решений в части планируемого к производству готового продукта, доведения себестоимости до заданных параметров создана калькуляционная система «таргет-костинг». Ее продуктом является прогнозная себестоимость проектируемого или улучшаемого изделия в соответствии с целевыми параметрами. Задаются границы будущей цены и размер нормы прибыли изделия, исходя из которых осуществляют поиск конструкции, материалов, технологии, позволяющих выйти на необходимую величину затрат. Данная калькуляционная система эффективна в сочетании с функционально-стоимостным анализом.

«Кайзен-костинг» - система калькулирования, направленная на постепенное усовершенствование качества, бизнес-процессов, снижение затрат. Термин «кайзен» заимствован из японской экономики и означает постоянное усовершенствование. Основная функция системы «кайзен-костинг» заключается в минимизации разницы между расчет-

ной (после завершения проектирования) и фактической себестоимостями готового продукта по отдельным статьям затрат. Систему калькулирования «кайзен-костинг» используют как для бюджетных расчетов, так и для калькулирования фактической себестоимости продукции [7].

Калькулирование себестоимости по стадиям жизненного цикла продукта (в двух временных разрезах - прошлое и будущее) позволяет учитывать и оценивать затраты каждого производимого продукта от стадии научно-технической разработки и до периода, когда хозяйствующий субъект прекращает сервисное обслуживание своего продукта у покупателей. Объектом калькулирования выступает жизненный цикл продукта (например, при производстве компьютеров) или отдельные его стадии (характерно для автомобилестроения). В ситуации, когда большая часть общих затрат жизненного цикла приходится на период до начала производства и получения выручки от продажи, чрезвычайно важен момент установления уровня будущих доходов и затрат, поскольку расчеты во многом обосновывают принятие решения о начале разработки нового продукта. При проектировании продуктов с длительным жизненным циклом, калькулирование осуществляется по отдельным стадиям [8].

Калькулирование по стадиям жизненного цикла имеет области пересечения с функционально-стоимостным анализом, калькуляционной системой «таргет-костинг», традиционными методами калькулирования. Для расчетов прогнозной себестоимости в данной калькуляционной системе можно применять имитационное моделирование, задавая разные варианты входных параметров [9].

Используя рациональную классификацию затрат, учетно-аналитические системы посредством калькулирования готовой продукции, работ и услуг решают важнейшую

задачу рыночной экономики – научно-обоснованное установление цены их продажи, обеспечение управления рентабельностью производства.

Далее рассмотрим практическое применение методики калькулирования на примере пищевой и перерабатывающей промышленности.

Современное состояние и тенденции развития мукомольно-крупяной промышленности Алтайского края

Пищевая и перерабатывающая промышленность является частью агропромышленного комплекса (АПК), тесно связана с сельским хозяйством как поставщиком сырья, с торговлей как средством сбыта готово продукции. Данный вид экономической деятельности представляет собой совокупность производства пищевых продуктов, включая производство напитков, в готовом виде или в виде полуфабрикатов.

Алтайский край уже на протяжении многих лет является одним из основных поставщиков муки, круп и макарон на российский рынок.

Пищевая и перерабатывающая промышленность Алтайского края включает в себя 22 подотрасли и вырабатывает практически все основные продукты питания, необходимые для населения, включая специальные продукты для детей. Предприятия всех отраслей призваны обеспечивать безопасность потребления пищевых продуктов, повышать их вкусовые и потребительские качества, пищевую и биологическую ценность.

Пищевая индустрия Алтайского края объединяет свыше 1,8 тыс. организаций и территориально-обособленных подразделений, где занято около 35 тыс. человек.

АПК региона по всем основным позициям продовольственных товаров со значительным запасом обеспечивает потребности населения. Алтайский край является профи-

цитным регионом в плане обеспеченности продовольствием. Регион производит значительную долю промышленной продукции России и Сибирского федерального округа. Алтайские предприятия занимают 1-е место в стране по производству муки, сыров и сырных продуктов, сухой сыворотки. По выработке крупы Алтайский край на 2 месте в России (по производству гречневой и овсяной крупы – 1-е место), макаронных изделий – на 3 месте, животного масла – на 2 месте, является единственным регионом Сибири и Дальнего Востока, где вырабатывается сахар-песок.

В настоящее время предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности имеют значительные производственные мощности для обеспечения переработки всего объема алтайской товарной сельхозпродукции.

По итогам 2016 года индекс промышленного производства пищевых продуктов составил 111,8%, объем отгруженной продукции собственного производства превысил уровень прошлого года на 4,6% и составил 52,2 млрд. рублей. Положительные темпы развития сохранились в плодоовощной, масложировой, молочной, мукомольно-крупяной промышленности, в производстве готовых кормов для животных, производстве прочих пищевых продуктов и производстве напитков.

Объём инвестиций за 2016 год по предприятиям пищевой, перерабатывающей и фармацевтической промышленности с учётом малых хозяйствующих субъектов составил 1,7 млрд. рублей.

Общая сумма государственной поддержки предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности по всем направлениям составила 70,2 млн. рублей. Наибольший объем, 56,6 млн. рублей, приходится на субсидирование краткосрочных кредитов, привлекаемых на закуп отечественного сельскохозяйственного сырья для первичной и

промышленной переработки, а также по инвестиционным кредитам в размере 13,6 млн. рублей.

Без учета индивидуальных предпринимателей производство муки осуществляло 84 мельницы, крупу вырабатывало 55 предприятий, зерновые хлопья - 23 организации, в крае функционировали 21 комбикормовый завод и 13 макаронных фабрик и цехов.

По итогам 2016 года индекс производства в мукомольно-крупяной промышленности составил 102,5% к уровню аналогичного периода 2015 года, в том числе производство муки составило 101,9%, крупы 104,2% к уровню 2015 года, а выработка культур зерновых для завтрака и прочих продуктов из зерновых культур 99,5%.

До перехода к рыночной экономике зерновой сектор АПК Алтайского края в наибольшей степени был ориентирован на вывоз зерна в другие регионы. Собственный объем производств продукции мукомольно-крупяной промышленности составлял в среднем 500 - 550 тыс. тонн муки и до 30 тыс. тонн крупы. Становление современной зерноперерабатывающей промышленности, качественно новое наращивание ее мощностей началось с кризисного 1998 года. К 2003 году производство муки в крае выросло в 2,5 раз (с 500,5 тыс. тонн в 1997 году до 1229,8 тыс. тонн в 2003 году) и остается в среднем на этом уровне до настоящего времени (в 2015 году – 1055 тыс. тонн). Производство крупы в этот период выросло в 5,7 раз (с 26,9 тыс. тонн в 1997 году до 152,1 тыс. тонн в 2003 году), наращивание объемов ее выработки сохраняется до настоящего времени (в 2015 году – 308 тыс. тонн). Именно рост производства крупы в последние годы в наибольшей степени обеспечил поступательную динамику производства в целом по данной подотрасли. Удельный вес мукомольно-крупяной промышленности в производстве пищевых продуктов края составил 19,3%.

Сравнительная динамика производства продукции мукомольно-крупяной промышленности в стране и Алтайском крае за последние годы имеет существенные различия. При снижении объемов производства муки в целом по России и в Алтайском крае отмечается стабильный ее выпуск. Более высокими темпами, чем в целом по стране, в крае наращивается выработка крупы. Потребителям предлагается широкий ассортимент не только крупы, но и каш быстрого приготовления. Если за последние 10 лет производство крупы в России выросло в 1,3 раза, то в Алтайском крае рост составил 2,2 раза. Тенденция укрупнения предприятий сохранится в дальнейшем. В структуре производителей отдельных видов продукции мукомольно-крупяной промышленности отмечаются существенные различия. Доля крупных и средних предприятий в производстве муки составлял 71,4% (9,2% от общероссийского производства). Наибольшая часть из этого объема до недавнего времени принадлежала шести ведущим зерноперерабатывающим предприятиям и объединениям края (ЗАО «Алейскзернопродукт» им. С.Н. Старовойтова, АПК «Мельник», ЗАО «Грана», ПАО «Пава», ПАО «Ключевской элеватор», ООО «Топчихинский мелькомбинат» и ООО «Усть-Калманский элеватор»). В производстве крупы удельный вес крупных и средних производителей гораздо меньше и составляет 51,2%.

В настоящее время мукомольно-крупяная промышленность Алтайского края способна переработать на муку, крупы и комбикорма 4150 тыс. тонн зерна в год. Емкости элеваторно-складского хозяйства одновременно могут разместить 3483,9 тыс. тонн зерна. Существующие производственные мощности позволяют довести производство муки до 1884,4 тыс. тонн в год, а крупы - 411,2 тыс. тонн. Объем производства полностью обеспечивают потребности населения края, а около 75% выпускаемой продукции ориентировано на реализацию за пределами региона. При этом, если

рост производства крупы обеспечен сбытом, то наращивание выработки муки сдерживается именно проблемой ее реализации.

Однако приведенные данные свидетельствуют о том, что зерноперерабатывающие мощности в регионе не полностью загружены. Исследования, проведенные «ПОЛИТ-СИБРУ», выяснили причины недозагрузки.

1. По мнению алтайских зернопереработчиков, снижение темпов производства произошло из-за падения спроса на готовую продукцию, которое, в свою очередь, обусловлено уменьшением покупательской способности россиян.

При этом мукомольные мощности в Алтайском крае загружены лишь на 60-65%. Увеличить их загрузку в настоящее время не представляется возможным, поскольку на существующих рынках сбыта наблюдается перенасыщение продукцией.

2. Железнодорожные тарифы. Для решения данной проблемы введен понижающий коэффициент к тарифам на перевозки пищевой продукции железнодорожным транспортом.

Кроме этого, РЖД предоставила право по изменению уровня тарифов на услуги железнодорожного транспорта по перевозке грузов в рамках вышеуказанных ценовых пределов, установленных федеральным органом исполнительной власти по регулированию естественных монополий. Этот механизм изменения уровня тарифов является инструментом по реализации гибкой тарифной политики.

3. Выход из отрасли нескольких агропромышленных компаний.

Агропромышленная компания «Мельник» в 2015 году покинула элеватор в Барнауле. Остановили свою работу и Ребрихинский и Михайловский мелькомбинаты, в связи с банкротством «Павы».

Тем не менее, Барнаульский элеватор в начале 2016 года уже обрел нового арендатора, который в настоящее время ведет работу по подготовке к приему зерна. Компания «АлтайЗерноКомплекс» возобновила производство на базе Ребрихинского мелькомбината. Также из процедуры банкротства успешно вышел Каменский элеватор, сообщили в управлении пищевой и перерабатывающей промышленности.

Направления решения проблем мы видим в следующем.

1. Расширение ассортимента продукции. По мнению специалистов краевого управления по пищевой, перерабатывающей, фармацевтической промышленности и биотехнологиям, это обеспечит дополнительный вывоз продукции зернопереработки с территориального рынка.

2. На российском рынке высоко востребована мелкая фасовка муки и крупы. По отношению к 2014 году выпуск расфасованной крупы увеличился на 4,4 % и составил около 10% от общего ее производства в крае. Фасовка зерновых хлопьев увеличилась на 12,3%.

3. Расширение экспорта готовой продукции. Алтайский край уже вывозит продукцию отрасли в зарубежные страны.

В 2017-2019 годах, согласно прогнозам экспертов, продажи муки в стране, по предварительным оценкам аналитических агентств, будут ежегодно сокращаться на 0,6–2% в год.

Внедрение метода «AB-costing» («Activity-based costing») в практическую деятельность коммерческой организации

Применение той или иной системы учета затрат и калькулирования себестоимости зависит от особенностей отрасли, в которой осуществляется деятельность предприя-

тия. При выборе метода учета затрат и калькулирования себестоимости следует руководствоваться также задачами, поставленными перед управленческим учетом в конкретной организации.

Промышленные предприятия, занимающиеся переработкой сельскохозяйственной продукции, используют разнообразные методики по учету затрат и калькулированию себестоимости готовой продукции, включая современные передовые приемы и методы калькулирования.

Совершенствование методического обеспечения, а также разработка методических рекомендаций по учету затрат и калькулированию себестоимости продукции предприятий мукомольно-крупяной промышленности будут оптимальными условиями успешного функционирования компаний при наличии жесткой конкуренции на рынке, а также оперативного и стратегического управления их деятельностью.

Применяемые долгое время традиционные системы учета затрат уделяли большее внимание оптимизации расхода ресурсов в части прямых основных, переменных) издержек. В настоящее время в условиях высокотехнологичного производства инвестиции в передовые промышленные технологии значительно изменили поведение затрат.

Большая часть расходов организации в краткосрочном периоде в современных условиях хозяйствования становится постоянной. И именно через контроль и управление постоянными расходами решается основная задача оптимизации производственной деятельности и максимизации прибыли.

В последние годы все большее число специалистов и практиков в нашей стране, анализируя зарубежный и накопленный отечественный опыт, приходят к мнению, что содержание понятия «накладные расходы» расширилось. Это

уже не только расходы, связанные с организацией, обслуживанием и управлением производством (общепроизводственные) и управлением работой всего предприятия (общехозяйственные).

Накладные расходы следует трактовать как затраты в сфере обслуживания производства, управления и сбыта, которые могут расчетным путем или через систему носителей затрат поглощаться центрами ответственности или конкретными продуктами производства, не образуя вещественную основу последних. Накладные расходы не связаны с конкретными продуктами, поэтому включаются в себестоимость путем распределения, а это в любом случае субъективно и не отражает реального потребления ресурсов. В связи с этим главная задача управления накладными расходами сводится к поиску более точных вариантов их распределения. В мировой учетной системе в последние десятилетия осуществляется поиск адекватных баз распределения при сохранении традиционного метода калькулирования, а также альтернативных калькуляционных систем.

Одной из современных систем калькулирования себестоимости, отвечающих задачам более точного распределения накладных расходов, является «АВ-costing» («Activity-based costing», метод АВС, функциональный учет затрат). Суть данного метода сводится к тому, что накладные расходы группируются по видам деятельности (операциям, функциям), определяются носители затрат по каждому виду деятельности, затем через систему носителей затрат функциональные накладные расходы списываются на продукты.

На основе метода учета затрат по видам деятельности АВС строится система управления затратами по видам деятельности АВМ (Activity-based management), включающая также метод бюджетирования по видам деятельности АВВ (Activity-based budgeting).

В традиционных системах калькулирования расчет себестоимости проводится на основе переменных и постоянных затрат (системы калькулирования полной и сокращенной себестоимости, т. е. «absorption costing» и «direct costing»). Применение метода «direct costing», например, эффективно только, если прямые затраты на предприятии составляют большую часть расходов и, если выпускается узкий перечень продукции. В противном случае показатели себестоимости и финансового результата будут неизбежно искажены. При этом происходит завышение расходов по одним продуктам и занижение по другим, что может привести к убыткам по «недооцененной» продукции и заниженным оборотам вследствие высокой цены по другим продуктам. Метод ABC позволяет получить более объективную информацию о затратах.

Процесс практического внедрения системы ABC состоит из четырех основных этапов:

- 1) планирование проекта;
- 2) идентификация процессов;
- 3) разработка модели затрат (затратной модели);
- 4) внедрение и практическое обоснование разработанной затратной модели.

Первый этап необходим для разработки ясных и четких формулировок целей проекта, что будет способствовать эффективному распределению имеющихся ресурсов и построению модели и структуры отчетности исходя из потребностей пользователей информации.

Первый этап внедрения системы ABC в свою очередь можно разбить на три этапа:

- 1) пилотный проект – внедрение системы на отдельном участке (производстве, подразделении) предприятия для определения эффективности и обоснованности системы;

2) постадийный проект – использование опыта и результатов пилотных проектов для более широкого внедрения системы на других участках;

3) полномасштабный проект – одновременное внедрение системы по всем направлениям.

Второй этап - идентификация процессов, требует выделения процессов и относящихся к ним носителей затрат. Независимо от размера и вида деятельности предприятия, можно выявлять практически неограниченное количество процессов. Следовательно, при разработке крайне важно установить степень их детализации.

На данном этапе нужно определить:

- процессы и бизнес- процессы;
- носители затрат по бизнес- процессам.

Согласно концепции процессного управления (синонимы – управления по процессам деятельности, управления процессами (бизнес-процессами) процесс деятельности предполагает наличие действия, в отношении которого производится описание его начала и окончания (т.е. алгоритма действия), а также наличие объекта, в отношении которого это действие совершается.

С точки зрения классификации процессов деятельности наибольшее распространение получила их дифференциация по перспективам деятельности. Она определяет процессы по развитию и процессы по текущей деятельности экономического субъекта. Выделяют следующие процессы по текущей деятельности экономического субъекта:

1) основные процессы – создают добавленную стоимость продуктов производства, ориентированы на получение выручки и прибыли от его продаж, определяют профиль деятельности по видам продуктов производства, иным сегментам;

2) вспомогательные процессы – ориентированы на осуществление сервисных функций, обеспечение основных процессов деятельности;

3) процессы управления – ориентированы на организацию и улучшение деятельности экономического субъекта, увеличение его доходности и прибыльности в текущем периоде и на перспективу, включая процессы управления (администрирования) и хозяйственного обслуживания.

Так, для экономического субъекта, который осуществляет производство круп, рекомендуется дифференцировать следующие процессы по текущей деятельности:

- 1) основные – процесс «Производство круп»;
- 2) вспомогательные – процесс «Осуществление ремонта и обслуживания машин и механизмов»;
- 3) процессы управления (или процессы администрирования и хозяйственного обслуживания):
 - а) процесс «Осуществление учета»;
 - б) процесс «Общее администрирование»;
 - в) процесс «Обеспечение безопасности»;
 - г) процесс «Юридическое обеспечение»;
 - д) процесс «IT-обеспечение»;
 - е) процесс «Клининг».

Также могут быть дифференцированы и другие процессы (например, процесс «Снабжение (Логистика закупок)», процесс «Хранение», процесс «Транспортировка / доставка», процесс «Маркетинг и сбыт (Логистика продаж)» и т.п.).

Более обширная множественность процессов деятельности приводит к двум вариантам решения:

- 1) использовать свободные синтетические счета, предусмотренные разделом III «Затраты на производство» действующего Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в границах

сч. 20–39, для отражения на них информации для калькулирования себестоимости по процессам деятельности экономического субъекта (вариант № 1);

2) использовать аналитические возможности свободных синтетических счетов, предусмотренных разделом III «Затраты на производство» действующего Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций в границах сч. 20–29, для отражения на них информации для калькулирования себестоимости по процессам деятельности экономического субъекта (вариант № 2);

Согласно варианту № 1 процессы управления (администрирования и хозяйственного обслуживания) деятельности отражаются на свободных синтетических счетах без отдельных субсчетов. В соответствии с этим свободные синтетические счета предлагается использовать согласно наименованиям процессов управления (администрирования и хозяйственного обслуживания). Так, свободный синтетический сч. 22 используется с названием процесса «Осуществление учета», сч. 24 – с названием «Общее администрирование», сч. 27 – с названием «Обеспечение безопасности и т.д. Счетоводческое сопровождение с использованием отдельных синтетических счетов для каждого процесса деятельности экономического субъекта осуществляется с применением совокупности счетов.

Однако число свободных синтетических счетов, возможных к использованию при организации калькулирования себестоимости по процессам деятельности, ограничено и составляет всего тринадцать (22, 24, 27, 30–39) позиций счетов. В связи с этим вариант № 1 счетоводческого сопровождения калькулирования процессов управления деятельностью экономического субъекта является ограниченным, поскольку в случае дифференциации значительного числа

процессов управления деятельностью экономического субъекта такого количества свободных синтетических счетов может оказаться недостаточно.

Вариант № 2 позволяет решать эту проблему посредством разработки счетоводческого сопровождения процессов управления с использованием аналитических возможностей отдельного синтетического счета, позволяющих дифференцировать на нем субсчета для каждого процесса управления (администрирования и хозяйственного обслуживания). Для этого предлагается использовать свободный синтетический сч. 27 с названием «Процессы управления деятельностью» (или «Процессы администрирования и хозяйственного обслуживания»). Счет является калькуляционным. По дебету счета отражаются аккумулированные за период затраты по процессам управления (администрирования и хозяйственного обслуживания), по кредиту – их списание на результирующие счета, что обеспечивает формирование себестоимости по процессам управления в отдельности.

Калькулирование себестоимости по процессам позволяет не только формировать себестоимость, но и определять финансовый результат по каждому процессу деятельности экономического субъекта. Это создает условия для оценки эффективности каждого процесса деятельности (не только основных и вспомогательных, но и процессов управления и обслуживания). Для этого необходимо расширение аналитической емкости сч. 90 «Продажи» и 99 «Прибыли и убытки». Так, в части аналитического развития сч. 90 «Продажи» и 99 «Прибыли и убытки» возможно использование субсчетов трех порядков: первый – 90.1, 90.2, 90.8 «Расходы по процессам управления (администрирования и хозяйственного обслуживания) деятельности», 90.9, 99.1 «Прибыли и убытки по основным процессам деятельности»; 99.2

*Глава 2. Совершенствование методики калькулирования
и прогнозирования затрат в коммерческой организации*

«Прибыли и убытки по процессам управления (администрирования и хозяйственного обслуживания) деятельности»; второй – по процессам деятельности; третий – по продуктам/работам/услугам.

Таким образом, аналитическое развитие синтетических счетов и использование свободных синтетических счетов с приданием им отражения основных, вспомогательных процессов и процессов управления (администрирования и хозяйственного обслуживания) позволяют осуществить калькулирование себестоимости по процессам деятельности экономического субъекта с выявлением финансового результата по этим процессам (табл. 2.2).

Представленные варианты счетоводческого сопровождения калькулирования себестоимости и формирования финансовых результатов по процессам деятельности имеют универсальный характер и могут применяться при процессном управлении экономическими субъектами вне зависимости от характера их деятельности.

Таблица 2.2 – Учетные записи по калькулированию себестоимости и определению финансового результата по процессам деятельности экономического субъекта

№ п/п	Содержание	Дебет (счет/суб- счет 1/ суб- счет 2)	Кредит (счет/субсчет 1/ субсчет 2)
1	2	3	4
<i>Вспомогательный процесс деятельности</i>			
<i>Процесс «Осуществление ремонта и обслуживания машин и механизмов»</i>			
1	Аккумуляирование затрат по вспомогательному процессу деятельности	23.1	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
<i>Основной процесс деятельности</i>			
<i>Процесс «Производство крупы «Полтавская»</i>			
1	Аккумуляирование затрат по основному процессу деятельности	20.1	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Отнесение затрат по вспомогательному процессу деятельности на основной процесс деятельности	20.1	23.1
3	Отражение выручки по основному процессу деятельности	62.1	90.1.1
4	Отражение затрат (себестоимости продаж) по основному процессу деятельности	90.2.1	20.1

*Глава 2. Совершенствование методики калькулирования
и прогнозирования затрат в коммерческой организации*

5	Отражение финансового результата по основному процессу деятельности: – прибыль – убыток	90.1.1 99.1.1	99.1.1 90.2.1
Процессы управления (администрирования и хозяйственного обслуживания) деятельностью			
Вариант 1: с использованием отдельных свободных синтетических счетов Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций			
Процесс «Осуществление учета»			
1	Аккумуляирование затрат по процессу «Осуществление учета»	22	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Списание затрат процесса «Осуществление учета»	90.8.1	22
3	Отражение финансового результата по процессу «Осуществление учета» (убыток)	99.3.1	90.8.1
Процесс «Общее администрирование»			
1	Аккумуляирование затрат по процессу «Общее администрирование»	24	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Списание затрат процесса «Общее администрирование»	90.8.2	24
3	Отражение финансового результата по процессу «Общее администрирование» (убыток)	99.3.2	90.8.2
Процесс «Обеспечение безопасности»			
1	Аккумуляирование затрат по процессу «Обеспечение безопасности»	27	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Списание затрат процесса «Обеспечение безопасности»	90.8.3	27
3	Отражение финансового результата по процессу «Обеспечение безопасности» (убыток)	99.3.3	90.8.3
Аналогично – по другим процессам управления деятельностью			
Вариант 2: аналитическое развитие синтетического сч. 27 «Процессы управления деятельностью»			
Процесс «Осуществление учета»			
1	Аккумуляирование затрат по процессу «Осуществление учета»	27.1	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Списание затрат процесса «Осуществление учета»	90.8.1	27.1
3	Отражение финансового результата по процессу «Осуществление учета» (убыток)	99.3.1	90.8.1
Процесс «Общее администрирование»			
1	Аккумуляирование затрат по процессу «Общее администрирование»	27.2	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Списание затрат процесса «Общее администрирование»	90.8.2	27.2
3	Отражение финансового результата по процессу «Общее администрирование» (убыток)	99.3.2	90.8.2

*Глава 2. Совершенствование методики калькулирования
и прогнозирования затрат в коммерческой организации*

Процесс «Обеспечение безопасности»			
1	Аккумуляирование затрат по процессу «Обеспечение безопасности»	27.3	02, 10, 60.1, 69, 70, 71, 76
2	Списание затрат процесса «Обеспечение безопасности»	90.8.3	27.3
3	Отражение финансового результата по процессу «Обеспечение безопасности» (убыток)	99.3.3	90.8.3
Аналогично – по другим процессам управления деятельностью			

Третий этап – это разработка модели затрат, где создается сам механизм функционирования системы, поэтому он безусловно является самым важным при ее внедрении на предприятии.

В системе «АВ-costing» накладные расходы распределяются по основным видам деятельности, а не по подразделениям. Согласно методу АВС предприятие рассматривается как набор рабочих операций (видов деятельности, функций), определяющих его специфику.

В процессе работы потребляются ресурсы (материалы, информация, оборудование), возникает какой-либо результат. Соответственно начальной стадией применения АВС является определение перечня и последовательности работ на предприятии путем разложения сложных процессов на простейшие составляющие параллельно с расчетом потребления ресурсов. После этого оценивается вклад каждой операции в создание конкретного продукта.

В рамках метода «АВ-costing» выделяют три типа работ по способу их участия в выпуске продукции: Unit Level (штучная работа), Batch Level (пакетная работа) и Product Level (продуктовая работа). Такая классификация основывается на изучении зависимости между затратами и различными производственными процессами: выпуск единицы продукции, выпуск заказа (пакета), производство продукта как такового. Для учета издержек, обеспечивающих функционирование предприятия в целом, вводится четвертый

тип работ – Facility Level (общехозяйственные работы). Затраты по первым трем категориям работ могут быть прямо отнесены на конкретный продукт, а результаты общехозяйственных работ распределяют, используя различные алгоритмы.

Первоначально, на стадии распределения накладных расходов, должны быть выбраны бизнес-процессы, по которым выделяются группы затрат, учитываемые обособленно, и определены все операции предприятия.

Согласно методу ABC каждая рабочая операция должна иметь индекс измеритель выходного результата – драйвер затрат («cost driver», «кост-драйвер»). Драйверы затрат (базы распределения) – это такие показатели деятельности предприятия, которые непосредственно влияют на величину косвенных затрат и именно их используют для разнесения косвенных расходов по операциям или продуктам. Например, драйвером затрат для статьи «Снабжение» будет являться «Количество закупок», для статьи «Настройка оборудования» – «Количество наладок».

Различают драйверы операций и продуктов. АВ-костинг очень трудоемок, поскольку необходимо учесть очень большое количество бизнес-операций, связанных с изготовлением и реализацией продукции.

Следующая стадия применения ABC заключается в расчете кост-драйверов и показателей потребления ими каждого ресурса, в результате чего рассчитывается себестоимость операций, и все накладные расходы распределяются по операциям. Затем выбирается база распределения себестоимости операций (драйвер операции) для перенесения себестоимости последних на объекты калькулирования [10]. В итоге определяется величина затрат на изготовление конкретного продукта. Сумма работ, которая затрачена для про-

изводства продукта, является его себестоимостью. Эти расчеты являются заключительными на стадии практического применения методики ABC.

На этом этапе завершается внедрение модели. После ее успешной апробации предполагается, что система уже может использоваться в процессе управления предприятием.

Представление предприятия как набора рабочих операций открывает широкие возможности для совершенствования его функционирования, позволяет проводить качественную оценку деятельности в таких сферах, как инвестирование, управление кадрами, управление закупками и т. д. Наибольший эффект метод ABC приносит в трудоемких отраслях и видах бизнеса, к которым можно отнести переработку сельскохозяйственного сырья и производство круп.

Оптимизация структуры и величины затрат с использованием методов прогнозирования затрат на основе программного обеспечения

Любое программное обеспечение, рассчитывающее себестоимость товара (услуги), использует набор определённых методов и методик. Одной из популярных методик, позволяющих производить пооперационное исчисление себестоимости, а также прогнозирование затрат организации является ABC-анализ (Activity-based costing).

В основе ABC-метода лежит утверждение, что для производства товара или услуги необходимо выполнить ряд операций (функций), каждая из которых требует определенных ресурсов. Рассчитав расходы на выполнение каждой операции, себестоимость товара вычисляется как их сумма, с определенными поправками. Это составляет суть процессного подхода к управлению.

Процессный подход предполагает обращение внимания на бизнес-процессы компании. То есть на последова-

тельность операций, которые преобразуют входящие информационные или материальные потоки для того, чтобы получить необходимый для компании результат.

Методика ABC включает в себя несколько шагов. Схему их выполнения можно представить следующим образом:

сначала определяется стоимость единицы каждого ресурса компании (к примеру, 1 килограмма материалов, 1 часа рабочего времени персонала, 1 кв.м. здания и т. п.).

потом специалисты разносят стоимость ресурсов по операциям, исходя из количества потребляемых при каждой операции ресурсов.

далее экономисты переносят стоимость операций на бизнес-процессы компании пропорционально их участию в процессе.

затем определяется себестоимость товара (услуги), исходя из стоимости процессов, необходимых для его создания.

Анализ описанных процессов и их оптимизация может проводиться на основе их стоимости. Данная методика позволяет более точно учитывать затраты, а значит, рассчитывать фактическую и плановую себестоимость. Это приводит к снижению потерь компании, более четкому ценообразованию и управлению ассортиментом, что поможет выбрать верную стратегию развития фирмы. В свою очередь, это будет способствовать повышению конкурентоспособности.

Одним из наиболее распространенных методов краткосрочного прогнозирования процессов является экстраполяция, т.е. распространение прошлых и настоящих закономерностей, связей, соотношений на будущее. Наиболее простым методом экстраполяции одномерных рядов динамики является использование средних характеристик: среднего уровня, среднего абсолютного прироста и среднего темпа роста. При использовании среднего уровня ряда динамики в

прогнозировании процессов прогнозируемый уровень $y_{t+\tau}^*$ (формула 1) принимается равным среднему значению уровней \bar{Y} ряда в прошлом (формула 2):

$$y_{t+\tau}^* = \bar{Y}, \quad (1)$$

$$\bar{Y} = 1/n \sum_{t=1}^n y_t \quad (2)$$

Прогноз вычисляется на τ моментов времени вперед (период упреждения), т. е. до момента $t+\tau$ (горизонт прогнозирования). Получается прогностическая точечная оценка, которая, вообще говоря, не совпадает с фактическими данными. Поэтому для средней указывается доверительный интервал прогноза как показано в формуле 3:

$$(\bar{Y} - t_{\alpha} S_{\bar{Y}}; \bar{Y} + t_{\alpha} S_{\bar{Y}}) \quad (3)$$

где t_{α} — табличное значение t-критерия Стьюдента с $n-1$ степенями свободы и уровнем доверия $1-\alpha$; $S_{\bar{Y}}$ — средняя квадратичная ошибка средней (формула 4):

$$S_{\bar{Y}} = \sqrt{(\sum_{t=1}^n [(y_t - \bar{Y})^2] / (n(n-1)))} \quad (4)$$

Применение доверительного интервала для прогнозирования увеличивает степень надежности прогноза, но тем не менее прогнозируемый показатель равен среднему уровню. Чтобы учесть вариацию показателя вокруг средней в прошлом и будущем, для прогностической величины вычисляют доверительный интервал согласно формуле 5:

$$(\bar{Y} - t_{\alpha} S \sqrt{(1+1/n)}; \bar{Y} + t_{\alpha} S \sqrt{(1+1/n)}) \quad (5)$$

так как общая дисперсия, связанная с колеблемостью выборочной средней и варьированием уровней ряда вокруг средней, будет равна $S^2 + S^2/n$, где

$$S = \sqrt{(\sum_{t=1}^n [(y_t - \bar{Y})^2] / (n-1))} \quad (6)$$

Прогнозирование с использованием среднего абсолютного прироста.

Если общая тенденция развития динамического ряда является линейной или выполняется неравенство (формула 7):

$$S_{\text{ост}}^2 \leq (\sum_{t=2}^n [\Delta y_t]) / 2n \quad (7)$$

где $S_{\text{ост}}$ – остаточная дисперсия, не объясненная экстраполяцией по среднему абсолютному приросту; $\sum_{t=2}^n [\Delta y_t]$ – общий прирост показателя от начального уровня до конечного, то выполняется экстраполяция по среднему абсолютному приросту. Прогнозное значение уровня $y_{t+\tau}$ определяют по формуле 8:

$$y_{t+\tau}^* = y_t + (\Delta^1 y_t) \tau \quad (8)$$

где y_t — уровень ряда динамики, принятый за базу экстраполяции; $(\Delta^1 y_t)$ – средний абсолютный прирост; τ — период упреждения.

Если развитие ряда динамики описывается геометрической прогрессией или показательной кривой, то экстраполяция выполняется по среднему темпу роста. Прогнозируемый уровень ряда определяется по следующей формуле 9:

$$y_{t+\tau}^X = y_t T_p^\tau \quad (9)$$

где T_p — средний темп роста.

В качестве базового уровня для экстраполяции берется последний уровень ряда y_n , так как будущее развитие начинается именно с этого уровня. В некоторых случаях в каче-

стве базового уровня лучше брать расчетный уровень, соответствующий тренду, описывающему динамический ряд. Для этого определяют экспоненциальную кривую и на ее основе находят базовый уровень. Для выбора базового уровня можно прибегнуть к усреднению нескольких последних уровней, т.е. вычислить экспоненциальную или геометрическую среднюю нескольких последних уровней. Отметим, что если уровни ряда динамики непрерывно возрастают за рассматриваемый период, то средний темп роста вычисляют по формуле 10:

$$T_p = \sqrt[n]{\prod_{t=1}^{n-1} \frac{y_t}{y_{t-1}}} \quad \text{или} \quad T_p = \sqrt[n]{\sum_{t=1}^{n-1} t \cdot \left(\prod_{t=1}^{n-1} \frac{y_t}{y_{t-1}}\right) / (y_1^n)}, \quad (10)$$

где n — число цепных темпов роста; $\prod_{t=1}^{n-1} \frac{y_t}{y_{t-1}}$ — произведение уровней динамического ряда $y_t : y_{t-1}$ — цепной темп роста; $\sum_{t=1}^{n-1} t$ — сумма порядковых номеров уровней динамического ряда; y_1 — начальный уровень ряда. Если же уровни ряда динамики в одни годы растут, а в другие снижаются, то для вычисления среднего темпа роста можно воспользоваться следующей формулой 11:

$$T_p = 1 / (n-1) \sum_{t=2}^n \frac{y_t}{y_{t-1}} \quad (11)$$

Доверительный интервал прогноза по среднему темпу роста может быть построен в случае, когда средний темп роста определяется по экспоненциальной функции. Указанные способы экстраполяции тренда динамического ряда являются весьма приближенными.

Стоимость внедрения ПО использующие в вычислениях указанные выше методики зависит от пути, который выберет компания. Если фирма перейдет на ПО своими силами, затраты фирмы будут меньше. Они будут включать только стоимость необходимого программного обеспечения

для реализации бизнес-процессов и возможное краткосрочное обучение нескольких сотрудников работы с ним. Такой вариант оптимален, если в компании есть специалисты, знающие общие принципы данных методик. Тогда на предприятии может быть создана рабочая группа, руководить которой будут внутренние специалисты по этому подходу.

И, как показывает практика, в большинстве случаев экспертов в области пооперационного исчисления себестоимости в компаниях нет, потому приглашаются специалисты из консалтинговых компаний. Если фирма будет привлекать сторонних консультантов, то к стоимости программного обеспечения прибавится оплата консалтинговых услуг.

Независимо от выбранного пути внедрения данного метода необходимо определиться с программным обеспечением.

В настоящий момент на рынке предлагается большое количество всевозможных специализированных программных продуктов и ERP-систем, включающих модули для ведения управленческого учета, учета финансово-хозяйственной деятельности и формирования управленческой отчетности.

Программное обеспечение для решения поставленных задач, относящихся к промышленным предприятиям среднего бизнеса, должно удовлетворять следующим требованиям:

- иметь хранилище данных;
- не требовать серьезных технических навыков для настройки системы;
- иметь интуитивно понятный интерфейс для пользователей системы;
- иметь инструмент построения отчетов;
- иметь возможность экспорта и импорта данных и метаданных;

- иметь возможность интеграции с системой 1С: Бухгалтерия 8;

- иметь приемлемую цену владения программным продуктом.

Проанализировав рынок программных продуктов, удовлетворяющих данным требованиям, можно выделить несколько программных продуктов и рекомендовать их для внедрения в системе бухгалтерского управленческого учёта затрат и калькулирования себестоимости продукции.

Для анализа оптимизации затрат из приведённого обзора программных продуктов можно рекомендовать один из двух программных продуктов: 1С:Управление производственным предприятием 8 и WA: Финансист. Управленческий учёт/МСФО.

Если предприятие ставит краткосрочные цели, то для оптимизации затрат можно рекомендовать конфигурацию 1С: Управленческий учёт, разработанную компанией WiseAdvice Consulting Group.

С условием перспективы роста и расширения компании рекомендуется внедрять конфигурацию 1С:Управление производственным предприятием 8, что позволит в дальнейшем сократить затраты на модернизацию корпоративной информационной системы.

Список использованной литературы:

1. Левичева, С.В. Интегрированная отчётность как новое явление в отечественной корпоративной отчётности / Левичева С.В., Зайцев Е.И. // Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития. Барнаул - 2016. С. 253.
2. Левичева, С.В. Стоимостная оценка капитала в финансовой отчетности как фактор повышения инвестиционной привлекательности предприятий региона / Левичева С.В. // Экономическое развитие региона: управление, инновации, подготовка кадров материалы III Международного

экономического форума. под ред. С. Н. Бочарова. Барнаул - 2016. С. 266-270.

3. Левичева, С.В. Влияние стоимостной оценки капитала в финансовой отчетности компании на безопасность инвестиций / Левичева С.В. // Экономическая безопасность: государство, регион, предприятие. Барнаул - 2015. С. 132-135.

4. Чугаева, Т.Д. Организация управленческого учёта с использованием процессного подхода / Кушманова Т.И., Чугаева Т.Д. // Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития. Барнаул - 2016. С. 248.

5. Чугаева, Т.Д. Влияние процессного управления предприятием на построение системы управленческого учета / Кушманова Т.И., Чугаева Т.Д. // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. Барнаул - 2016. С. 84-88.

6. Чугаева, Т.Д. Методические подходы к организации системы управленческого учета на предприятиях малого бизнеса / Чугаева Т.Д. // Сборники конференций НИЦ Социосфера. Прага - 2016. № 28. С. 144-146.

7. Керимов, В.Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: Учебник / В.Э. Керимов. — 8-е изд., перераб. и доп. — М.: Дашков и К, 2015. — 384 с.

8. Абдыкаиров, Т.А., Система Калькулирования ABC Costing и проблемы связанные с ее применением на практике / Абдыкаиров Т.А., Шевченко Т.Н. // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2014. - № 2-1 (5). - С. 45-52.

9. Врублевский, Н. Д. Калькуляционный учет себестоимости продукции комплексных производств / Н. Д. Врублевский // Бухгалтерский учет. -2014. -№4. – С. 70-80.

**Глава 3. Комплексный экономический анализ
финансово-хозяйственной деятельности торговых
предприятий Алтайского края**

*Глубокова Л.Г., доцент кафедры «Бухгалтерский
учет, аудит, статистика», к.э.н., доцент;
Ларионова И.А. старший преподаватель «Бухгал-
терский учет, аудит, статистика»*

Торговля является одной из важнейших сфер деятельности. Предприятия производят продукцию, реализуют ее как товар, осуществляют работы и услуги или иные виды коммерческой деятельности и являются одним из первых звеньев движения товаров.

Торговля (рыночного отношения) - наиболее огромная отрасль экономики. В эту сферу включены практически все население страны: в качестве продавцов или в качестве покупателей. В условиях рыночных отношений торговля является все более значительной и занимает лидирующее место в структуре общественного производства.

Товарооборот - это продажа товаров массового потребления и предоставление платных торговых услуг населению для удовлетворения личных нужд. Для обмена товаров служат денежные доходы. Также обмен осуществляется сдругим предприятиям - для дальнейшей переработки или продажи. Процессы производства, обращения и потребления в обществе происходят непрерывно .

В классическом труде А.Смита, была рассмотрена огромная экономическая роль торговли. Торговли как одного из источников богатства общества.Смитомдоказывал, что необходимо закрепить за производителями продукта, производство, которое в условиях наиболее эффективно.

Данным выводом достигается рост производительности общественного труда и удешевление производства. Но система такова, что производство невозможно без мировой торговли, осуществляющей обмен между производителями товаров в различных странах.

Более глубокое понимания роли торговли, рассмотрено в работах

К. Маркса. Он рассуждал так: «Торговля не производит продукта (товара), не участвует в формировании его стоимости и, поэтому, не создает прибавочного продукта. Она - вторична. Ее функционирование и финансовое обеспечение осуществляется производителями, которые ради ускорения продажи своих товаров готовы поступиться частью прибыли, отдав ее в виде скидки с розничной цены, продавцам».

«Торговля – одна из ключевых отраслей всего народного хозяйства и всей экономики. Она является сердцевинной сферы обращения. Торговля способствует обращению товаров, их кругообороту. При переходе к рыночной экономике роль торговли еще больше возрастает, так как она является звеном, соединяющим производителей и потребителей. Так же торговля играет важную роль времени социально-экономических задач.»

Торговля стимулирует развитие страны и ее экономический рост. Она помогает создавать новые рабочие места, повышать уровень жизни и предоставляет людям возможность управлять своей жизнью. Торговля — это значительный источник налоговых поступлений в бюджет страны или региона.

За счет того, что население сокращает затраты на покупку товаров, позволяет больше заниматься духовным и культурным совершенствованием, решать семейные проблемы, заниматься семьей и т.д. Торговля учитывает действие факторов, которые влияют на конъюнктуру рынка, за

счет того, что осуществляет экономические и социальные функции.

«Движение товара – процесс, когда товары от предприятийизготовителей через предприятия розничной и оптовой торговли доходит до потребителей. Этот процесс не только физическое перемещение товаров, но и операции, связанные с их хранением, сортировкой и подготовкой для продажи»

Перемещение товаров в пространстве, которое включает комплекс организационно-экономических и коммерческих операций, называется - процессом движения товаров.

Для того чтобы наилучшим образом устроить процесс движения товаров, нужно создать благоприятные потоки и направления движения товаров. Экономичные виды транспорта для перевозки товаров от мест производства в места потребления и создание сети складов и баз, так же улучшают процесс движения товаров.

Движение товаров непосредственно связано с созданием технологической цепи, которая способна доводить товары от производителя до потребителя в нужном ему количестве, ассортименте, высоком качестве, при минимальных затратах труда, материальных средств и времени.

Звено технологической цепи движения товаров–это участники, которые осуществляют движение товаров до покупателя. К ним относятся: производственные и сельскохозяйственные организации, которые производят товары, оптовые организации, магазины и другие пункты розничной торговли.

Можно выделить ряд факторов, которые влияют на организацию процесса товародвижения. Факторы делятся на следующие группы: производственные, транспортные, социальные, торговые.

Производственные факторы: размещение производства, специализацию производственных предприятий, сезонность производства отдельных товаров.

Размещение производства товаров оказывает большое влияние на процесс товародвижения. Близость производственных предприятий к источникам добычи сырья приводит: к неравномерному распределению предприятий на территории страны; удалению от районов потребления; усложняет процесс товародвижения; к необходимости перевозки товаров на большие расстояния; замедляет доведение товаров от производства до потребителей.

Важно учитывать, влияние на организацию товародвижения, специализацию производственных предприятий, которые базируются на выпуске, сравнительно узкого ассортимента товаров. Особенно это касается товаров сложного ассортимента. Так мелкие магазины не в состоянии получить большой объем товаров одного вида. Такая специализация производства приводит к тому, что товары, прежде чем поступить в розничную торговлю, проходят предварительно через одно или более звеньев оптовой торговли.

Часто производство товаров народного потребления имеет ярко выраженный сезонный характер. Особенность связана с сезонностью производства сырья, приобретению и потреблению отдельных видов товара. По этой причине ассортимент товаров, участвующих в процессе товародвижения, значительно изменяется на протяжении года и вызывает необходимость внесения изменений в организацию технологического процесса товародвижения, основываясь на данных особенностях.

Транспортные факторы: состояние транспортных путей сообщения, наличие видов транспорта (для грузов), сезонный характер использования, наличие соответствующего специализированного транспорта.

Транспортная система постоянно развивается и совершенствуется, но, к сожалению не все районы и регионы достаточно развиты, поэтому доставка связана с трудностями.

Еще одними из важнейших факторов товародвижения – социальные факторы. К ним относятся: плотность расселение по территории населения, уровень денежных доходов населения и т.д. В районах с высокой плотностью населения проще организовать доставку товаров потребителям. Главной проблемой является транспортировка на большие расстояния, что прежде всего, связано с прохождением товара через большое количество звеньев, а следовательно с увеличением цены.

На интенсивность процесса товародвижения оказывает влияние и уровень денежных доходов населения.

Торговые факторы: размеры, специализация и размещение предприятий торговли, степень сложности ассортимента товаров и их свойства, уровень организации товароснабжения розничной торговой сети.

В большей мере процесс движения товаров зависит от ассортимента и свойств товаров. Скоропортящиеся продукты требуют создания особых условий в процессе товародвижения.

По-разному будет протекать процесс товародвижения в зависимости от применяемой формы снабжения розничной и оптовой торговой сети товарами.

Ежедневно в деятельности торговой организации происходит множество хозяйственных процессов, связанных с оборотом товаров, что относится к фактам хозяйственной жизни, которые подлежат обязательному учету, контролю и всестороннему анализу.

Анализ внешних факторов, влияющих на деятельность предприятий торговли, характеризуются совокупностью СТЭП-факторов, формирующих развитие торговли. В связи

с этим необходимо проанализировать основные социальные, экономические и политические условия функционирования торговли в Алтайском крае. Анализ социального макроокружения направлен на то, чтобы установить, как влияют на торговлю следующие социальные явления:

- жизненный уровень и покупательная способность населения;
- демографические процессы;
- потребительские предпочтения.

На территории Алтайского края, как и в России в целом, демографическая ситуация продолжает оставаться крайне сложной. Численность населения в Алтайском крае сократилась за 2010-2015 г. на 46 тыс. чел., что составило 1,89 % и на начало 2016 г. в нем проживало 2384,8 тыс. чел. (рисунок 3.1).

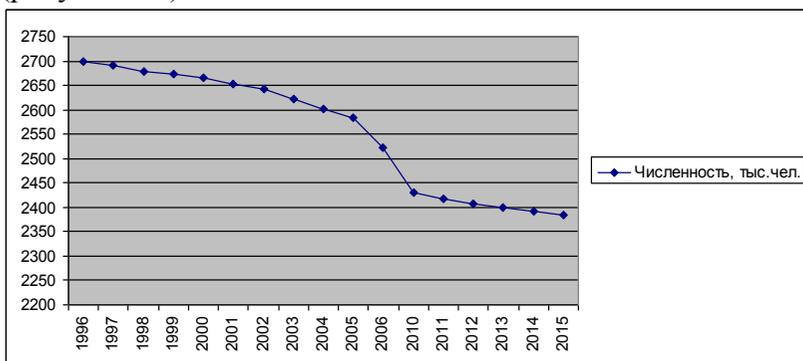


Рисунок 3.1. Динамика численности населения Алтайского края за 1996-2016 г., тыс.чел.

В последние годы отмечается стабильное ежегодное сокращение численности на 0,1% (таблица 3.1). По сравнению с данными за 1996 год, на 1 января 2016 численность населения Алтайского края сократилась на 313 тыс. чел., что составило 11,6 %. Тенденция сокращения численности населения связана с усилившимися отрицательными миграционными процессами, в результате оттока населения.

Таблица 3.1 - Динамика численности населения Алтайского края за 2010-2016 г.. тыс.чел.

Год	Численность населения, тыс.чел.	Темп роста, %	
		Цепной	Базисный
2010	2430,8	100	100
2011	2417,4	99,4	99,4
2012	2407,2	99,6	99,0
2013	2398,7	99,6	98,7
2014	2390,6	99,7	98,3
2015	2384,8	99,8	98,1

Численность экономически активного населения к концу декабря 2014 года составила 1153,3 тыс.чел. (рисунок 3.2), что составило половину от общей численности Алтайского края. В последние годы отмечается сокращение данной группы населения.

Таким образом, демографическая ситуация в Алтайском крае усложняет работу торговых предприятий на рынке потребительских товаров и услуг.

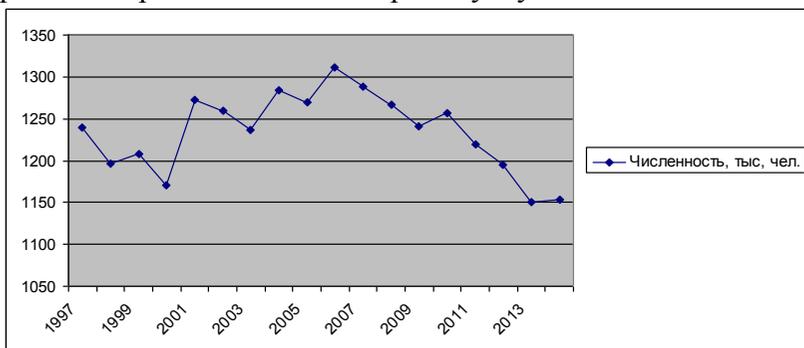


Рисунок 3.2 Динамика экономически активного населения Алтайского края за 1997-2014 г.г.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Таким образом, демографическая ситуация в Алтайском крае усложняет работу торговых предприятий на рынке потребительских товаров и услуг.

Таблица 3.2 - Динамика показателей, характеризующих уровень жизни населения Алтайского края за 1995-2007 г.

Годы	Среднедушевые денежные доходы населения		Реальные денежные доходы населения, в % к предыдущему году	Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения)		Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума		
	руб. в месяц	цепной темп роста, %		руб. в месяц	цепной темп роста, %	тыс. чел.	цепной темп роста, %	в % от общей числен-
1995	346,9	100	91,5	221	100	899,3	100	33,3
1996	435,4	125,51	83,3	330,2	149,41	1259	140	46,8
1997	505,6	116,12	100,2	376	113,87	1218,7	96,799	45,7
1998	532,7	105,36	87,6	431,5	114,76	1410,8	115,76	52,9
1999	907	170,26	95,6	779,1	180,56	1433,3	101,59	53,8
2000	1223,7	134,92	109,3	869,3	111,58	1430,3	99,791	53,9
2001	1690,6	138,15	110	1302,1	149,79	1249,9	87,387	47,3
2002	2195,5	129,87	112,6	1456	111,82	1019,6	81,575	38,9
2003	2894,5	131,84	114,3	1750	120,19	908,1	89,064	34,9
2006	6256	136,6	126,0			512,8		20,1
2007	7439	118,9	109,0	3561		525,1	102,4	20,8
Базисный темп роста, %		834,39			791,86		100,98	

Значительное влияние на торговлю оказывают следующие показатели: денежные доходы населения, реальные располагаемые денежные доходы; численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума (таблица 3.2-3.3). Так спрос напрямую зависит от материальных возможностей различных групп потребителей,

изменения в социальной структуре общества (изменение соотношения между социальными группами) определяют объем, состав и структуру товарооборота. Резкое расслоение населения по уровням доходов в современных условиях приводит к разделению спроса потребителей на товары для богатых (предметы роскоши, высококачественные, дорогие продукты питания) и товары для бедных (дешевые продукты питания, дешевая одежда и обувь и т.д.). Поэтому в целях эффективного функционирования торговли необходимо четко знать, на каких покупателей ориентировать реализацию товаров народного потребления.

В динамике за 1995-2003 гг. среднедушевые денежные доходы населения возросли почти в девять раз и составили в 2003 году 2894,5 руб. в месяц. В 2006 году среднедушевые доходы увеличились до 6256 руб., что на 3361,5 руб. больше по сравнению с 2003 годом. Реальные располагаемые денежные доходы населения за 2003 год увеличились на 14,3% по сравнению с 2002 годом и на 26 % в 2006 году по сравнению с 2005. Также в динамике наблюдался значительный рост прожиточного минимума (в среднем на душу населения) и в 2003 году составил 1750 руб., увеличившись с 1997 года в 5 раз. В 2007 величина прожиточного минимума составила 3561 руб. Вместе с тем следует отметить рост численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума. В 2007 году доля данной группы населения в общей численности составила 20,1%, что на 0,7 % больше по сравнению с 2006 годом.

Данные таблицы 3.3 подтверждают основную тенденцию, сложившуюся в экономике Алтайского края: темпы роста среднедушевых доходов населения изменяются незначительно, точно так же изменяется и величина прожиточного минимума. Следует отметить положительную динамику показателей, связанных со снижением доли населения, имеющих доходы ниже прожиточного минимума.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Таблица 3.3 - Динамика показателей, характеризующих уровень жизни населения Алтайского края за 2008-2014 г.

Годы	Среднедушевые денежные доходы населения		Реальные денежные доходы населения, в % к предыдущему году	Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения)		Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума		
	руб. в месяц	цепной темп роста, %		руб. в месяц	цепной темп роста, %	тыс. чел.	цепной темп роста, %	в % от общей численности
2008	9974	100	112,8	4208	100	465,8	100	19
2009	9868	98,937	86	5005	118,94	594,3	127,59	24,4
2010	11029	111,77	104,7	5530	110,49	582,2	97,964	23,9
2011	12500	113,34	104,5	6012	108,72	546,4	93,851	22,6
2012	13617	108,94	101,1	6112	101,66	495,2	90,63	20,6
2013	15917,0	116,89	108,1	6565	107,41	437,3	88,308	18,2

Рассматривая данные о структуре доходов (таблица 3.4), можно отметить, что наибольший удельный вес от общего объема денежных доходов населения составляют доходы населения с категорией «наибольшие доходы» - 44,6%.
Таблица 3.4 - Распределение общего объема денежных доходов населения (в процентах)

Показатели	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Денежные доходы - всего	100	100	100	100	100	100
В том числе по 20-ти процентным группам населения:						
Первая (с наименьшими доходами)	6,0	6,5	6,5	6,4	6,2	6,0
Вторая	10,8	11,4	11,3	11,2	11,0	10,8
Третья	15,7	16,1	16,1	16,0	15,9	15,7
Четвертая	22,9	23,0	23,0	23,0	22,9	22,9

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Пятая (с наибольшими доходами)	44,6	43,0	43,1	43,4	44,0	44,6
--------------------------------	------	------	------	------	------	------

Под воздействием ценовых и других факторов произошли изменения и в структуре расходов населения (таблица 3.5).

Большую часть своих доходов население тратит на покупку товаров и услуг (78,4% в 2013 году, 82,5% в 2012 году, 75,9% в 2007 году) (табл.3.5), причем все более значительную долю своих денежных доходов население края в последние годы расходует на приобретение непродовольственных товаров (53,6% от общей суммы оборота торговли).

Проведенный анализ социального макроокружения показал, что наметившиеся тенденции по важнейшим показателям уровня жизни населения создают условия для успешного функционирования торговли в Алтайском крае. Таблица 3.5 - Структура использования денежных доходов населения Алтайского края за 2000-2013 гг. (в процентах)

Годы	Денежные доходы	Из них использовано				
		покупка товаров и услуг	оплата обязательных платежей и взносов	накопленные сбережений во вкладах и ценных бумагах, приобретение недвижимости	покупка валюты	изменение средств на счетах физических лиц-предпринимателей
2000	100	79,5	5,2	4,9	5,0	5,4
2001	100	80,0	5,7	5,2	4,1	4,9
2002	100	80,6	5,8	4,8	3,8	5,0
2003	100	78,1	6,6	5,3	5,0	4,9
2006	100	71,9	6,9	9,8	4,0	7,4
2007	100	75,9	9,8	5,0	3,6	5,5
2008	100	75,8	8,6	15,6		4,0
2009	100	73,3	9,5	17,2		1,4

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

2010	100	74,0	9,3	16		1,2
2011	100	78,1	9,4	11,8		1,9
2012	100	82,5	10,9	5,9		-1,8
2013	100	78,4	11,4	9,7		2,1

Торговля является одной из основных стабильно-развивающихся отраслей в г. Барнауле и Алтайском крае. Из 56,4 тыс. организаций, учтенных на 1 января 2017 года в составе территориального раздела Статрестра Росстата, 18, 7 тыс. осуществляют свою деятельность в области оптовой и розничной торговли; ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, что составляет 33,2% от общего числа действующих предприятий.

Таблица 3.6 - Распределение организаций Алтайского края по видам экономической деятельности на 1 января 2017 г.

	Количество организаций		В % к количеству организаций	
	всего	в % к итогу	на 1 января 2015	на 1 января 2016
Всего	56374	100	100,8	98,0
в том числе:				
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2338	4,1	88,4	96,5
рыболовство, рыбноводство	74	0,1	100	92,5
добыча полезных ископаемых	132	0,2	105,6	101,5
обрабатывающие производства	5426	9,6	102,3	97,7
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	745	1,4	94,1	93,6
строительство	4555	8,1	104,6	98,1

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18727	33,2	103,6	98,1
гостиницы и рестораны	990	1,8	101,0	95,8
транспорт и связь	4014	7,1	107,1	101,1
финансовая деятельность	906	1,6	92,3	94,2
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8766	15,5	102,0	98,8
государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование	2507	4,5	98,0	99,0
образование	2637	4,7	88,8	93,7
здравоохранение и предоставление социальных услуг	1129	2,0	97,6	98,5
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	3418	6,1	96,5	98,2
деятельность домашних хозяйств	2	0,0	в 2 р.	100
конкретные виды деятельности не установлены	8	0,0	80	100

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Оборот розничной торговли достиг 326858,6 млн. рублей в 2016 г. в Алтайском крае, что на 5,2 % (в сопоставимых ценах) ниже объема товарной массы 2015 года. Оборот розничной торговли в абсолютном выражении за период с 2010 г. по 2016 г. постоянно увеличивается. Однако темп роста в последний год снизился на 1,4% по отношению к 2015 г. Стабильным темпам роста товарооборота способствует тенденция развития организованной формы торговли. Отмечается положительная динамика увеличения розничного товарооборота торгующих организаций со 157688,7 млн. руб. в 2010 году до 319195, 8 млн. руб. в 2016 г. Этому способствует развитие торговых сетей, таких как «Лента», «Мария-Ра», «Ашан» и др. Наряду с этим отмечается значительное снижение продажи товаров на розничных рынках и ярмарках. Уровень доходов от продажи товаров в 2016 снизился на 49,7 % к уровню 2015 г. и составил 7662,8 млн. руб. (таблица 3.7-3.8)

Таблица 3.7 - Оборот розничной торговли Алтайского края за 2010-2015 гг., млн. руб.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Оборот розничной торговли – всего, млн. рублей	180376,9	218077,2	254124,7	282804,2	306526,3	344787,6
в процентах к предыдущему году	106,6	113,0	110,8	104,4	100,1	112,4
на душу населения, рублей						

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

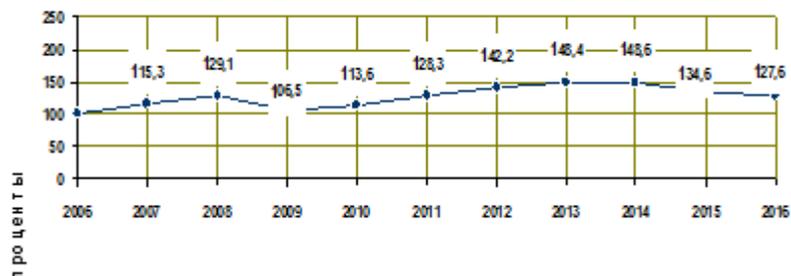


Рисунок 3.3 Динамика индексов физического объема оборота розничной торговли г. Барнаула за 2006 -2016 гг.

В 2016 году оборот розничной торговли на 97,7% формировался торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность в стационарной торговой сети (вне рынка). Доля розничных рынков и ярмарок составила 2,3% (таблица 3.8, рисунок 3.4).

Таблица 3.8 - Оборот розничной торговли торгующих организаций и продажа товаров на розничных рынках и ярмарках

	2016	
	Млн.руб-лей	в % к 2015
Всего	326858,6	94,8
в том числе:		
оборот розничной торговли торгующих организаций ¹⁾	319195,8	96,7
продажа товаров на розничных рынках и ярмарках	7662,8	51,3

С

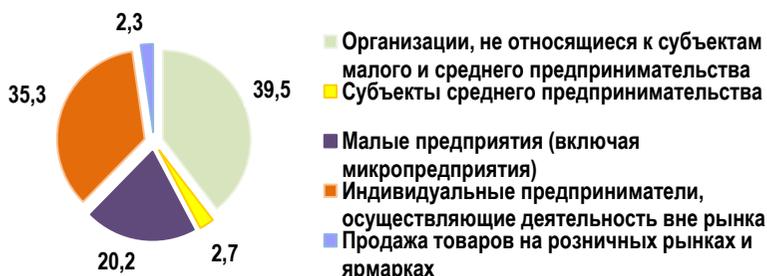


Рисунок 3.4 Структура формирования оборота розничной торговли по хозяйствующим субъектам в 2016 году (в процентах к итогу; в фактически действовавших ценах)

Оборот предприятий торговли напрямую зависит от цен на реализуемую продукцию. В результате реализации комплекса мер по стабилизации цен и продвижению продукции алтайских товаропроизводителей продовольственная инфляция в 2016 году в Алтайском крае сократилась в 2,9 раза и составила 4,3%, что на 0,3 процентных пункта ниже, чем в среднем по России. Среди регионов Сибири по данному показателю Алтайский край находится в середине рейтинга. Уровень потребительских цен на продукты питания в Алтайском крае остается одним из самых низких среди российских регионов: по 22 наименованиям из 24 социально значимых продуктов питания, цены ниже, чем в среднем по России.

Среди регионов Сибирского федерального округа край входит в пятерку субъектов с минимальными ценами по 22 из 24 социально значимых продуктов питания. В течение 2016 года также Алтайский край стабильно занимал второе место в Сибири по минимальной стоимости продуктовой корзины. В декабре 2016 года стоимость минимального набора продуктов питания в крае составила 3358,55 рубля, что на 9,3 % ниже, чем в целом по России.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

В целях сохранения ценовой стабильности в регионе в 2017 году продолжится работа по реализации соглашений, заключенных с крупными торговыми сетями, расширению ярмарочной торговли на региональном потребительском рынке, увеличению объемов реализации местного продовольствия. С учетом положительной практики предыдущих лет в текущем году запланировано проведение биржи деловых контактов «АлтайПродМаркет», направленной на расширение присутствия алтайских товаров на региональном и межрегиональных рынках.

Таблица 3.9 - Индексы потребительских цен в Алтайском крае 2010-2014гг. (декабрь к декабрю предыдущего года; в процентах)

	2010	2011	2012	2013	2014
Все товары и платные услуги населению	108,2	104,8	107,2	107,0	111,2
Продовольственные товары (включая алкогольные напитки)	113,9	101,9	108,5	107,4	115,4
Непродовольственные товары	104,8	104,9	106,6	105,3	108,8
Платные услуги населению	106,1	109,6	106,2	109,8	108,6

2016 год стал завершающим в реализации краевой программы «Развитие торговой деятельности в Алтайском крае» на 2012-2016 годы. За 5 лет реализации программы торговая отрасль региона вышла на качественно новый уровень развития, существенно расширена торговая инфраструктура.

В этот период отрасль характеризовалась стабильной деловой активностью. Прирост стационарной торговой сети составил почти 1 тыс. объектов, в результате их количество превышает 14,6 тыс. единиц, из которых 64% расположены в сельской местности. Торговая отрасль по итогам 2016 года

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

занимает в крае 2 место по численности занятых в экономике (192,5 тыс. человек или 18%) и по доле налоговых отчислений (11,3 млрд. рублей или 15,5%).

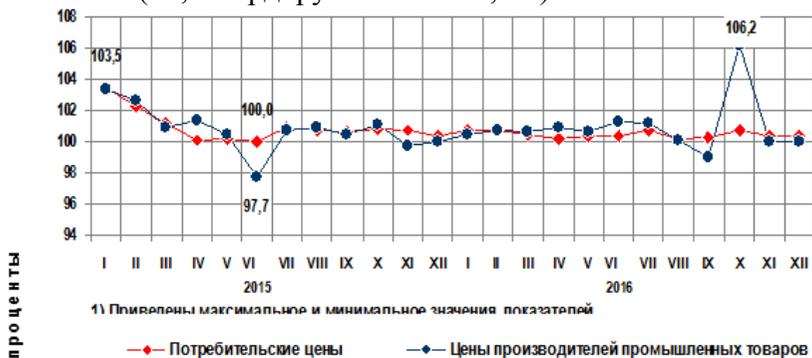


Рисунок 3.5 - Индексы потребительских цен и цен производителей промышленных товаров в 2016 году.

По итогам 2016 года оборот сфер потребительского рынка в стоимостном выражении составил 345,2 млрд. рублей, превысив итоги 2015 года более чем на 5 млрд. рублей. При этом, несмотря на наблюдавшуюся в последние годы общероссийскую тенденцию снижения потребительской активности, индексы физического объема в 2016 году выше, чем годом ранее: в розничной торговле на 4,2 п.п.; в сфере услуг общественного питания на 3,5 п.п.

Инфраструктура потребительского рынка в 2016 году ежемесячно пополнялась новыми объектами. За год открылось 538 объектов потребительского рынка, в том числе 254 в сфере розничной торговли. В результате в крае создано более 3 тыс. 800 рабочих мест, в т.ч. 2 тыс. 700 мест – в розничной торговле.

Налоговые поступления от организаций торговли в 2016 году составили 11 млрд. 300 млн. руб., с приростом порядка 200 млн. руб. к уровню 2015 года. Доля отчислений торгового бизнеса в налоговых платежах, поступивших в бюджетную систему Российской Федерации, составила

15,5%, что соответствует 2 месту среди отраслей экономики края.

Продолжилась тенденция расширения сетевой торговли: за год в крае открылось 46 объектов крупных сетевых компаний, почти каждый второй из которых, введен в эксплуатацию в сельской местности.

Также в крае активно развивается формат фирменной торговли. В настоящее время на территории региона работает 681 фирменный магазин (отдел), что на 11% больше, чем годом ранее. Всего в крае фирменную торговлю осуществляют 162 товаропроизводителя.

В результате по итогам 2016 года обеспеченность населения торговыми площадями в крае составила 979 кв.м. на 1 тысячу жителей, что на 8,7% выше уровня 2015 года и в 2 раза превышает утвержденный минимальный норматив.

Численность работников сферы торговли по-прежнему остается высокой и составляет более 200 тыс. человек (или каждый пятый работающий в экономике), что является весомым источником занятости для населения края. Наиболее высокая концентрация работников торговли сосредоточена в малом бизнесе – до 50%.

Устойчивое место в торговле занимает малое предпринимательство, на долю которого приходится более 60% оборота розничной торговли края, в том числе на долю индивидуальных предпринимателей, осуществляющих торговую деятельность вне рынков – более 45%. В целях дальнейшего развития субъектов малого предпринимательства сферы торговли, оказывается поддержка, и продвижение инвестиционных проектов с участием краевого бюджета в виде компенсации части банковской процентной ставки.

Анализ правового макроокружения предполагает изучение законов и других нормативных актов, устанавливающих правовые нормы и рамки отношений, дает предприятию возможность определить для себя допустимые границы

действий. В стране создан и постепенно совершенствуется комплекс законодательных и нормативных документов, регламентирующих и регулирующих функционирование отдельных видов торговли, рынков и их инфраструктуры, осуществление обязательной сертификации и стандартизации товаров, продукции, развитие лицензирования товаров, формирование методической базы ценообразования и торгово-посреднической деятельности. На региональном уровне разработан комплекс мер, направленных на поддержку малого предпринимательства. При сохранении таких уже востребованных предпринимателями форм финансовой поддержки, как гранты и субсидии, субъектам бизнеса в 2016 году были предложены новые. Алтайским гарантийным фондом совместно с Краевым коммерческим Сибирским Социальным Банком начата реализация регионального проекта «Гарантия развития». В его рамках предприятия приоритетных сфер деятельности могли привлечь под 11 % годовых кредиты до 10 млн. рублей на срок до 5 лет, дополнительно воспользовавшись гарантиями фонда. Кроме того, перечень поддержки, оказываемой Алтайским гарантийным фондом, с 2017 года дополнен поручительствами по банковским гарантиям, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего бизнеса.

С целью расширения диапазона гарантийной поддержки фондов в декабре 2016 года присоединился к Правилам взаимодействия региональных гарантийных организаций с АО «Корпорация МСП» и АО «МСП Банк» при предоставлении гарантийного продукта «Прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством региональной гарантийной организации (согарантия)». Также в конце года Алтайский гарантийный фонд начал подготовку для пере-

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

хода на единые стандарты работы Национальной гарантийной системы. Данную работу планируется завершить в течение 1 квартала текущего года. В 2016 году расширены возможности Алтайского фонда микрозаймов: максимальный размер займа на инвестиционные цели увеличен с 1 до 3 млн. рублей; процентные ставки дифференцированы с учетом срока предоставления займа и сферы экономической деятельности, минимальная ставка по прежнему сохранилась на уровне 2014-2015 годов и составила 8,5 %. Существенная поддержка со стороны органов управления развития предпринимательством и рыночной инфраструктуры в Алтайском крае изменило отношение руководителей экономической ситуации в розничной торговле. По результатам выборочного обследования конъюнктуры и деловой активности в розничной торговле в IV квартале 2016 года только 6% руководителей организаций отмечают улучшение экономической ситуации в розничной торговле по сравнению с предыдущим кварталом.

Таблица 3.10 - Изменение экономической ситуации в розничной торговле (в процентах от числа опрошенных руководителей организаций)

По отношению к предыдущему кварталу	2015				2016			
	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Улучшение	3	12	10	7	2	9	13	6
Без изменений	60	64	72	75	64	61	61	64

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Ухудшение	37	24	18	18	34	30	26	30
Баланс ¹⁾	- 34	- 12	- 8	- 11	- 32	- 21	- 13	- 24
1) Разность оценок “улучшение” и “ухудшение”, в процентных пунктах,								

Индекс предпринимательской уверенности, рассчитываемый как среднее арифметическое балансов оценок изменений экономического положения в текущем квартале по сравнению с предыдущим кварталом и ожидаемых изменений в следующем квартале, а также фактического уровня складских запасов (последний – с обратным знаком), в IV квартале 2016 г. составил (- 12,6%, рисунок 3.6).



Рисунок 3.6 – Индекс предпринимательской уверенности в розничной торговле в 2016 году, %

В качестве основных факторов, ограничивающих деятельность организаций розничной торговли в IV квартале 2016 года, руководители назвали недостаточный платежеспособный спрос (74% от общего числа респондентов), высокую конкуренцию со стороны других организаций розничной торговли (72%), высокий уровень налогов (68%).

С целью обеспечения комплексного подхода в развитии потребительского рынка, в частности многоформатной торговли, в настоящее время разрабатывается новый региональный документ – Концепция развития торговли и сферы услуг до 2025 года, определяющий основные направления

развития торговой деятельности, сферы услуг общественного питания и дорожного сервиса. Принятие документа планируется во второй половине 2017 года с учетом изменений федерального законодательства.

Проведенный анализ правого макроокружения показал, что проводимая государством политика, его программы в сфере социально-экономического развития, как на уровне страны, так и на уровне Алтайского края, способствуют развитию потребительского рынка.

Большую роль в обосновании управленческих решений играет установление взаимосвязи между экономическими показателями деятельности торгового предприятия - издержки обращения, товарооборот, прибыль на формирование величины которых оказывают различные факторы. Методика факторного анализа издержек обращения, позволяет провести факторный анализ издержек обращения по характеру используемых ресурсов, который включает в себя:

- Оценку влияния общих факторов на издержки обращения;
- Оценку уровня издержек обращения на рубль товарооборота;
- Оценку издержек по характеру используемых ресурсов:
- Оценку влияния факторов использования трудовых ресурсов;
- Оценку влияния факторов использования основных фондов;
- Оценку влияния факторов использования оборотных средств;
- Оценку влияния факторов использования прочих расходов.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Для оценки влияния общих факторов используем классификацию издержек обращения торгового предприятия на условно-постоянные и условно-переменные.

Таблица 3.11 - Расчет влияния изменения товарооборота на сумму и уровень издержек обращения

Показатели	Прошлый год		В пересчете на фактический товарооборот		Величина влияния	
	Сумма, руб	Уровень, %	Сумма, руб	Уровень, %	Сумма, руб	Уровень, %
Магазин №13						
Условно-переменные издержки обращения, руб.	542867,4	11,82084	765440,8	11,82084	222573,4	0
Условно-постоянные издержки, руб.	173861,7	3,785805	173861,7	2,684977	0	-1,10083
итого	716729,1	15,60664	939302,5	14,50582	222573,4	-1,10083
ОАО "Алтайский учколлектор"						
Условно-переменные издержки обращения, руб.	701458	23,5	776439,4	23,5	74981,42	0,00
Условно-постоянные издержки, руб.	525477	17,6	525477	15,9	0	-1,70
итого	1226935	41,0	1301916	39,3	74981,42	-1,70

Для расчета влияния товарооборота на сумму и уровень издержек обращения используем основное правило: при расчете условно-переменных издержек обращения на фактический товарооборот отчетного периода сумма издержек обращения изменяется, а уровень остается прежним, и,

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

наоборот, при пересчете условно-постоянных издержек обращения на фактический товарооборот отчетного периода сумма издержек обращения постоянна, а уровень изменяется. Данные таблицы 3.5 по магазину № 13 показывают, что за счет увеличения товарооборота предприятия на 40,9 % в отчетном году по сравнению с предыдущим произошло увеличение суммы условно-переменных издержек на 222573,4 руб. и снижение уровня условно-постоянных издержек на 1,1%, что в целом оценивается положительно. Таким образом, для увеличения объема продаж предприятие могло закономерно увеличить сумму издержек на 222 тыс.руб.. В ОАО «Алтайский учколлектор» за счет увеличения товарооборота на 10,7 % в отчетном году по сравнению с прошлым, увеличение переменных издержек произошло на 74981 руб., снижение уровня условно-постоянных издержек составило 1,7%.

На увеличение объема товарооборота и суммы издержек обращения оказывают влияние цены. Поэтому необходимо произвести расчет влияния товарооборота на издержки обращения при изменении цены (таблица 3.12).

Таблица 3.12 - Расчет влияния товарооборота на издержки обращения при изменении цены на товар

Показатели	про- шлый год	отчет- ный год	От- кло- нение (+,-)	ин- декс с цен	При- ве- ден- ное зна- чение	Темп роста без влия- ния цены, %	из- держ- ки, скор- ректи- рован- ные к про- шлому году	Отно- си- тель- ная эконо- мия (пере- рас- ход) издер- жек	Влия- ние то- варо- обо- рота
Магазин №13									
Товарооборот, руб.	4592461	64753 51	18828 90	1,13 6	57001 33	124,1			
Издержки об- ращения, руб	716729	99350 7	27677 8				847665, 11	14584 1,9	130936, 11

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Условно-переменные издержки обращения, руб.	542867,4	718343,6	175476,2				673803,51	44540,09	130936,11
Условно-постоянные издержки, руб.	173861,6	275163,4	101301,8						
Уровень издержек обращения, %	15,61	15,34	-0,26				14,87	0,47	-0,74
Уровень условно-постоянных издержек, %	3,7858046	4,249397	0,463593						
Уровень условно-переменные издержки обращения, %	11,8208385	11,09351	0,72733						
ОАО "Алтайский учколлектор"									
Товарооборот, руб.	2990857,94	3310562	319703,8	1,136	2914227	97,43782			
Издержки обращения, руб.	1226955	1042329	184626				1208962,4	166633	17992,59
Условно-переменные издержки обращения, руб.	701458	681265	-20193				683485,41	2220,41	17972,59
Условно-постоянные издержки, руб.	525477	361064	164413					361064	-525477
Уровень издержек обращения, %	41,02	31,48	-9,54				41,484842	-10,0	0,46
Уровень условно-постоянных издержек, %	18,92	12,05	-6,87						
Уровень условно-переменные издержки обращения, %	22,11	19,44	-2,67						

Темп роста товарооборота без влияния цены составил 124,1%. Определяем скорректированную сумму издержек, которая рассчитывается путем суммирования скорректированных условно-переменных издержек прошлого года и условно-постоянных издержек отчетного года. Скорректированные условно-переменные издержки обращения равны 673803,51 руб. ($542867,4 \cdot 124,1/100\%$). Общая сумма скорректированных издержек обращения по прошлому году равна 847665,11 руб. ($673803,51 + 173861,6$). Таким образом, за счет роста товарооборота в отчетном году произошло увеличение издержек на 130936,11 руб., остальная сумма увеличения издержек в размере 145841,9 руб. составила перерасход. Уровень издержек обращения за счет роста товарооборота снизился на 0,74%, за счет перерасхода издержек увеличился на 0,47%.

В ОАО «Алтайский учколлектор» темп роста товарооборота без влияния цены составил 97,4%. Скорректированные условно-переменные издержки обращения равны 683485,41 руб. ($701458 \cdot 97,4/100\%$). Общая сумма скорректированных издержек обращения по прошлому году равна 1208962,4 руб. ($683485,41 + 525477$). Таким образом, за счет относительного снижения товарооборота в отчетном году по сравнению с предыдущим произошло снижение издержек на 17992,59 руб., остальная сумма снижения издержек в размере 166633 руб. составила сумму относительной экономии. Уровень издержек обращения в результате роста объема товарооборота увеличился на 0,5%, за счет снижения общей суммы издержек снизился на 10,04%.

Влияние товарооборота на условно-переменные издержки можно определить и другим способом. Данные такого расчета приведены в таблице 3.13.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Таблица 3.13 - Анализ влияния объема товарооборота на условно-переменные издержки

наименование статей	прошлый год		отчетный год		сумма издержек пересчитанная к отчетному товарообороту, руб	изменение		
	сумма, руб.	уровень, % к товарообороту	сумма, руб.	уровень, % к товарообороту		абсолютное	за счет товарооборота	относительная экономия
магазин 13								
Затраты на оплату труда	412273,8	8,977187	474856,4	7,333292	581304,3514	62582,6	169030,6	-106448
Отчисления на социальные нужды	58323,99	1,269994	63552,03	0,981445	82236,58447	5228,04	23912,59	-18684,6
Расходы на топливо	53295,89	1,160508	117051,4	1,807646	75146,98429	63755,51	21851,09	41904,42
Расходы на хранение, подработку и подсортировку и упаковку товаров	1395,81	0,030394	1346,48	0,020794	1968,086322	-49,33	572,2763	-621,606
Расходы на рекламу						0	0	0
Прочие расходы.	17577,88	0,382755	61537,3	0,950331	24784,73804	43959,42	7206,858	36752,56
Итого	542867,4	11,82084	718343,6	11,09351	765440,7446	175476,2	222573,4	-47097,1
Товарооборот	4592461		6475351			1882890		
ОАО "Алтайский учколлектор"						0	0	0
Транспортные расходы	47647	1,593088	59892	1,809119	52740,16713	12245	5093,167	7151,833
Затраты на оплату труда	425142	14,21472	432316	13,05869	470587,0282	7174	45445,03	-38271
Отчисления на социальные нужды	116931	3,909614	89424	2,701173	129430,1946	-27507	12499,19	-40006,2
Расходы на топливо	36487	1,219951	35473	1,07151	40387,23273	-1014	3900,233	-4914,23

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Расходы на рекламу	3778	0,126318	2293	0,069263	4181,844637	-1485	403,8446	-1888,84
Прочие расходы	71473	2,389716	61867	1,868776	79113,01793	-9606	7640,018	-17246
Итого	701458	23,4534	681265	20,57853	776439,4853	-20193	74981,49	-95174,5
Товарооборот	2990858		3310562			319704,1		

Для осуществления данного анализа был произведен расчет условных издержек обращения к отчетному товарообороту, путем умножения товарооборота отчетного года на уровень издержек обращения прошлого года по каждой статье. Результаты анализа показывают, что наибольшее влияние на увеличение условно-переменных издержек обращения за счет увеличения товарооборота произошло за счет увеличения расходов на оплату труда и отчислений на социальные нужды почти 87% по магазину № 13 и 82 по ОАО «Алтайский учколлектор».

Результаты оценки уровня издержек обращения на рубль товарооборота представлены в таблице 3.14 Расчетные данные таблицы показывают, что издержкостность в обоих предприятиях в отчетном году по сравнению с предыдущим снижается, в магазине № 13 на 0,002 руб., в ОАО «Алтайский учколлектор» на 0.095 руб. Характеристика издержкостности по характеру используемых ресурсов показывает, что наибольшие снижение издержек на рубль товарооборота произошло по расходам на рабочую силу (-0.19 руб. в магазине №13, - 0.023 руб. в ОАО «Алтайский учколлектор»).

Таблица 3.14 - Исходные данные для анализа издержкостности

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста
	магазин Продтовары Центрального района				ОАО "Алтайский учколлектор"			
Товарооборот, руб.	4592461	6475351	1882890	140,96	2990858	3310562	319704	110,64
Издержки обращения, руб.	716729	993507	276778	138,68	1226955	1042329	-184626	84,955

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Расходы на рабочую силу, руб.	47059 7,	53840 8,	67810,6 4	114,4 1	54207 3	52174 0	-20333	96,25
Расходы по содержанию и использованию основных фондов, руб.	15628 38	21362 6,	57342,3	136,6 9	45224 0	29919 7	-153043	66,16
Расходы по формированию и использованию оборотных средств, руб.	54681, 7	11839 7,	63716,2	216,5 2	89675	97658	7983	108,9 0
Прочие расходы, руб.	35165, 1	12307 45	87908,8 6	349,9 8	14296 7	12373 4	-19233	86,55
Издержкoеmкoсть, руб.	0,1560 6	0,1534 2	- 0,00263 7	98,31	0,4102 5	0,3148 5	- 0,09538 5	76,75
Емкoсть pасхoдoв нa рaбoчyю силy, руб.	0,1024 7	0,0831 4	- 0,01932 4	81,14	0,1812 4	0,1575 9	- 0,02364 4	86,95
Емкoсть pасхoдoв пo сoдepжaнию мaтepиaльнoгo и нeмaтepиaльнoгo фoндoв, руб.	0,0340 3	0,0329 9	- 0,00103 9	96,94	0,1512 0	0,0903 7	- 0,06083 0	59,77
Емкoсть pасхoдoв пo фopмиpовaнию и иcпoльзoвaнию oбopoтнoгo сpeдcтвa, руб.	0,0119 0	0,0182 8	0,00637 7	153,5 6	0,0299 8	0,0294 9	- 0,00048 4	98,39
Емкoсть пpoчигo пo пoдoбopу pасхoдoв, руб.	0,0076 5	0,0190 0	0,01134 9	248,2 2	0,0478 0	0,0373 7	- 0,01042 5	78,19

Данные таблицы 3.15 показывают, какое влияние на издержки обращения оказали товарооборот и издержкoеmкoсть. Так в магазине № 13 за счет изменения товарoобopoтa издержки увеличились на 293855, 92 руб., а в ОАО «Алтайский учколлектор» на 131153,81 руб. За счет снижения издержкoеmкoсти издержки обращения в магазине № 13 снизились на 17077,92 руб., а в ОАО «Алтайский учколлектор» на 315779 руб. В таблице также наглядно представлена информация о влиянии на издержки обращения издержкoеmкoсти по видам ресурсов.

Таблица 3.15 - Факторный анализ издержкостности издержек обращения

№ п/п	Показатели	магазин Продтовары Центрального района	ОАО "Алтай- ский учкол- лектор"
1	Изменение издержек обращения, руб.	276778	-184626
2	За счет изменения товарооборота	293855,92	131153,81
3	За счет изменения издержкостности, руб.	-17077,923	-315779,81
	За счет изменения емкости расходов на рабочую силу, руб	-125132,51	-78277,211
	За счет емкости расходов по содержанию материальных и нематериальных фондов, руб.	-6733,4111	-201384,63
	За счет емкости расходов по формированию и использованию оборотных средств, руб.	41296,929	-1602,6962
	За счет изменения емкости прочих расходов, руб.	73491,064	-34515,277
	Сумма факторов	276778	-184626

Следующим направлением в анализе является оценка издержек по характеру используемых ресурсов. Взаимосвязь показателей анализа расходов по использованию рабочей силы, представленная в таблице 3.16 позволила создать факторную систему, которая дает возможность оценить влияние факторных показателей расходов на рабочую силу на результативный. В качестве результативных показателей выступают расходы на рабочую силу, зарплатоодача. Расчет влияния факторов представлен в таблицах 3.16-3.18.

Расчетные данные таблицы 3.16 показывают, что в Магазине № 13 издержки обращения увеличились на 67810,64 руб., за счет увеличения расходов на рабочую

силу. При этом, за счет увеличения товарооборота в отчетном году по сравнению с прошлым на 1882890 руб., издержки обращения в части расходов на рабочую силу увеличились на 192943 руб., за счет снижения емкости затрат на содержание трудовых ресурсов издержки обращения снизились на 125132 руб., в т.ч. за счет снижения зарплатоемкости на 106447 руб., за счет изменения емкости расходов на социальные нужды на 18684 руб. В ОАО «Алтайский учколлектор» издержки обращения снизились на 20333 руб., за счет снижения расходов на рабочую силу. При этом, за счет роста товарооборота в отчетном году по сравнению с прошлым на 319704 руб., издержки обращения в части расходов на рабочую силу увеличились на 57944руб., за счет снижения емкости затрат на содержание трудовых ресурсов издержки обращения снизились на 78277 руб., в т.ч. за счет снижения зарплатоемкости на 38271 руб., за счет изменения емкости расходов на социальные нужды на 40006 руб.

В таблице 3.17 произведена оценка влияния факторов отдачи затрат на содержание трудовых ресурсов. Расчетные данные таблицы показывают, что наибольшее положительное влияние на увеличение отдачи затрат на содержание трудовых ресурсов в магазине № 13 оказал товарооборот (+4,0), и наименьшее влияние снижение количества рабочих дней (-2,269). В ОАО «Алтайский учколлектор» наибольшее положительное влияние оказал фактор увеличения численности в отчетном году по сравнению с прошлым (+1,48) и наибольшее отрицательное значение увеличение среднечасовой заработной платы (-2,18).

Анализ влияния изменения доли торгово-оперативного персонала и изменения их зарплатоотдачи на изменение зарплатоотдачи работников организации представлен в таблице 3.3.3. Расчетные данные по ОАО «Алтайский учколлектор» показывают, что за счет снижения удельного веса

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

торгово-оперативного персонала в отчетном году по сравнению с предыдущим на 8,3%, зарплатоодача увеличилась на 1,49 руб. За счет увеличения зарплатоодачи торгово-оперативного персонала на 2,11 руб. зарплатоодача работников предприятия снизилась на 0,86 руб.

Таблица 3.16 - Факторный анализ расходов на рабочую силу и расходов на оплату труда на основе показателя емкости затрат на содержание трудовых ресурсов и зарплатоемкости

	Показатели	магазин Продто- вары Цен- траль- ного района	ОАО "Алтай- ский уч- коллек- тор"
1	Изменение издержек обращения за счет изменения расходов на рабочую силу	67810,64	-20333
2	За счет изменения товарооборота, $\Delta PPC(\Delta T)$	192943,1 459	57944,21 079
3	За счет изменения емкости затрат на содержание трудовых ресурсов $\Delta PPC(\Delta PPC_{емк})$, руб.	- 125132,5 06	- 78277,21 079
	в т.ч. а счет изменения зарплатоемкости, $\Delta PPC(\Delta ЗП_{емк})$	- 106447,9 51	- 38271,01 878
	в т.ч. а счет изменения емкости расходов на социальные нужды, $\Delta PPC(\Delta РСН_{емк})$	- 18684,55 45	- 40006,19 201
4	Сумма факторов	67810,64	-20333
5	Изменение издержек обращения за счет изменения расходов на оплату труда	62583	7174
6	За счет изменения товарооборота, $\Delta PЗП(\Delta T)$	169031	45445
7	За счет изменения зарплатоемкости, $\Delta PЗП(\Delta ЗП_{емк})$	-106448	-38271
8	Сумма факторов	62583	7174

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Таблица 3.17 - Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Показатели	Расчетный показатель	Влияние фактора	Расчетный показатель	Влияние фактора
	магазин Продтовары Центрального района		ОАО "Алтайский учколлектор"	
Отдача затрат на содержание трудовых ресурсов предыдущего года	9,758781485		5,517445067	
Отдача затрат на содержание трудовых ресурсов предыдущего года				
Влияние товарооборота	13,7598415	4,001060013	6,107225411	0,589780343
Изменение среднечасовой заработной платы работников	13,18240974	-0,577431755	7,596734647	1,489509236
Изменение численности работников	14,32118763	1,138777891	5,409667664	2,187066983
Изменение количества рабочих дней в периоде	12,0514342	-2,269753437	5,487545304	0,07787764
Изменение продолжительности рабочего дня	12,14476586	0,093331667	6,027455771	0,539910467
Изменение расходов	12,02683806	-0,1179278	6,345233258	0,317777487

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

на социальные нужды				
Сумма факторов		2,268056579		0,82778819

Таблица 3.18 - Анализ влияния изменения доли торгово-оперативного персонала на изменение зарплатоотдачи

Показатели	магазин Продтовары Центрального района	ОАО "Алтайский уколлектор"
Изменение удельного веса торгово-оперативного персонала в составе численности работающих, $\Delta ZП_{отдач} (\Delta Д_{ТОП})$	2,350573212	1,49221381
Изменение зарплатоотдачи торгово-оперативного персонала $\Delta ZП_{отдач} (\Delta ZП_{отдачТОП})$	0,146519993	-0,869439776
Изменение зарплатоотдачи, руб	2,497093205	0,622774034

В целом наблюдается следующая тенденция: расходы на оплату труда увеличились, как по магазину № 13, так и по ОАО «Алтайский уколлектор». Однако темп роста расходов на оплату труда в последнем на 13,49% ниже, чем темпы роста по данному показателю в магазине №13. Уровень расходов на оплату труда снизился в обеих организациях на 1,64% в магазине № 13 и на 1,15% в ОАО «Алтайский уколлектор». Темп роста уровня расходов на оплату труда в ОАО «Алтайский уколлектор» на 10,2% больше, чем в магазине № 13. Сравнивая данные о темпах роста средней заработной платы и производительности труда, можно сказать, что темп роста последнего показателя выше, чем темпы роста заработной платы в обеих организациях, что характеризует интенсивный характер развития организации.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Результаты факторного анализа, систематизированные в таблице 3.19 и 3.20, характеризуют влияние факторов использования трудовых ресурсов и использования рабочего времени на расходы на оплату труда, используемые в традиционном анализе издержек обращения.

Таблица 3.20 - Расчет влияния факторов, связанных с использованием трудовых ресурсов

Показатели	Расчетный показатель	Влияние фактора
магазин Продтовары Центрального района		
Расходы на оплату труда прошлого года, руб	412273,8	0
Изменение товарооборота	581304,3514	169030,5514
Изменение производительности	432887,49	-148416,8614
Изменение средней заработной платы	474856,4	41968,91
Сумма факторов		62582,6
ОАО "Алтайский учколлектор"		
Расходы на оплату труда прошлого года, руб	425142	
Изменение товарооборота	470587,0188	45445,01878
Изменение производительности	318856,5	-151730,5188
Изменение средней заработной платы	432316	113459,5
Сумма факторов		7174

Таблица 3.21 - Расчет влияния факторов, связанных с использованием рабочего времени

Показатели	Расчетный показатель	Влияние фактора
магазин Продтовары Центрального района		
Расходы на оплату труда прошлого года, руб	412273,8	0
Изменение численности	432887,49	20613,69
Изменение количества рабочих дней	426207,1275	-6680,3625
Изменение продолжительности рабочего дня	422532,9281	-3674,199375
Изменение среднечасовой заработной платы	474856,4	52323,47188
Сумма факторов		62582,6
ОАО "Алтайский учколлектор"		
Расходы на оплату труда прошлого года, руб	425142	0
Изменение численности	318856,5	-106285,5
Изменение количества рабочих дней	313262,5263	-5593,973684

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Изменение продолжительности рабочего дня	278455,5789	-34806,94737
Изменение среднечасовой заработной платы	432316	153860,4211
Сумма факторов		7174

На увеличение расходов на оплату труда в магазине № 13 повлияли увеличение товарооборота на 169030,6 руб., изменение средней заработной платы работников на 1998,5 руб. привело к увеличению общей суммы расходов на оплату труда на 41968, 91 руб., увеличение производительности на 78726,9 руб. в отчетном году по сравнению с базисным, привело к снижению расходов на оплату труда на 148416,9 руб. Сдерживающим фактором в росте расходов на оплату труда стали потери в фонде рабочего времени. Снижение количества рабочих дней на 5 в отчетном году по сравнению прошлым, привело к уменьшению расходов на оплату труда на 6680,36. уменьшение продолжительности рабочего времени в отчетном году по сравнению с прошлым на 0,1 часа, привело к уменьшению расходов на оплату труда на 3674.2 руб.

На увеличение расходов на оплату труда ОАО «Алтайский учколлектор» повлияли увеличение товарооборота на 45445 руб., изменение средней заработной платы работников на 12206,61 руб. привело к увеличению общей суммы расходов на оплату труда на 113459,5 руб., увеличение производительности на 118602,06 руб. в отчетном году по сравнению с базисным, привело к снижению расходов на оплату труда на 151730,52 руб. Снижение количества рабочих дней на 6 в отчетном году по сравнению прошлым, привело к уменьшению расходов на оплату труда на 5593,97, уменьшение продолжительности рабочего времени в отчетном году по сравнению с прошлым на 1 час, привело к уменьшению расходов на оплату труда на 34806,94 руб. В результате снижения численности работников в отчетном году на 3 человека расходы на оплату труда снизились на 106285,5 руб.

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

Основные результаты факторного анализа расходов по содержанию материальных и нематериальных основных фондов представлены в таблице 3.21, 3.22.

Таблица 3.22 - Факторный анализ расходов по содержанию материальных и нематериальных основных фондов.

	Показатели	магазин Продто-вары Централь-ного района	ОАО "Алтайский учколлектор"
	Изменение расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов, руб	57342	-153043
1	За счет изменения товарооборота	64075,7	48341,63
3	За счет изменения емкости расходов по содержанию материальных и нематериальных основных фондов.	-6733,42	-201385
	в т.ч. за счет емкости расходов, связанных с содержанием основных фондов, руб.	-19132,1	-129395
	в т.ч. за счет амортизационемкости материальных основных фондов(Аемк), руб.	12398,64	-2487,32
	в т.ч. за счет емкости затрат по аренде (Аремк), руб.		-68992
	В т.ч. за счет емкости затрат по ремонту основных средств, руб.		-510,274
	Сумма факторов	57342	-153043

В магазине № 13 за счет увеличения расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличились на 57342 руб. В результате увеличения товарооборота на 1882890 руб. расходы по основным средствам увеличились на 64075,7 руб., однако, за счет снижения данных расходов в расчете на 1 рубль товарооборота произошло снижение общей суммы расходов на 6733,42 руб. Рассматривая поведение составляющих элементов емкости расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов, следует

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

отметить, что наибольшее снижение вызвано уменьшением емкости расходов, связанных с содержанием основных средств -19132, 1 руб. Все остальные факторы повлияли положительно.

Таблица 3.22 - Факторный анализ эффективности расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов

Показатели	магазин Продтовары Центрального района		ОАО "Алтайский учколлектор"	
	Расчетный показатель	Влияние фактора	Расчетный показатель	Влияние фактора
Общее изменение отдачи затрат по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов, руб	29,38539751		6,613430922	
Влияние товарооборота	41,43328885	12,04789134	7,320365293	0,706934371
Изменение удельных затрат на 1 рубль стоимости расходов по содержанию материальных и нематериальных основных фондов	5,090132233	-36,34315662	5,69186135	-1,628503942
Изменение среднегодовой стоимости основных средств	9,518899937	4,428767704	9,683885065	3,992023715
Изменение расходов по аренде основных средств			11,03752455	1,353639482
Изменение расходов по амортизации основных средств	30,31161554	20,7927156	11,04842795	0,010903405
Изменение расходов на ремонт основных средств			11,06482351	0,016395559
Сумма факторов		0,926218028		4,451392589

Факторный анализ эффективности расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов на основе показателя отдачи расходов, характеризует поведение указанных затрат в расчете на один рубль товарооборота в зависимости от влияния различных

факторов (таблица 3.21). В целом отдача расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличились на 0,92 руб. За счет увеличения товарооборота отдача расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов увеличилась на 12,04 руб., за счет увеличения стоимости основных средств на 4,42 руб., за счет увеличения амортизации основных фондов на 20.7 руб. Наибольшее влияние на снижение отдачи оказало снижение удельных затрат на 1 рубль стоимости расходов по содержанию материальных и нематериальных основных фондов.

В ОАО «Алтайский учколлектор» издержки обращения снизились за счет уменьшения общей суммы расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличились на 153043 руб. Влияние товарооборота составило 48341,63 руб. За счет изменения емкости расходов произошло снижение общей суммы расходов на 201385 тыс.руб.

Отдача расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов в отчетном году по сравнению с предыдущим увеличились на 4,45 руб. Наибольшее влияние оказало снижение среднегодовой стоимости основных средств на 10705 руб., в результате чего отдача расходов по содержанию и использованию материальных и нематериальных основных фондов увеличилась на 3,99 руб. Все остальные факторы повлияли незначительно. Наибольшее влияние на снижение отдачи оказало снижение удельных затрат на 1 рубль стоимости расходов по содержанию материальных и нематериальных основных фондов (-1.62 руб.).

В составе расходов на аренду и содержание зданий числятся следующие виды расходов: расходы по оплате

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

услуг за электроэнергию, водоснабжение, арендная плата и др. виды расходов. Индекс потребительских цен по Алтайскому краю на коммунальные услуги составил 137,5%. По магазину № 13 в отчетном году по сравнению с прошлым произошло увеличение данных расходов на 41522 руб. За счет роста цен на коммунальные услуги расходы на аренду и содержание зданий увеличились на 51671 руб., за счет уменьшения объема потребления услуг расходы снизились на 10149 руб.

Таблица 3.23 - Анализ расходов на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря.

Виды издержек	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп изменения, %
	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	
Магазин №13							
Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря	147937,36	20,64	189459	19,07	41521,6	-1,57	128,067
ОАО "Алтайский учколлектор"							
Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря	431120	35,1	278817	26,7	-152303	-8,4	64,7

В ОАО «Алтайский учколлектор» произошло снижение расходов на 152303 руб. из них по аренде снижение составило 41926 руб, снижение за счет уменьшения расходов

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

за коммунальные услуги на 110377 руб. Данное снижение объясняется установкой водосчетчика и проведением сверки расчетов с поставщиками услуг.

Изменение расходов по амортизации основных средств оказывает прямое влияние на величину издержек обращения. В результате увеличения расходов по амортизации в отчетном году по сравнению с прошлым на 15820 руб. в магазине № 13, издержки обращения увеличились на эту же сумму, хотя среднегодовая стоимость основных средств осталась неизменной. В АОО «Алтайский учколлектор» произошло снижение амортизации за этот же период, что и в магазине 13 на 10705 руб. Одновременно со снижением общей суммы амортизации отмечается и снижение общей стоимости основных средств.

Таблица 3.24 - Анализ расходов по амортизации основных средств

Виды издержек	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп изменения, %
	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	
Магазин №13							
Амортизация основных фондов	8346,42	1,16	24167	2,43	15820	1,27	289,55
Среднегодовая стоимость основных средств, руб.	281984		2819840				100
ООО "Алтайский учколлектор"							
Амортизация основных фондов	20500	1,7	20204	1,9	-296	0,3	98,6
Среднегодовая стоимость ОС, руб.	405695		394990		-10705		97,36

Доля расходов на ремонт основных фондов незначительна, составляет менее 1 % в составе издержек обращения торгового предприятия. Изменение их величины на 444 руб. в сторону уменьшения в отчетном году, снизило издержки обращения на эту же самую сумму.

Расчетные данные таблицы 3.25 свидетельствуют об увеличении расходов на топливо, практически в два раза в магазине № 13, и незначительное снижение данного вида расходов в ОАО «Алтайский учколлектор».

Таблица 3.25 - Анализ расходов на топливо

Виды издержек	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Темп изменения, %
	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	
Магазин №13							
Расходы на топливо	53295,89	7,44	117051,39	11,78	63755,5	4,35	219,6
ОАО "Алтайский учколлектор"							
Расходы на топливо	36487	3,0	35473	3,4	-1014	0,4	97,2

В результате проведенного анализа было установлено, что на общее увеличение расходов на топливо по магазину № 13, в отчетном году по сравнению с базисным на 63755 руб. повлияли следующие факторы:

Увеличение объема товарооборота + 21851 руб. ;

Увеличение цены на топливо на 16,8 % +16836 руб.

Увеличение пробега автотранспорта + 25068,5 руб.

В ОАО «Алтайский учколлектор» результаты анализа данной статьи выглядят следующим образом. Сумма расходов на топливо снизилось на 1014 руб. Влияние факторов:

Увеличение объема товарооборота + 3900 руб.;

Увеличение цены на топливо на 16,8 % +5102 руб.

Снижение пробега автотранспорта - 10016 руб.

Доля расходов по рекламе составляет менее 1 % в составе издержек обращения торгового предприятия. Изменение их величины на 1485 руб. в сторону уменьшения в отчетном году, снизило издержки обращения на эту же самую сумму.

Расходы по формированию и использованию оборотных средств составляют незначительную часть в среднем до 10% от общей суммы издержек обращения.

В магазине № 13 данные расходы увеличились в отчетном году по сравнению с предыдущим годом на 63716 руб., в т.ч. за счет увеличения товарооборота на 22419 руб. и за счет увеличения емкости расходов на 41297 руб. Факторный анализ емкости расходов показывает, что наибольшее влияние оказывает увеличение расходов на топливо. Увеличение расходов в ОАО «Алтайский учколлектор» происходит не такими быстрыми темпами, как в магазине № 13. Общее увеличение составило 7983 руб., в т.ч. за счет увеличения объема товарооборота на 9586, за счет снижения расходов по формированию и использованию оборотных средств на рубль товарооборота произошло снижение расходов на 1602 руб. (таблица 3.26).

Таблица 3.26 - Факторный анализ расходов по содержанию и использованию оборотных средств

	Показатели	магазин Продтовары Централь- ного района	ОАО "Ал- тайский уч- коллектор"
	Изменение расходов по формированию и использованию оборотных средств (Робс), руб.	63716	7983
1	За счет изменения товарооборота ($\Delta P_{OBC} (\Delta T)$)	22419,271	9585,6962
2	За счет изменения емкости расходов по формированию и использованию оборотных средств ($\Delta P_{OBC} (\Delta OBC_{емк})$) руб.	41296,899	-1602,6962

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

За счет изменения емкости транспортных расходов ($\Delta OBC_{емк}(\Delta TЗР_{емк})$), руб		7151,8339
За счет изменения емкости расходов на топливо ($\Delta OBC_{емк}(\Delta T_{емк})$ руб.	41904,406	-4914,2319
За счет изменения емкости расходов на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров ($\Delta OBC_{емк}(\Delta X_{емк})$), руб.	-607,50636	-1951,4537
За счет изменения емкости расходов на рекламу ($\Delta OBC_{емк}(\Delta РЕК_{емк})$ руб.		-1888,8446

Таблица 3.27 - Факторный анализ расходов по содержанию и использованию оборотных средств

Показатели	магазин Продтовары Центрального района		ОАО "Алтайский учколлектор"	
	Расчетный показатель	Влияние фактора	Расчетный показатель	Влияние фактора
Общее изменение отдачи расходов по формированию и использованию оборотных средств (ОБСотдач), руб.	83,98533696		33,35219403	
Влияние товарооборота ($\Delta OBC_{отдач}(\Delta T)$)	118,4189775	34,4336405	36,91733482	3,565141
Изменение транспортных расходов ($\Delta OBC_{отдач}(\Delta TЗР)$), руб			32,48196625	-4,43537
Изменение расходов на топливо ($\Delta OBC_{отдач}(\Delta P_T)$), руб.	54,67328677	-63,74569069	32,80837611	0,32641
Изменение расходов на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров ($\Delta OBC_{отдач}(\Delta P_X)$), руб.	54,69144842	0,018161647	33,39178762	0,583412
Изменение расходов на рекламу (33,8995474	0,50776

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

$\Delta OBC_{отдач}(\Delta P_{рек})$, руб.				
Сумма факторов		-29,29388854		0,547353

Транспортные расходы в составе расходов по формированию и использованию оборотных средств ОАО «Алтайский учколлектор» составляют в отчетном году 5,75, что 1,9% больше, чем в прошлом. Темп роста транспортных расходов самый большой по сравнению с другими статьями 125,7%. За счет увеличения товарооборота на 319703,8 руб., транспортные расходы увеличились на 5093,167 руб. (таблица 3.27).

Таблица 3.28 - Анализ транспортных расходов

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное изменение
магазин Продтовары Центрального района			
Товарооборот, руб.	4592461	6475351	1882890
Транспортные расходы, руб.			0
Уровень расходов, %			0
ОАО "Алтайский учколлектор"			0
Товарооборот, руб.	2990857,94	3310561,74	319703,8
Транспортные расходы, руб.	47647	59892	12245
Уровень расходов, %	1,59	0,02	-1,57

Имея информацию об изменении транспортных тарифов, можем рассмотреть их влияние на сумму транспортных расходов. Индекс цен на услуги железнодорожного транспорта согласно данным Госкомстата составил 125,5%. Для расчета влияния цены определяем скорректированные транспортные расходы путем деления суммы транспортных расходов отчетного периода на индекс цен на услуги железнодорожного транспорта (таблица 3.29). Величина таких издержек составила 47772 руб. В результате увеличения цены

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

на услуги транспорта на 25,5% общая сумма издержек увеличилась на 12120 руб., влияние изменения объема перевозки составило 125 руб.

Таблица 3.29 - Расчет влияния роста цен на услуги транспорта на общую сумму транспортных расходов

Показатели	прошлый год	отчетный год	Отклонение (+,-)	индекс цен	издержки, скорректированные к прошлому году	Темп роста без влияния цены, %	Влияние цены на услуги грузозового железнодорожного транспорта	Влияние изменения объема перевозки железнодорожного транспорта
ОАО "Алтайский учколлектор"								
Транспортные расходы, руб.	47647	59892	12245	125,5	47772	101,2	12120	125

Доля расходов на рекламу незначительна, составляет менее 1 % в составе издержек обращения торгового предприятия. Изменение их величины на 1485 руб. в сторону уменьшения в отчетном году, снизило издержки обращения на эту же самую сумму.

Анализ прочих расходов завершает анализ издержек обращения по характеру используемых ресурсов. Расчетные данные таблицы 3.30 показывают, что в организациях разного вида ведут себя прочие расходы. В магазине №13 расходы увеличились на 87909 руб. в т.ч. за счет увеличения товарооборота на 14418 руб., за счет увеличения емкости

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

прочих расходов на 73491 руб. В ОАО «Алтайский учколлектор» прочие расходы снизились на 19233 руб., в т.ч. за счет товарооборота произошло увеличение расходов на 15282 руб., снижение емкости прочих расходов привело к уменьшению расходов на 34515 руб.

Таблица 3.30 - Факторный анализ прочих расходов

	Показатели	магазин Прод- товары Цен- трального рай- она	ОАО "Алтайский учколлектор"
	Изменение прочих расходов ($\Delta P_{проч}$), руб.	87909	-19233
1	За счет изменения товарооборота ($\Delta P_{проч}(\Delta T)$)	14417,796	15282,277
2	За счет изменения емкости прочих расходов ($\Delta P_{проч}(\Delta Емк_{проч})$), руб.	73491,034	-34515,277
	За счет изменения емкости расходов на охрану ($\Delta Емк_{расх}(\Delta Емк_{охр})$), руб.	65016,729	-22936,371
	в т.ч. за счет изменения емкости расходов по налогам ($\Delta Емк_{расх}(\Delta Емк_{нал})$), руб.	347,53792	779,58374
	за счет изменения емкости расходов по страхованию имущества ($\Delta Емк_{расх}(\Delta Емк_{страх})$), руб.	-729,19604	-4555,7245
	за счет изменения емкости почтово-канцелярских расходов ($\Delta Емк_{расх}(\Delta Емк_{канц})$), руб.		-1955,74
	за счет изменения емкости расходов по командировке ($\Delta Емк_{расх}(\Delta Емк_{команд})$), руб.	3523,9063	-2983
	за счет изменения емкости по телефонным расходам ($\Delta Емк_{расх}(\Delta Емк_{телеф})$), руб.	-931,66603	1406,2879

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

	за счет изменения емкости расходов по обслуживанию ККМ $\Delta E_{мк}_{расч}(\Delta E_{мк}_{ккм})$,руб.	5274,3704	-71,73472
	за счет изменения емкости прочих расходов $\Delta E_{мк}_{расч}(\Delta E_{мк}_{пр})$, руб.	989,3529	-3527,1928
	Сумма факторов	87908,83	-19233

Таблица 3.31 - Факторный анализ эффективности прочих расходов

Показатели	магазин Продтовары Центрального района		ОАО "Алтайский учколлектор"	
	Расчетный показатель	Влияние фактора	Расчетный показатель	Влияние фактора
Отдача прочих расходов предыдущего года	130,6		20,9	
Влияние товарооборота $\Delta RP_{отдач}(\Delta T)$	184,1382	53,5	23,156127	2,2
изменение расходов на охрану $\Delta RP_{отдач}(\Delta P_{охр})$, руб.	64,05832	-120,08	25,714821	2,558694
изменение расходов по налогам $\Delta RP_{отдач}(\Delta P_{нл})$, руб.	62,74124	-1,31708	25,37288	-0,34194
изменение расходов по страхованию имущества $\Delta RP_{отдач}(\Delta P_{страх})$ руб.	61,7432	-0,99805	26,012292	0,639412
изменение почтово- канцелярские расходов $\Delta RP_{отдач}(\Delta P_{канц})$, руб.			26,288892	0,2766
изменение расходов по командировке $\Delta RP_{отдач}(\Delta P_{ком})$, руб.	58,87526	-2,86794	26,741629	0,452737
изменение телефонных расходов $\Delta RP_{отдач}(\Delta P_{тел})$, руб.	56,117941	-2,7573162	26,03258695	-0,7090416

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

изменение расходов по обслуживанию ККМ $\Delta PП_{отдич}(\Delta P_{ккм})$, руб.	53,637849	-2,480092	26,11884883	0,0862619
изменение прочих расходов $\Delta PП_{отдич}(\Delta P_{пр})$, руб.	52,613246	-1,0246033	26,75547546	0,6366266
Сумма факторов		-78,0		5,8

Заключительным этапом в комплексном экономическом анализе является принятие управленческих решений. В результате проведенного анализа издержек обращения и взаимосвязи «издержки-товарооборот-прибыль», по магазину ОАО «Алтайский учебный коллектор» была сформирована следующая информация (таблица 3.32).

Таблица 3.32 - Расчет влияния факторов на изменение прибыли

Факторы	Изменение суммы прибыли, тыс.руб.
Изменение объема реализации товаров	+118
в том числе за счет: роста цен	+265
изменения структуры товарооборота	-147
Изменение издержек, связанных с использованием трудовых ресурсов	+19
Изменение издержек, связанных с содержанием и использованием основных средств	+137
Изменение издержек, связанных с формированием и использованием оборотных средств	+3
Изменение прочих издержек	-15
Общее изменение прибыли	+262

Данные таблицы 3.32 характеризуют общее увеличение прибыли торгового предприятия в 2006 году на 262 тыс.руб. за счет снижения издержкостности единицы товарооборота на 0,088 руб. Основными факторами увеличения прибыли явились – увеличение объема реализации, в основном за счет роста цен (+265 тыс. руб.), и снижение издержек обращения, связанных с содержанием и использованием основных средств (+137). Влияние издержек связанных с использованием трудовых ресурсов и оборотных средств незначительное. Прибыль за счет этих факторов увеличилась на 22 тыс.руб. В результате увеличения издержкостности на 0,001 руб. по прочим издержкам, прибыль уменьшилась на 15 тыс. руб.

Соотношение трех важнейших экономических показателей позволяет моделировать различные ситуации, которые необходимо учитывать при принятии управленческих решений. Особая роль в этой оценке отводится показателю издержкостности единицы товарооборота. В течение года в ОАО «Алтайский учебный коллектор» произошло снижение всех видов издержек обращения, что и послужило основанием для снижения издержкостности на 0,088 руб.

Издержкостность единицы товарооборота по предприятию в отчетном году составила 0,157354 руб. Снижение издержкостности единицы товарооборота на 10% в 2007 году позволит дополнительно принести предприятию 53 тыс. прибыли. Методика расчета:

$$\Delta ИЕ = \frac{0,157354 * 10\%}{100\%} = 0,016 \text{руб.},$$

Влияние на прибыль:
 $\Delta ИЕ * ТО_0 = 0,016 * 3311 = 52,9 \text{тыс.руб.}$ Снижение издержкостности может быть достигнуто при одновременном увеличении издержек обращения и объема товарооборота. Для данного предприятия при прогнозировании деятельности основным фактором снижения издержкостности единицы

товарооборота должно стать увеличение товарооборота за счет расширения ассортимента.

Таким образом, методика комплексного экономического анализа издержек обращения, основанная на анализе издержкостоемкости единицы товарооборота позволяет моделировать ситуации при принятии управленческих решений, направленных на повышение эффективности деятельности экономического субъекта. Показатель издержкостоемкости, предлагаемый к использованию в управленческом анализе издержек обращения торговых предприятий, позволяет формировать ряд задач, направленных на повышение эффективности его деятельности в результате:

оценки влияния изменения издержек обращения на единицу товарооборота на сумму прибыли (чем больше снижение расходов, тем выше сумма прибыли);

использования данного показателя в сравнительной оценке деятельности торговых предприятия, как на уровне г. Барнаула, так и Алтайского края;

определения наиболее значимого фактора, влияющего на показатель издержкостоемкости.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете".
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015).
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению. Утвержден Приказом Минфина РФ 31 октября 2000г. № 94н. (с изменениями от 08.11.2010 г.).
4. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н (ред. от 25.10.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов"

ПБУ 5/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.07.2001 N 2806).

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 15.02.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.03.2016).

6. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учеб. пособие. — 2-е изд. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2015. — 331 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). (товары стр. 190).

7. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебно-практическое пособие. Погорелова М.Я. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2013. — 328 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).

8. Бухгалтерский финансовый учет. Практикум: Учеб. пособие. Петров А.М. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. — 280 с.

9. Организация и технология торговли : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / [З.В. Отскачная, Ю.А. Наплёкова, И.И. Чуева, О.Н. Дегтярь]. — 4-е изд., стер. — М. : Издательский центр «Академия», 2014. — 192 с.

10. Лучший метод складского учета [Электронный ресурс]. // Сайт Коасс365 URL: <http://class365.ru/skladskoi-uchet/sklad-tovaryu>(дата обращения: 31.03.2016).

11. Анализ товарных запасов [Электронный ресурс]. // Сайт grandars <http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/tovarnye-zapasy.html>(дата обращения: 31.03.2016).

12. Понятие и сущность процесса товародвижения [Электронный ресурс]. // Сайт Порта-Учебники URL:<http://sci.house/promyishlennos-rossii/ponyatie-suschnost-protssesa.html>(дата обращения: 31.03.2016).

Глава 3. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности торговых предприятий Алтайского края

13. Товародвижение товародвижения [Электронный ресурс]. // Сайт grandars URL <http://www.grandars.ru/college/biznes/tovarodvizhenie.html>(дата обращения: 31.03.2016).

14. Принятие к учету [Электронный ресурс]. // Сайт РосБух URL <http://rosbuh.ru/?page=article&item=1447>(дата обращения: 31.03.2016).

15. Особенности применения счета 42[Электронный ресурс]. // Сайт platinalog URL <http://www.platinalog.ru/topic2810.html>(дата обращения: 31.03.2016).

Глава 4. Аналитические аспекты лизинговых операций российских компаний

*Пислегина Н.В., доцент кафедры «Бухгалтерский
учет, аудит, статистика», к.э.н., доцент;
Шифанова Е.В.*

4.1 Анализ рынка лизинга в России и тенденций его изменения

Стратегия развития России до 2020 года определяет инновационный путь движения экономики и общества в целом. В этой связи лизинг является тем инструментом, который позволит найти оптимальный способ модернизации и технического перевооружения российских компаний. Это в конечном итоге может привести к повышению конкурентоспособности отечественных товаров на международных рынках.

В настоящее время лизинг — финансовая услуга, постоянно набирающая обороты популярности и востребованности среди бизнесменов любых масштабов: от индивидуальных предпринимателей до представителей крупных компаний. Кроме этого лизинг — один из немногих способов долгосрочного и среднесрочного финансирования, которые доступны российским организациям.

Механизм лизинга привлекателен для лизингополучателей благодаря его экономической эффективности, большей гибкости и доступности по сравнению с банковским кредитованием [1].

Успешность развития лизинговой деятельности в зарубежных странах и все еще низкий уровень ее развития и функционирования в России при одновременном повышении степени осознания значимости данного вида инвести-

ционной деятельности для отечественной экономики, говорят обо все еще существующих сдерживающих факторах ее развития.

Российский рынок лизинга не имеет специального регулятора, отсутствует и централизованная статистика по основным экономическим показателям данного сектора финансового рынка, поэтому основными источниками статистических данных для проведения анализа явилась информация, опубликованная Российской ассоциацией лизинговых компаний (Рослизинг) и рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Рассмотрим основные тенденции развития лизинговой деятельности с 2011 по 2016 год.

Для анализа основных тенденций развития лизинга в России в 2011 - 2015 гг. агрегируем основные индикаторы данного сектора экономики на рисунках 4.1-4.3.

Объем нового бизнеса млрд. руб.

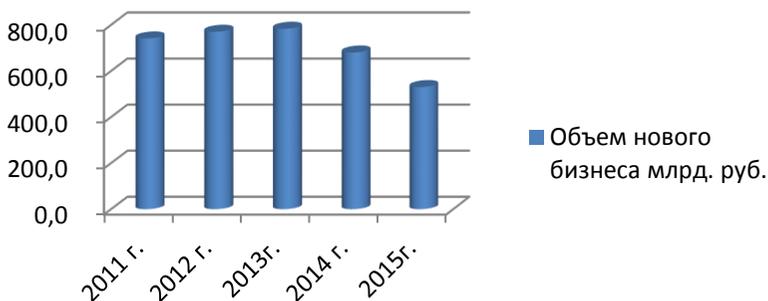


Рисунок 4.1 - Динамика объёма нового бизнеса за 2011-2015 гг., млрд. руб.

На основе данных, представленных на рисунке 4.1, можно сделать следующие выводы. В 2012 — 2013 гг. рынок лизинга продемонстрировал рост: в 2013 г. объем рынка лизинга составил 783 млрд. руб. против 741 млрд. руб. в

2011 г. Рост рынка в значительной степени был обусловлен избытком ликвидности у банков и необходимостью размещения временно свободных средств. Это повлекло за собой увеличение объемов кредитования инвестиционных проектов, в том числе и лизинга. Однако уже в 2014 г. объем рынка лизинга сократился на 13,2 % до 680 млрд. руб. Согласно полученным данным, объем нового бизнеса (стоимости имущества) по итогам 2015 года составил около 530 млрд. руб. и достиг минимального значения за последние годы (сокращение по отношению к 2014 году - около 22%)[5].

Также по итогам 2014 г. сумма новых договоров лизинга сократилась на 23 % и составила порядка 1 трлн. руб. Основное влияние на «сжатие» рынка лизинга оказали такие факторы как:

- существенное ослабление курса рубля;
- устойчивый рост проблемной задолженности в кредитных портфелях банков;
- значительное сокращение банками объемов долгосрочного кредитования;
- рост стоимости заемных средств;
- введения экономических санкций,
- повышение ключевой ставки Банка России во втором полугодии 2014 г. с 10,5 % до 17 %.

Сумма новых договоров лизинга, млрд. руб.

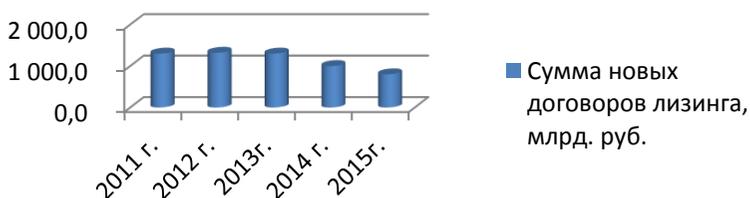


Рисунок 4. 2 - Динамика объема новых договоров лизинга за 2011-2015 гг., млрд. руб.

Сумма новых договоров финансового и оперативного лизинга сократилась за 2015 год на 17% и составила 830 млрд. рублей. Сжатие суммы новых лизинговых договоров привело к тому, что объем лизингового портфеля впервые за семь лет снизился на 3% (рисунок 4.3). Это произошло в результате продолжающегося сжатия железнодорожного сегмента и рынка автолизинга. Еще большего сокращения рынок избежал за счет крупных авиасделок и государственной программы льготного автолизинга.

**Совокупный лизинговый портфель, млрд.
руб.**

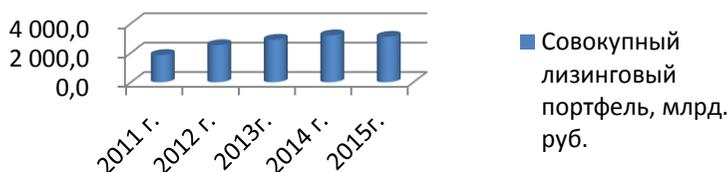


Рисунок 4.3 - Динамика объёма совокупного лизингового портфеля за 2011-2015 гг., млрд. руб.

Что касается совокупного лизингового портфеля, то можно отметить следующее: лизинговый портфель в 2014 г. составил 3,2 трлн. руб. Лизинговый портфель за 2015 год значительно не изменился и составил около 3,1 трлн. руб. на 01.01.16.

Аналитические данные за 9 месяцев 2016 года показали неуклонный рост объема лизингового бизнеса на 17%, что в цифровом выражении составило около 450 млрд. рублей. Помимо эффекта низкой базы 2015 года столь существенный прирост связан с постепенной стабилизацией в экономике России, которая привела к активизации лизинго-

выми компаниями розничных сделок в регионах. В результате этого за январь - сентябрь 2016 года на сегмент малого и среднего бизнеса (МСБ) пришлось около 60% нового бизнеса (в 2015 году – 54%).

Ключевое влияние на рост в сегменте МСБ оказал автолизинг, доля которого на рынке составила около 38%. Позитивную динамику также показали строительная и сельскохозяйственная техника, нарастившие доли на рынке до 8% и 4% соответственно. На фоне восстановления рынка конкуренция в сегменте МСБ между лизингодателями за клиента ужесточилась. Нарастивали сделки в рознице лидеры рынка, среди которых продолжали доминировать госкомпании. Основные индикаторы развития рынка лизинга с 2011-2016 г.г. представлены в таблице 4.1.

Таблица 4.1 - Индикаторы развития рынка лизинга с 2011-2016 г.г.

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд. руб.	450	741	770	783	680	545	742
Темпы прироста, %	150	64,6	3,9	1,7	-13,2	-19,9	36,1
Сумма новых договоров лизинга, млрд. руб.	725	1 300	1 320	1 300	1 000	830	1 150
Темпы прироста, %	130,2	79,3	1,5	-1,5	-23,1	-17	38,6
Объем полученных лизинговых платежей, млрд. руб.	350	540	560	650	690	750	790
Темпы прироста, %	9,4	54,3	3,7	16,1	6,2	8,6	5,3
Объем профинансированных средств, млрд. руб.	450	737	640	780	660	590	740
Темпы прироста, %	192,2	63,8	13,2	21,9	-15,4	-10,6	25,4
Совокупный лизинговый портфель, млрд. руб.	1 180	1 860	2 530	2 900	3 200	3 100	3 200
Темпы прироста, %	22,9	57,6	36	14,6	10,3	-3,1	3,2
Номинальный ВВП России, млрд. руб. (в постоянных ценах 2011 г., по данным Росстата)	46 308,5	59 698,1	61 798,3	62 588,9	63 038,4	61 249,4	61 097,5

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

Доля лизинга (объема нового бизнеса) в ВВП, %	1,0	1,2	1,2	1,3	1,1	0,9	1,2
Концентрация на топ-10 компаний в сумме новых договоров, %	62,4	66,5	63,0	65,0	66,4	66,0	62,2
Индекс розничности ¹ , %	24,0	23,0	28,0	34,7	43,9	44,0	45,2

Из данных таблицы видно, что сумма новых лизинговых договоров по итогам 2016 года выросла на 39% и достигла 1,2 трлн. рублей, лизинговый портфель прекратил стагнировать и составил 3,2 трлн. рублей на 01.01.17 (против 3,1 трлн. рублей на 01.01.16). Стоит также отметить, что впервые с 2013 года доля лизингового бизнеса в ВВП на фоне его сокращения за последние пять лет достигла 1,2%, что последний раз наблюдалось в докризисные 2011 – 2013 годы. Объем профинансированных средств в 2016 году показал положительные темпы прироста (+25%), что последний раз отмечалось аналитиками на рынке в 2013 году. Помимо роста объема финансирования сделок, в его структуре произошли значительные изменения. Так, доля кредитов в структуре профинансированных средств выросла с 52% за 2015 год до 60% за 2016 год вследствие снижения кредитных ставок банками. Доля облигаций снизилась с 14 до 3% за прошлый год в связи с менее активным использованием этого инструмента крупнейшими лизинговыми компаниями. Реализация вексельных программ, прежде всего, госкомпаниями сказалась на увеличении доли данного источника в финансировании лизинговых сделок с 2 до 6%. Средняя сумма сделки на рынке за 2016 год выросла с 6,7 до 8,2 млн. рублей вследствие заключения крупных корпоративных сделок в IV квартале 2016 года. Основное влияние на рост рынка лизинга по итогам 2016 года оказала деятельность лизинговых компаний, которые входят в топ – 20 (таблица 4.2).

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

Таблица 4.2 - Топ-20 лизинговых компаний России по итогам деятельности за 2015 - 2016 год

Место лизинговой компании в Топ-20 на 01.01.2017	Наименование лизинговой компании	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2015 г., млн. руб.	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2016 г., млн. руб.	Темпы прироста нового бизнеса за 2016 г. / 2015 г., %	Сумма новых договоров лизинга за 2016 г., млн. руб.	Объем лизингового портфеля на 01.01.17, млн. руб.
1	Государственная транспортная лизинговая компания	44 775,0	122 753,2	157,0	188 332,9	337 600,6
2	«СБЕРБАНК ЛИЗИНГ» (ГК)	56 582,1	82 871,4	46,5	125 655,9	375 080,7
3	«ВТБ Лизинг»	77 699,0	76 658,4	-1,3	114 744,3	380 416,3
4	«Европлан»	24 234,1	37 950,6	56,6	н.д.	44 715,9
5	«ВЭБ-лизинг»	52 370,1	33 570,6	-56,0	49 303,2	524 659,7
6	«Сименс Финанс»	21 535,9	27 232,6	26,5	43 021,3	34 810,1
7	«Балтийский лизинг» (ГК)	19 429,0	23 938,0	23,2	35 785,0	32 813,0
8	«МКБ-лизинг» (ГК)	7 134,0	22 948,0	221,7	31 514,0	32 578,0
9	«Газпромбанк Лизинг» (ГК)		20 325,0	—	51 956,0	114 158,0
10	«ТрансФин-М»	18 773,9	18 849,4	0,4	46 248,9	277 425,6
11	«Росагролизинг»		16 712,0	—	19 818,2	80 552,3
12	«БИЗНЕС АЛЬЯНС»		15 294,8	—	29 378,4	29 740,9
13	«ЮниКредит Лизинг»	7 318,3	14 542,6	98,7	20 505,6	26 821,7
14	«РЕСО-Лизинг»	11 524,0	14 514,1	25,9	22 307,8	18 406,8
15	«Альфа-Лизинг» (ГК)	4 513,8	11 736,3	169,9	18 966,1	58 153,6
16	«КАМАЗ-ЛИЗИНГ» (ГК)	9726,6	9 630,9	-1,0	14 062,9	9 843,1

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

17	«Элемент Лизинг»	4 354,8	9 580,5	120,3	14 299,8	9 660,4
18	«СТОУН-ХХЬ» (ГК)	6 363,3	8 395,6	31,9	12 665,5	10 777,2
19	«Система Лизинг 24»	5 791,6	7 919,4	36,7	10 271,1	12 370,8
20	«РЕЙЛ1520» (ГК)	7 913,0	7 231,0	-8,6	6 211,0	32 995,0

По данным таблицы 4. 2 видно, что лидером рынка по объему нового бизнеса в 2016 году стала компания «ГТЛК», у которой на IV квартал 2016 года пришлось около 53% объема нового бизнеса. Стоимость имущества, переданного компанией в лизинг за 2016 год, составила 122,8 млрд. рублей (+157% к 2015 году). На вторую позицию поднялась компания «Сбербанк Лизинг» (82,9 млрд. рублей), а третью строчку занял прошлогодний лидер – «ВТБ Лизинг» (76,6 млрд. рублей).

Доля крупнейшего лизингодателя в объеме нового бизнеса в 2016 году достигла почти 17% (за 2015 год – 14%, за 2014 год – около 16%). Концентрация на топ-10 компаний в объеме нового бизнеса снизилась и составила 63% по итогам 2016 года (в 2015 году – 67%, в 2014 году – 64%).

По итогам 2016 года доля госкомпаний в объеме нового бизнеса составила около 51% (годом ранее – 53%). Причиной снижения концентрации лизингового бизнеса на госкомпаниях, по мнению агентства, стало наращивание сделок негосударственными компаниями, в том числе лизингодателями при банках и производителях. Кроме того, некоторые госкомпании в прошлом году существенно снизили объемы лизингового бизнеса.

Текущая экономическая ситуация оказывает большое влияние на расстановку сил на рынке лизинга важнейшим фактором сегодня является качество портфеля лизинговых

компаний. Если сформирован качественный портфель, лизинговой компании значительно легче пройти экономический кризис.

Согласно базовому прогнозу РАЕХ (Эксперт РА), новый бизнес продолжит расти в 2017 году, а влияние реформы регулирования лизинга на рынок начнет сказываться только с 2018 года. Продление срока действия госпрограммы по льготному автолизингу и частичная реализация отложенного спроса поддержат автосегмент, объем нового бизнеса в котором возрастет по оценкам специалистов предположительно на 20%. На 2017 год придется значительная часть работ по подготовке инфраструктуры городов к чемпионату мира - 2018, что, как следствие, подстегнет рост объема лизинга строительной и коммунальной техники. Прочие сегменты лизингового рынка также должны показать позитивную динамику (+15%) вследствие наращивания региональных сделок.

Таким образом, лизинг в России является наиболее динамично развивающимся инструментом финансирования организаций любой сферы деятельности. Не исключением является и такая отрасль, как АПК.

Агролизинг является залогом перехода российской экономики на инновационный путь развития и ускорения технологической модернизации аграрного сектора, а это в свою очередь повысит значимость России на мировой арене и, как следствие, качество жизни населения.

В России сельскохозяйственным лизингом занимается одна государственная корпорация, ОАО «Росагролизинг», и несколько самостоятельных компаний. Совместное финансирование инвестиционной компании государства и частных инвесторов служит гарантией надежности вложенных средств. Результат такого взаимодействия – более выгодные условия лизинга для сельхозтоваропроизводителей, позво-

ляющие учитывать, какие субъекты и регионы с преобладающей долей устаревшей техники и оборудования имеют приоритетное право на получение государственной поддержки [2].

Таким образом, развитие и совершенствование лизинга в сельском хозяйстве и агропромышленном производстве носит самый актуальный характер. Среди основных направлений развития агролизинга в агропромышленном производстве можно выделить следующие:

1. Решение вопросов государственной поддержки аграриев;

2. Внедрение инновационных технологий в сельхозпроизводство и поддержка инновационной деятельности в агропромышленном комплексе;

3. Разработка перспективных прогнозов развития отраслей АПК;

4. Регулярное обновление технической базы в растениеводстве и животноводстве, технический надзор за их состоянием;

5. Повышение конкурентоспособности отраслей сельского хозяйства за счет технической и технологической модернизации;

6. Сокращение поставок импортного продовольствия.

Обеспечение сельхозпредприятий и крестьянских фермерских хозяйств средствами производства требует дальнейшей реализации, а так же повышения доступности лизинга для малорентабельных и убыточных хозяйств, что невозможно без мощной системы государственной поддержки.

Так по итогам 2015 года сельское хозяйство стало лидирующим сектором по темпам прироста объемов производства – показатель вырос на 3,5 % по сравнению с 3,7 %, зафиксированными по итогам 2014 года.

Значительный прирост объемов производства в сельском хозяйстве позволил сократить затраты на закупки продуктов питания за рубежом почти в 2 раза до \$23 млрд. Российскими аграриями был собран рекордный урожай основных сельскохозяйственных культур. Валовой сбор зерновых и зернобобовых культур в 2015 году составил 104,3 млн. тонн зерна в весе после доработки, в том числе 61,8 млн. тонн пшеницы (в 2014 году – 59,7 млн. тонн). Кроме того, получен рекордный валовой сбор по целому ряду культур: кукурузы на зерно собрано 12,7 млн. тонн, сои – 2,6 млн. тонн, риса – 1,11 млн. тонн, льна-кудряша – более 500 тыс. тонн. Также было собрано 37,6 млн. тонн сахарной свеклы, намолочено 9,2 млн. тонн маслосемян подсолнечника.

Увеличено производство картофеля и овощей. Во всех категориях хозяйств валовой сбор картофеля составил 33,6 млн. тонн, что на 15,9 % больше среднего уровня за последние пять лет (в 2014 году – 31,5 млн. тонн). Собран рекордный урожай овощей – 16,1 млн. тонн (в 2014 году – 15,5 млн. тонн), что на 12,3 % выше среднего уровня за последние пять лет.

По итогам года производство скота и птицы на убой в живом весе в хозяйствах всех категорий составило 13,4 млн. тонн, что на 4,2 % или на 539 тыс. тонн больше уровня 2014 года (источник – Минсельхоз РФ). За год в сельскохозяйственных организациях производство скота и птицы на убой в живом весе увеличилось на 7,2 %, в крестьянских (фермерских) хозяйствах – на 4,6 %, а в хозяйствах населения производство снизилось на 3,4%.

Сельское хозяйство оказалось одной из немногих отраслей, где объемы кредитования не продемонстрировали резкого падения, несмотря на серьезное сжатие кредитного рынка в условиях ужесточения монетарной политики. Дан-

ные ЦБ показывают, что банки в прошлом году существенно нарастили в своих портфелях кредиты компаниям сельского хозяйства – с 1,7% до 2,1 %.

Таким образом, несмотря на восстановление темпов роста ВВП России в текущем году до 0–0,5 % в 2016 году и до 1,0–1,5 % в 2017 году, темпы роста производства в сельскохозяйственной отрасли продолжают сокращаться.

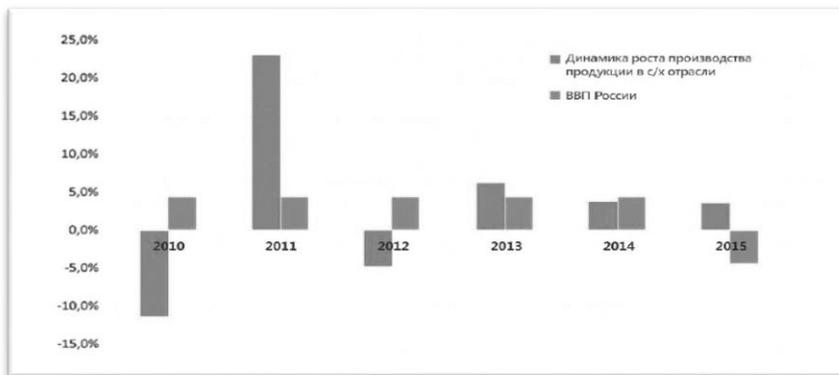


Рисунок – 4.4 Темп роста ВВП России и объемов производства продукции в с/х отрасли 2010-2015 г.г.

Уже к следующему году темпы роста валовой добавленной стоимости не будут превышать темпов роста выпуска, а доля валовой добавленной стоимости сельского хозяйства в общем объеме валовой добавленной стоимости начнет сокращаться, все это, с учетом снижения темпов роста производства, является «красным сигналом». Подобная ситуация свидетельствует о том, что в сельском хозяйстве начнется стагнация, грозящая перерасти в рецессию.

В том случае если в ближайший год не будет реализована новая масштабная программа поддержки сельского хозяйства, которая будет предполагать получение доступа к дешевой ликвидности и снижение налогового давления на

предприятия отрасли, уже к 2018 году может повториться ситуация 2012 года.

С 2013 года реальные объемы кредитования предприятий сельскохозяйственной отрасли заметно снизились, что резко отразилось на динамике объема производства продукции.

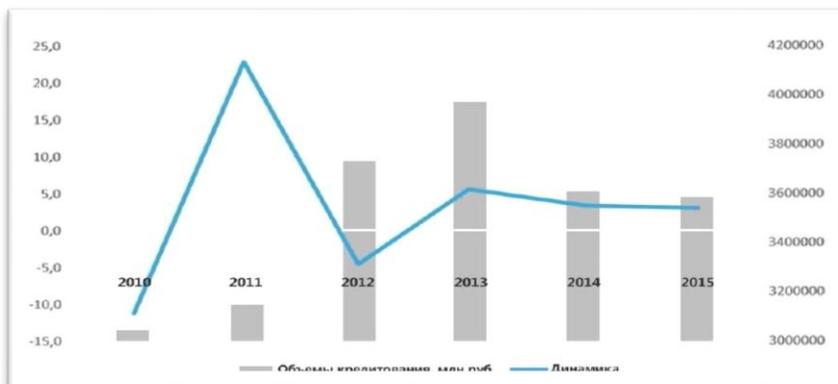


Рисунок 4.5- Динамика производства с/х продукции и объемы кредитования с/х предприятий

Ключевой проблемой для отрасли все еще остается недоступность долгосрочных кредитов, предприятия вынуждены кредитоваться под крайне высокий процент на довольно короткий срок, что позволяет им лишь пережить сезон и не дает возможность планировать свою деятельность на длительный период.

Именно это основная проблема того, что, несмотря на сокращение поставок продукции из-за рубежа, воспользоваться эффектом импортозамещения у российских компаний не получилось.

Программа Министерства сельского хозяйства, в рамках которой предполагается снизить эффективную ставку по инвестиционным кредитам до 5 %, может способствовать значительному стимулированию активности в отрасли.

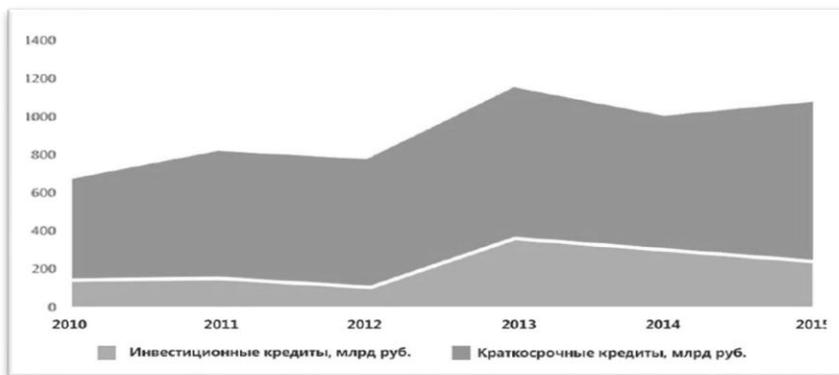


Рисунок 4.6- Объемы кредитования АПК

Согласно оценкам Международного независимого института аграрной политики, эффект от снижения реальной эффективной ставки по всей отрасли позволит подстегнуть рост производства в сельском хозяйстве до 5–6 % в течение ближайших лет.

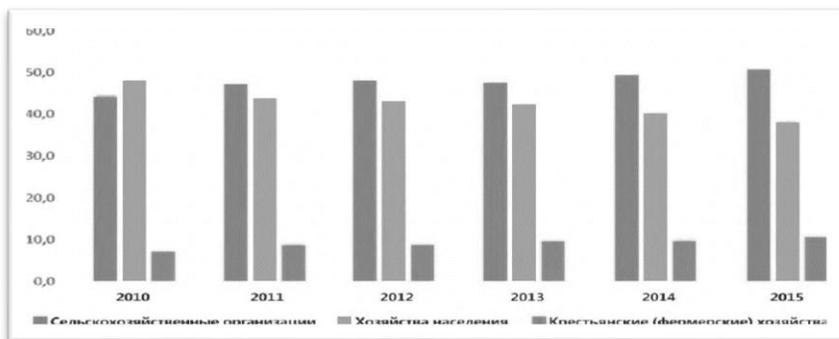


Рисунок 4.7- Изменение структуры сельского хозяйства

Дело в том, что с начала 2013 года резко увеличивается доля сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств в структуре отраслей, которые являются ключевыми

потребителями стимулирующих программ государства. Получение доступа к дешевой ликвидности позволит компаниям и фермерским хозяйствам инвестировать в средства производства и добиться значительного увеличения производительности труда.

При текущих условиях, когда самые низкие эффективные ставки по инвестиционным кредитам в мясном и молочном скотоводстве (6–10% годовых), а в растениеводстве – 9–13 %, это практически невозможно, учитывая, что рентабельность в среднем по отрасли в несколько раз ниже.

Неотъемлемым звеном, способствующим воплощению в жизнь намеченных преобразований, по праву можно считать ОА «Росагролизинг», созданный государством для внедрения института лизинга в сферу сельского хозяйства и контролирующий более 94 % рынка лизинга сельхозтехники и племенного скота [2]. ОА «Росагролизинг» является действенным институциональным инструментом поддержки сельского хозяйства России, регулирует рынки сельхозпродукции, сырья и продовольствия и работает строго в соответствии с заявками лизингополучателей.

Росагролизинг выполняет поставки технологического оборудования для хранения и переработки продукции; современной сельскохозяйственной и энергосберегающей техники для орошения, мелиорации и сезонных полевых работ; сельскохозяйственных машин и оборудования, в том числе тракторов, комбайнов, культиваторов и автомобилей, навесного и прицепного оборудования, грузового и легкового транспорта; высокотехнологичного животноводческого оборудования и высокопродуктивного племенного скота, в частности крупного рогатого скота, свиней, овец, лошадей, птиц всех видов, оленей и кроликов.

Номенклатура предлагаемых АО "Росагролизинг" предметов лизинга превышает 5 000 наименований, а общее

Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний

количество компаний, производящих и поставляющих средства производства для отечественных аграриев по системе федерального лизинга приближается к 100.

Результаты работы "Росагролизинг" в 2002-2015 гг. представлены на рисунке 4.8.

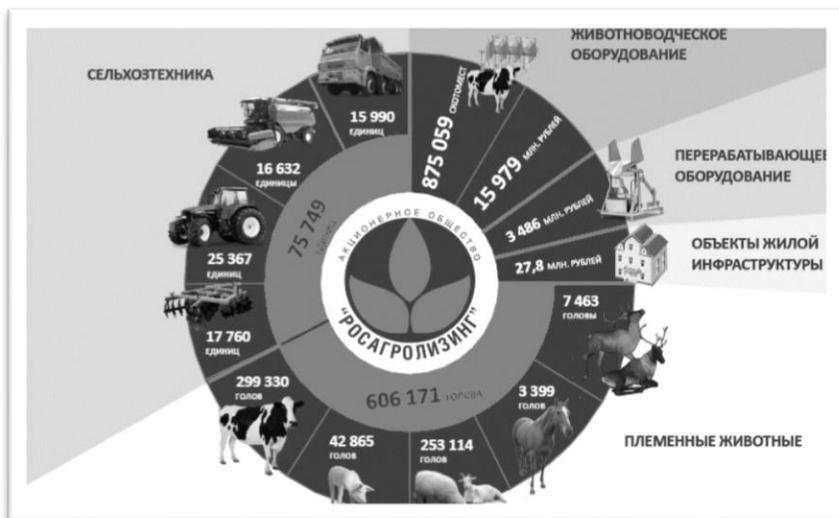


Рисунок 4.8 - Результаты работы «Росагролизинг» в 2002-2015 гг.

За 2002-2015 гг. ОА "Росагролизинг" было поставлено 75 449 ед. сельхозтехники, 606 171 гол. Племенных животных и оборудовано 875 059 скотомест.

Благодаря активной деятельности ОАО «Росагролизинг» возрастает и спрос аграриев на технику отечественного производства. Сельхозтоваропроизводители на сегодняшний день имеют право самостоятельно выбирать необходимые им виды техники, оборудования, а также поставщиков, включающих заводы-изготовители, их официальные торговые дома и эксклюзивных дистрибьюторов, имеющих развитую систему поставок техники, передаваемой в лизинг

[3]. Прямое сотрудничество в данном случае выступает гарантом для всех сторон, заключающих договор лизинга. Проведение же работ с претензиями лизингополучателей по качеству и комплектности, переданной в лизинг техники, повышает ее надежность.

Таблица 4.3 - Поставки АО "Росагролизинг" сельхозтехники в 2002-2015гг.

ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА	2002- 2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015		Всего в 2002- 2015 гг.
									Всего	в т.ч. 2 млрд	
ВСЕГО, В Т.Ч.	23 115	5 296	8 961	4 886	10 324	9 689	4 646	4 760	4 072	791	75 749
Автотехника	3 363	1 752	3 426	1 492	2 470	1 709	601	675	502	0	15 990
Комбайны	9 745	338	1 495	433	890	1 350	609	696	1 076	215	16 632
Тракторы	7 439	1 813	2 397	1 773	4 380	3 547	1 455	1 760	803	43	25 367
Прочее	2 568	1 393	1 643	1 188	2 584	3 083	1 981	1 629	1 691	533	17 760
НА СУММУ, МЛН РУБ.	35 538,84	9 039,71	19 382,29	7 473,89	11 743,89	18 285,89	9 742,39	12 354,83	12 051,50	2 019,20	135 613,23

В 2002-2015 гг. общее количество поставленной в регионы сельхозтехники составило 76 тыс.ед., в том числе 25,3 тыс.ед. тракторов, 16,6 тыс.ед. автомобильной техники, 18049 ед. прочей техники на общую сумму более 135,6 млрд. рублей

Среди основных направлений животноводства в нашей стране остаются: скотоводство, свиноводство и птицеводство. «Росагролизинг» поставляет в хозяйства России племенной крупнорогатый и мелкорогатый скот, в том числе лошадей высокой продуктивности, тем самым содействуя увеличению отечественной высококачественной продукции и укреплению племенного ядра страны. Выполняет

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

поставки высокотехнологичного оборудования, включающего множество разновидностей таких как: доильное, навозоуборочное, для переработки и охлаждения продукции, для содержания и управления животноводческим комплексом, миксеры-кормораздатчики и др. Использование указанных технологий дает возможность увеличить производительность и прибыльность производства и снизить, сопутствующие производственному процессу, затраты.

Таблица 4.4 - Структура поставок племенных животных АО «Росагролизинг», голов

ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА	2002-2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Всего в 2002-2015 гг.
ВСЕГО, В Т.Ч.	231 189	84 956	47 216	31 229	56 058	49 722	40 198	41 633	23 970	606 171
КРС	122 801	50 430	33 955	17 439	20 972	21 159	10 933	12 142	9 499	299 330
ОВЕЦ	85 335	29 591	12 294	12 090	31 809	21 150	29 065	29 220	2 350	252 904
СВИНЕЙ	17 539	2 235	757	-	2 929	7 213	-	71	12 121	42 865
КОВ	-	-	210	-	-	-	-	-	-	210
ЛОШАДЕЙ	2 601	-	-	50	348	-	200	200	-	3 399
ОЛЕНЕЙ	2 913	2 700	-	1 650	-	200	-	-	-	7 463
НА СУММУ, МЛН РУБ.	7 613,87	4 496,75	4 039,72	1 639,48	2 621,92	3 131,21	1 452,46	1 868,96	2 046,63	28 911,01

Таблица 4.5 - Структура поставок животноводческого оборудования АО "Росагролизинг", скотомест

ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА	2006-2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Всего в 2002-2015 гг.
ВСЕГО, В Т.Ч.	266 066	79 760	67 568	67 837	81 086	73 606	88 467	85 620	65 049	875 059
ДЛЯ КРС	80 366	26 855	37 355	24 665	27 612	24 178	29 609	41 725	53 389	345 754
ДЛЯ СВИНЕЙ	185 700	52 905	30 213	43 172	53 474	49 428	58 858	43 895	11 660	529 305
НА СУММУ, МЛН. РУБ	2 518,58	2 530,45	2 682,55	1 660,41	951,49	773,36	2 046,48	1 729,72	1 085,88	15 978,92

Исходя данных, представленных в таблице, можно с уверенностью говорить, что в России есть все предпосылки

для развития отрасли животноводства, чему активно способствует деятельность ОА «Росагролизинг». За последнее десятилетие Росагролизинг было поставлено 606 171 гол. племенных животных, из них 299 330 гол. КРС (50% общего объема поставок племенных животных), оборудовано 875 059 скотомест, в т.ч. в 2015 году 65 049 скотомест.

Особое внимание сегодня уделяется реализации поддержки регионов РФ, кардинально изменившего ситуацию в сельском хозяйстве. Благодаря инвестиционным обществом средствам в 2014-2015 гг. в развитие АПК Республики Крым поставлено 513 ед. сельхозтехники (сумма сделок - 2,05 млрд. руб.), как результат - в 2015 году в регионе впервые был собран рекордный урожай зерновых в 1,4 млн.т.

Таким образом, система лизинга в современном развитии агропромышленного комплекса и российской экономики, играет огромную роль. Выступая главным помощником и опорой для малорентабельных предприятий, а также выгодным компаньоном, посредником и поставщиком для крупных финансово-устойчивых сельскохозяйственных комплексов, аграрный лизинг, как эффективный современный финансовый инструмент, повышает потенциал сельского хозяйства до уровня высокотехнологичной отрасли, оказывая огромную поддержку сельхозпредприятиям. При этом обеспечивает высокую отдачу на инвестиции в АПК за счет распространения современных аграрных технологий. Поэтому с большой долей уверенности можно утверждать, что на сегодняшний день аграрный лизинг – это так называемый «спасательный круг» как для сельскохозяйственной отрасли, так и для всего государства в целом.

*4.2 Апробация методики оценки эффективности
приобретения основных средств по договору лизинга*

Лизинговые операции имеет непосредственное сходство с кредитом. Для подтверждения данной точки зрения рассмотрим в сравнении экономическую сущность кредитных и лизинговых операций.

Кредит - это предоставление денежных средств или товаров в долг кредитором, с обязательным возвратом заемщиком денежных средств и уплатой процентов за пользование ссуженной стоимостью. Кредитные отношения возникают на основе принципов срочности, платности и возвратности.

Кредитные отношения возникают, когда у одних хозяйствующих субъектов есть временно свободные денежные средства, а у других хозяйствующих субъектов - потребность в этих денежных средствах. В процессе производства происходит высвобождение ресурсов: постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме в связи с тем, что средства труда используются долгое время и их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями, а высвобождающиеся денежные средства остаются на счетах предприятий.

Одновременно у заемщика возникает необходимость в замене изношенных средств труда и соответственно в крупных затратах. Таким образом, появляются предпосылки для возникновения кредитных отношений.

Кредит позволяет разрешить противоречие между хранением временно свободных денежных средств и необходимостью их использования в производстве.

В данном случае лизинг схож с кредитом, так как за счет лизинга решается данное противоречие: у лизингопо-

лучателя есть потребность использовать средства в производстве, а у лизингодателя имеются такие средства в распоряжении.

Как при лизинге, как и при кредите, собственник (лизингодатель) предоставляет капитал (имущество) на определенный период времени. В определенное время он его возвращает и получает вознаграждение. Таким образом, и при лизинге реализуются принципы кредитных отношений - срочность, платность, возвратность, и по экономическому содержанию лизинг во многом сохраняет сущность кредита. В таблице 4.6 рассмотрим основные принципы кредитных отношений.

Таблица 4. 6 - Основные принципы кредитных отношений

Принцип	Содержание
Возвратность	Означает необходимость своевременного возврата денежных средств, которые были получены от кредитора, после окончания их использования заемщиком. Данный принцип выражается в погашении ссуды путем перечисления суммы денежных средств на счет кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов коммерческого банка, как необходимого условия продолжения уставной деятельности
Платность	Означает необходимость оплаты коммерческому банку заемщиком права использования кредитных ресурсов
Срочность	Означает необходимость возврата кредитных ресурсов в определенный срок, который указан в кредитном договоре или другом юридическом документе. Нарушение данного принципа дает кредитору основание для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (свыше трех месяцев) - предъявления финансовых требований в судебном порядке (штрафы, пени)

В первую очередь лизинг связан с вложением денежных средств на возвратной основе только в основной капитал, а кредит может использоваться как для пополнения основных, так и оборотных средств. Поэтому существует взаимосвязь между лизингом и кредитом (среднесрочным и долгосрочным). Среднесрочные и долгосрочные кредиты в основном используются при кредитовании нового строительства, реконструкции, модернизации и технического перевооружения.

С финансовой точки зрения, лизинговые операции включают кредитование необходимого имущества, обратное традиционной банковской ссуде: лизингодатель оплачивает покупку имущества, то есть приобретает его в собственность, а затем возмещает эту стоимость с помощью периодических лизинговых платежей от лизингополучателя.

Рассматривая лизинг только как передачу имущества во временное пользование на принципах срочности, платности и возвратности, то его можно квалифицировать как товарный кредит, то есть как кредит, который предоставляется лизингодателем лизингополучателю в форме передаваемого в пользование имущества. В этом случае, субъектами кредитных отношений здесь выступают лизингодатель и лизингополучатель, а объект кредитных отношений - имущество, предоставляемое в пользование.

По форме организации ссужаемой стоимости лизинговые операции внешне схожи с коммерческим кредитом, но все таки, между ними имеются принципиальные различия в отношениях собственности. При коммерческом кредите право собственности передается на товар, а в собственность вступает потребительская стоимость товаров, оплата которых невозможна и отсрочена во времени.

Лизинговые операции сопровождаются разделением права владения им и правом пользования имуществом: лизингодатель сохраняет право владения на имущество, а

право использования передается лизингополучателю. Таким образом, за право пользования лизингополучатель осуществляет периодические лизинговые платежи лизингодателю. Еще одно отличие заключается в том, что коммерческий кредит в отличие от лизинга носит краткосрочный характер.

Подведем итог, хотя лизинговые операции во многом схожи с кредитными операциями, но полного сходства не существует (таблица 4.7).

Таблица 4.7 - Основные особенности использования кредита и лизинга

Кредит	Лизинг
Денежные средства направляются на любую предпринимательскую	Денежные средства направляются на развитие и модернизацию основных
Контроль за целевым использованием денежных средств затруднен	Целевое использование денежных средств гарантировано, так как приобретает имущество
Дополнительные гарантии возврата денежных средств выступают залог	Имущество, которое передается в лизинг, используется в качестве залога
Приобретенное имущество находится на балансе предприятия	Имущество может находиться как на балансе лизингодателя, так и лизингополучателя
Отражение кредита в балансе предприятия	Имущество, полученное по лизингу,

Основными преимуществами лизинга перед кредитом являются:

- для финансирующих организаций:
- это возможность расширить сегмент рынка, на котором осуществляется финансовая деятельность;
- для лизингополучателя:

- это возможность быстрого привлечения необходимых активов, когда невозможно получить кредит (например, если предприятие не имеет гарантий, поручительств и т.д.).

С другой точки зрения, долгосрочный характер лизинговых отношений и их содержание обеспечивают попадание денежных средств в реальный сектор экономики в виде основных фондов, таким образом, исключается возможность их теневого использования и во многом упрощают деятельность контролирующих организаций, создают устойчивые хозяйственные связи между субъектами рынка финансовых ресурсов.

Существующая налоговая система РФ несовершенна и позволяет перераспределить налоговые льготы между участниками сделки таким образом, что их стоимость увеличивается, то есть проблема адекватного налогообложения лизинговых операций в России полностью не решена.

Многие руководители экономических субъектов считают, что все можно оформить в кредит, но это не так. Оценив эффективность использования кредитных средств, рассчитывается потребность в кредитовании, а затем заемщик обращается в банк. Можно выделить ряд проблем, которые раскрываются в данном случае:

Для получения кредита в размере стоимости приобретаемого имущества, затрат на запуск, приобретения сырья, аренды помещения, привлечения персонала и т.д. банк потребует предоставление залога, стоимость которого значительно превышает размер предоставляемого кредита. Помимо залога банк может потребовать поручительство.

В получении желаемой суммы денежных средств банк может отказать, так как большой объем полученных кредитов "отягощает" баланс предприятия - заемщика. При рассмотрении заявки банк большое внимание уделяет опреде-

лению коэффициента автономии, который представляет собой соотношение собственных и заемных средств организации. Оптимальным считается, если величина больше или равна 1, то есть объем собственных средств должен быть не меньше величины средств заемных. Чем ниже значение коэффициента автономии, тем меньше интерес банка к данному предприятию, и возрастает вероятность ухудшения условий кредитования или вообще полный отказ от него.

Однако многие считают кредитование более эффективным и выгодным инструментом, чем лизинг, но на наш взгляд, это ошибочная точка зрения, так как не учитывают налоговые преимущества лизинговых сделок:

появляется возможность применения коэффициента ускоренной амортизации равного 3, который позволяет лизингополучателю относить на себестоимость в три раза больше начисленной амортизации за аналогичный промежуток времени, чем при условии покупки имущества за счет кредитных средств. Результатом применения ускоренной амортизации является значительная экономия по налогу на имущество и по налогу на прибыль.

Заключая лизинговую сделку, организация может увеличить сумму НДС к возмещению из бюджета, так как объектом налогообложения в данном случае будет не стоимость приобретаемого имущества, а величина уплачиваемых лизинговых платежей.

Возникает рассрочка в суммах НДС, подлежащих внесению в бюджет, так как при приобретении имущества за счет кредита предприятие обязано выплатить всю сумму НДС. Если компания приобретает имущество по договору лизинга, то оно отдает НДС частями в составе лизинговых платежей. При заключении крупных сделок начисленный НДС может составить внушительную сумму, поэтому рассрочка в его уплате позволит компании не выводить из оборота значительные суммы единовременно.

Предприятие - лизингополучатель в течение всего срока действия лизингового договора пользуется еще одной льготой. Налоговый кодекс РФ позволяет включать в себестоимость производимой продукции, товаров, работ и услуг проценты по используемому банковскому кредиту в размере, не превышающем ставку рефинансирования ЦБ РФ умноженную на 1,1. Это означает, что разница между банковской процентной ставкой и разрешенной к списанию в затраты относится за счет чистой прибыли предприятия. При лизинговой сделке лизингополучатель относит лизинговые платежи в полном объеме на себестоимость, что позволяет значительно сэкономить на налоге на прибыль организаций.

Лизинг не требует гарантий на сумму инвестиций со стороны арендатора, поскольку такой гарантией выступает само оборудование, собственником которого является лизинговая компания. Также лизинг позволяет арендатору, не имеющему значительных финансовых ресурсов, начать крупный проект.

Резюмируя изложенное, можно с полной уверенностью утверждать, что лизинг в нашей стране постепенно будет все больше наращивать свои обороты и играть все более весомую роль в экономике России.

4.3 Анализ эффективности вложений в лизинг

Проводя анализ особенностей лизинговых операций в коммерческих организациях - лизингополучателя, отмечаем лизинг как один из способов инвестиций. Если кредитные отношения перераспределяют права собственности между хозяйствующими субъектами — кредитором и заемщиком, то лизинг позволяет создавать новые активы.

Под инвестициями понимается временный отказ экономического субъекта от потребления имеющихся в его рас-

поряжении финансовых ресурсов (капитала) и использование этих ресурсов для увеличения своего благосостояния в будущем.

Использование коммерческими организациями лизинговых операций позволяет расширить возможности и функции субъектов финансового рынка капитала (например, ввести в эксплуатацию новые машины и оборудование), а также дает возможность предлагать потребителям большее количество товаров, работ или услуг.

Проведем сравнительный анализ эффективности источников финансирования инвестиционного проекта по капитальным вложениям - это привлечение кредита банка или приобретение в лизинг.

Критерием для проведения сравнительного анализа является сумма дисконтированных денежных потоков компании, что позволит учесть временную стоимость денег (ставку дисконтирования) и рассчитать экономию по налогу на прибыль для каждого источника финансирования. При лизинге экономия по налогу на прибыль возникает за счет отнесения на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, лизинговых платежей в полном объеме, в то время как проценты по кредиту относятся на себестоимость и уменьшают налогооблагаемую базу в размере не выше ставки рефинансирования, умноженной на 1,1.

В расчетах нами были использованы следующие обозначения:

- ЛП - лизинговый платеж в месяц без НДС;
- Ав - авансовый платеж по договору лизинга;
- НИ - налог на имущество;
- А - амортизационные отчисления;
- НП - ставка налога на прибыль;
- П - проценты по кредиту;
- Э - экономия налога на прибыль;
- НДС - уплаченный НДС;

НДСвозм - возмещенный налог;
 ВС - выкупная стоимость имущества;
 СИср. г - среднегодовая стоимость имущества;
 Сни - ставка налога на имущество;
 Им - стоимость имущества с НДС;
 г - ставка дисконтирования.

Таблица 4.8 - Основные показатели, характеризующие затраты источников финансирования капитальных вложений

Расчитываемый показатель	Кредит	Лизинг
Экономия налога на прибыль	$(A + НИ + П) \times НП$	$(ЛП + Ав + НИ + + A) \times НП$
Налог на имущество	СИср. г x Сни	Не рассчитывается
Отток денежных средств	$-Им - СМР_{сндс} + Кпр - Кв\% + Э + НДС_{возм} - НИ$	$-ЛП - НДС + э + НДС_{возм} - ВС$
Дисконт отток денежных средств	$ОТД \times 1 / (1 + г) п$	$ОТД \times 1 / (1 + г) п$

Рассмотрим затраты на приобретение объекта основных средств при использовании различных источников финансирования.

Исходные данные для расчета затрат при приобретении объекта основных средств при различных источниках финансирования:

- стоимость оборудования (с НДС) 5 462 000 руб.;
 - нормативный срок службы (мес.) 120;
 - метод начисления амортизации для целей налогового и бухгалтерского учета - линейный;
 - стоимость имущества без НДС (руб.) -4 628 813,56;
 - ставка НДС к стоимости имущества (%) -18;
 - месяц ввода имущества в действие (мес.) -1.
- Исходные данные при кредите:
 сумма кредита (руб.) -5 462 000;

- срок кредита (мес.)-36;
- процентная ставка по кредиту(15%)-15;
- периодичность выплаты основной суммы кредита (мес.)-1;
- периодичность выплаты процентов (мес.)-1;
- коэффициент ускорения амортизации (коэф.)-1;
- собственные средства (руб.)-0.
- Исходные данные при лизинге:
 - срок лизинга (мес.) - 36;
 - ежемесячное вознаграждение лизингодателю (без НДС, в руб.)- 166787,80;
 - величина отчислений лизингодателю (без НДС, в руб.)-6 004 360,92;
 - ставка НДС к вознаграждению лизингодателя (%)-18;
 - ставка НДС по страховым отчислениям (%)-18;
 - ставка НДС к выкупной стоимости в случае выкупа имущества(%)-18;
 - на чьем балансе находится имущество - лизингодателя;
 - авансовый платеж (в% от стоимости имущества) (без НДС) - 20;
 - авансовый платеж без НДС (руб.) - 925 762,71;
 - ставка НДС к авансовому платежу (%)-18;
 - сумма НДС к авансовому платежу (руб.)-166 637,29;
 - коэффициент ускорения амортизации (коэф.)-3.

Для проведения сравнения по двум альтернативным вариантам финансирования обновления внеоборотных активов предприятия целесообразно будет рассчитать общие затраты на приобретение основного средства при использовании кредита и лизинга.

Проведем расчет совокупных денежных затрат понесенных в результате приобретения автомобиля при помощи кредита. Рассмотрим график платежей по кредиту (таблица 4.9). Расчет дисконтированного потока денежных средств и

экономии по налогам при приобретении автомобиля в кредит представлено в таблице 6.

Таблица 4.9 - График платежей по кредитному договору

№	остаток по кредиту	погашение долга	проценты	ежемесячный платеж
1	5462000.00	151722,22	69584.38	221306,60
2	5310277,78	151722,22	67651,48	219373.70
3	5158555,56	151722,22	65718,58	217440,80
4	5006833.34	151722,22	63785,69	215507,91
5	4855111,12	151722,22	61852,79	213575,01
6	4703388,90	151722,22	59919,89	211642,11
7	4551666,68	151722,22	57986,99	209709,21
8	4399944,46	151722,22	56054,09	207776,31
9	4248222,24	151722,22	54121,19	205843,41
10	4096500,02	151722,22	52188,29	203910,51
11	3944777,80	151722,22	50255,39	201977,61
12	3793055.58	151722,22	48322,4/	200044,71
13	3641333,36	151722,22	46389,59	198111,81
14	3489611,14	151722,22	44456,69	196178,91
15	3337888,92	151722,22	42523,79	194246.01
16	3186166,70	151722,22	40590,89	192313,11
17	3034444,48	151722,22	38657,99	190380,21
18	2882722,26	151722,22	36725,09	188447,31
19	2731000,04	151722,22	34792,19	186514,41
20	2579277,82	151722,22	32859,29	184581,51
21	2427555.59	151722,22	30926,39	182648,61
22	2275833,37	151722,22	28993,49	180715,71
23	2124111,15	151722,22	27060,59	178782,81
24	1972388,93	151722,22	25127,69	176849,91
25	1820666,71	151722,22	23194,80	174917,02
26	1668944,49	151722,22	21261,90	172984,12
27	1517222.27	151722,22	19329,00	171051,22
28	1365500.05	151722,22	17396,10	169118,32
29	1213777,83	151722,22	15463,20	167185,42
30	1062055,61	151722,22	13530,30	165252,52
31	910333,39	151722,22	11597,40	163319,62
32	758611,17	151722,22	9664,50	161386,72
33	606888,95	151722,22	7731,60	159453,82
34	455166,73	151722,22	5798,70	157520,92
35	303444,51	151722,22	3865,80	155588,02
36	151722,29	151722,30	1932,90	153655,19

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

Всего	5462000,00	6749311,12
Переплата за использованием кредитом		1287311,12
Общая стоимость покупки(после выплаты кредита)		6749311,12
Удорожание покупки		23,56%

Таблица 4.10 - Расчет дисконтированного потока денежных средств и экономии по налогам при приобретении автомобиля в кредит, руб.

	Показатель	Сумма	1-й год	2-й год	3-й год
1.	Стоимость имущества (без НДС)	4628813,56	4628813,56		
2.	НДС к стоимости имущества	833186,44	833186,44		
3.	Сумма кредита	5462000	5462000		
4	Выплаты суммы основного долга	5462000	1820666,64	1820666,64	1820666,64
5	Выплата процентов по кредиту	1287311,12	707445,25	429103,67	150766,20
6	Амортизационные отчисления (для целей налогового учета)	1350070,75	424307,95	462881,40	462881,40
7	Амортизационные отчисления (для целей бухгалтерского учета)	1350070,75	424307,95	462881,40	462881,40
8	Остаточная стоимость имущества (балансовая)		4204505,61	3741624,21	3278742,81
9	Расчетная база для налога на имущество	-	4397372,86	3934491,46	3471610,06
10	Налог на имущество	259676,43	96742,20	86558,81	76375,42
11	Экономия по налогу на прибыль $(5+6+10)*20\%$	579411,66	245699,08	195708,77	138004,60
12	Возмещение НДС	833186,41	833186,41	-	-

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

1 3	Поток денежных средств(отток)11+12-4-5-10	- 5596389,4 5	- 1545968,6	- 140620,35	- 909803,66
1 4	Дисконтированный отток денежных средств	-4218439	-1344220	-1618523	-1255696

Расчет дисконтированного потока денежных средств и экономии по налогам при приобретении автомобиля в лизинг представлено в таблице 8.

Таблица 4.11 - Расчет дисконтированного потока денежных средств и экономии по налогам при приобретении автомобиля в лизинг, руб.

	Показатель	Сумма	1-й год	2-й год	3-й год
1 1	Стоимость имущества (без НДС)	6004360,92	2293027	1975035	1736298,92
2 2	НДС к стоимости имущества	1080784,95	412744,86	355506,3	312533,8
9 9	Экономия по налогу на прибыль (стр.1*20%)	1200872	458605	395007	347260
1 1 0	Возмещение НДС	1080785	523837	299962	256985
1 1 1	Поток денежных средств (отток)9+10-1-2	-4803488	- 1723329	- 1635573	- 1444587
1 2	Дисконтированный отток денежных средств	-3684907	- 1498435	- 1236656	- 949816

Проведен сравнительный анализ эффективности дисконтированного потока денежных средств и экономии по налогам при приобретении автомобиля в кредит или в лизинг.

Таблица 4.12 - Сравнительный анализ эффективности, руб.

п/п	Показатель	Кредит	Лизинг
1	Налог на имущество	259676	

*Глава 4. Аналитические аспекты
лизинговых операций российских компаний*

2	Экономия по налогу на прибыль	579411	1200872
3	НДС к возмещению	833186	1080785
4	Отток денежных средств	-5596389	-4803488
5	Дисконтированный отток денежных средств	-4218439	-3684907

Из результатов расчета видно, что при использовании лизинга для приобретения автомобиля предприятие экономит 533 532 руб. по сравнению с кредитом. По сравнению с другим способом приобретения оборудования (банковский кредит) основным преимуществом лизинга являются налоговые и амортизационные льготы; включая лизинговые платежи в себестоимость, предприятие тем самым уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, отсюда экономия по налогу составит 1 200 872 руб. В то время как при кредите -579412 руб.; вне зависимости от того, на каком балансе (лизингодателя либо лизингополучателя) будет учитываться предмет лизинга, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные лизингополучателем лизингодателю по договору лизинга с переходом права собственности на предмет лизинга, подлежат вычету в полном объеме независимо от окончания срока действия договора лизинга в тех налоговых периодах, в которых производится уплата лизинговых платежей, при соблюдении условий. Отсюда НДС к вычету при лизинге – 1 080 785 руб., при кредите -833 186 руб. Тем самым предприятие экономит 621 460 руб. Всего дисконтированный отток денежных средств при лизинге составит 3 684 907 руб., что на 533 532руб. меньше, чем при кредите.

Список использованной литературы:

1. Газман В.Д. Неординарный лизинг: учебное пособие для вузов /В.Д.Газман — М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2014. —527 с.

2. Информационный портал о банках и банковских услугах — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.banki.ru> (Дата обращения: 19.01.2017).

3. Сайт Российской ассоциации лизинговых компаний (Рослизинг) [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.rosleasing.ru/> (Дата обращения 07.02.2017).

4. Федотова А.А. Перспектива развития лизинговых услуг в России // Молодой ученый. — 2013. — № 9. — с. 251—253.

5. Чугунов В.И., Лисаев Д.А. Современные тенденции и перспективы развития национального рынка лизинга // «Экономика и социум». — 2014. — № 1(10). — с. 1098—1109.

6. «Эксперт РА» — рейтинговое агентство — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://raexpert.ru/> (Дата обращения: 10.02.2017).

7. Официальный сайт компании ОА «Росагролизинг» [Электронный ресурс]: база данных содержит официальную статистическую информацию по некоторым видам сельскохозяйственной техники и оборудованию, поставляемых через ОА "Росагролизинг", а также перечень нормативных документов компании. Электрон.дан. — М.: ОА «Росагролизинг», 2016. — Режим доступа: <http://www.rosagroleasing.ru/>, (Дата обращения: 20.02.2017).

Глава 5. Инвестиционная привлекательность Алтайского края: проблемы и перспективы

*Щетинин Е.Н., доцент кафедры «Бухгалтерский
учет, аудит, статистика», к.э.н.*

Одним из условий стабильного развития региона является активизация инвестиционной деятельности, направленная рациональное использование финансовых ресурсов в наиболее приоритетных отраслях экономики. Поэтому, для любого региона инвестиции означают появление нового капитала, создание новых рабочих мест, получение новых налогов, социальные программы и другие выгоды. Объем вовлекаемых в экономику региона инвестиций – один из критериев эффективности его функционирования.

Актуальность использования капиталовложений в экономике России и Алтайского края сегодня очевидна. Стремление к открытости экономики, повышение конкурентоспособности национального производства, завоеванию доверия на мировом рынке, участию в международном финансовом обмене обуславливает необходимость создания условий для привлечения инвестиций как местных так и иностранных.

Привлечение инвестиций важно для Алтайского края не только с точки зрения возможности увеличить реальные активы. Может быть, для нашего времени еще большее значение имеет тот факт, что инвесторы привносят с собой новую, более высокую культуру бизнеса в особенности иностранные инвесторы.

По отношению иностранных инвесторов к работе на российском рынке можно судить о состоянии инвестиционного климата в России. В отличие от отечественных инвесторов, ограниченных правилами валютного регулирования

ния, иной предпринимательской культурой, языком и потому ориентированных на работу в России, иностранные инвесторы значительно свободнее в выборе мест приложения своим капиталам. По динамике иностранных инвестиций можно судить о том реальном прогрессе, который происходит (или не происходит) в стране, а также в регионе, в отношении инвестиций.

Термин «инвестиция» происходит от латинского слова *investire* - облачать. Под инвестициями понимается совокупность затрат, реализуемых в форме целенаправленного вложения капитала на определенный срок в различные отрасли и сферы экономики, в объекты предпринимательской и других видов деятельности для получения прибыли и достижения как индивидуальных целей инвесторов, так и положительного социального эффекта.

Инвестиции играют весьма важную роль в экономике. Они объективно необходимы для стабильного развития экономики, обеспечения устойчивого экономического роста. Активный инвестиционный процесс предопределяет экономический потенциал страны в целом, способствует повышению жизненного уровня населения.

Инвестиции выполняют ряд важных функций, без которых невозможно развитие экономики. На макроуровне инвестиции являются основой для осуществления политики расширенного воспроизводства, ускорения научно-технического прогресса. На общеэкономическом уровне инвестиции требуются для расширенного воспроизводства, повышения конкурентоспособности отечественной продукции, решения социально-экономических проблем. Исключительно важную роль играют инвестиции на микроуровне. Они необходимы для обеспечения нормального функционирования предприятия, стабильного финансового состояния и максимизации прибыли хозяйствующего субъекта.

Закон Российской Федерации "Об инвестиционной деятельности в РФ", определяет инвестиции как денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта.

Вложение инвестиций, или инвестирование, и совокупность практических действий по реализации инвестиций представляют собой инвестиционную деятельность.

В соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета инвестиционная деятельность - это приобретение или ликвидация долгосрочных активов и других инвестиций, не являющихся эквивалентами денежных средств.

Инвестирование - это вложение капитала в целях получения дохода в будущем, компенсирующего инвестору отложенное потребление, ожидаемый рост общего уровня цен и неопределенность получения будущего дохода (риск). Цель инвестирования заключается в поиске и определении такого способа вложения инвестиций, при котором обеспечивался бы требуемый уровень доходности и минимальный риск.

Банковская система России дальше других секторов рыночной экономики продвинулась вперед и должна сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики. Банки могут участвовать в инвестиционном процессе, осуществляя инвестиции за счет собственных средств и привлекая ресурсы, проводя операции, связанные

с государственными инвестиционными ресурсами и участвуя в инвестициях в составе финансово-промышленных групп.

Инвестиционное кредитование - предоставление кредита под конкретный проект, будущий или уже существующий, на реализацию или развитие которого и направляются привлекаемые предприятием- заемщиком кредитные ресурсы. Отличительной чертой инвестиционного кредитования является то, что средства направляются на строительство и организацию нового производства или модернизацию существующего. Инвестиционное кредитование, как правило, предполагает использование крупных средств и длительные сроки, хотя оно не тождественно долгосрочному кредитованию.

Главным условием предоставления инвестиционного кредита является наличие у заемщика финансово-устойчивого прибыльного бизнеса. Источником погашения обязательств по инвестиционному кредиту является вся финансово-хозяйственная деятельность заемщика, включая генерируемые проектом доходы.

Инвестиционные кредиты являются строго целевыми: на покупку основных средств, на реконструкцию или модернизацию производственных мощностей. За их использованием по назначению бдительно наблюдают кредитные организации, которые являются в данном случае лицами заинтересованными. Инвестиционное кредитование может быть использовано в форме лизинга, кредита, или кредитной линии .

Инвестиционное кредитование предоставляется организациям с любой формой собственности и любой формы организации. Основные направления этого вида кредитования это строительство, долгосрочные проекты сельского хозяйства, использование новейших технологий, реконструк-

цию производства. Кредиты сроком до трех лет могут применять отсрочку выплаты основной суммы до года, а кредиты сроком свыше трех лет - отсрочку выплат основного долга до двух лет.

Инвестиционный кредит является оптимальным вариантом для реализации долгосрочных проектов. Основное преимущество этого вида кредитования заключается в том, что в качестве источника возврата заемных средств рассматривается вся хозяйственная деятельность заемщика, а не только планируемые доходы от инвестиционного проекта. К недостаткам инвестиционного кредитования можно отнести обязательное условие передачи в качестве залога вне оборотных активов заемщика банку до введения в эксплуатацию проектируемого объекта.

В последнее время многие коммерческие банки имеют достаточно большой объем свободных средств, которые возможно как инвестировать в различные виды деятельности, так и направить на приобретение ценных бумаг. При осуществлении инвестирования в ценные бумаги банк, как и любой другой инвестор, сталкивается с различными целями инвестирования. Именно портфель ценных бумаг является тем инструментом, с помощью которого может быть достигнуто требуемое соотношение всех инвестиционных целей, которое недостижимо с позиции отдельно взятой ценной бумаги, и возможно только при их комбинации.

Инвестиционный портфель банка формируется в результате проведения инвестиционных операций, под которыми понимают вложение денежных средств банка на относительно продолжительный период времени в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий, коллекции, драгоценные металлы и другие объекты инвестирования, рыночная стоимость которых имеет способность воз-

растать и приносить владельцу доход в виде процентов, дивидендов, прибылей от перепродажи и других прямых и косвенных доходов .

Портфель представляет собой определенный набор из корпоративных акций, облигаций с различной степенью обеспечения и риска, а также бумаг с фиксированным доходом, гарантированным государством, т.е. с минимальным риском потерь по основной сумме и текущим поступлениям. Портфель ценных бумаг является тем инструментом, с помощью которого инвестору обеспечивается требуемая устойчивость дохода при минимальном риске.

Банки, покупая те или иные виды ценных бумаг, стремятся достичь определенных целей, к основным из которых относятся доходность вложений, рост вложений, ликвидность вложений, безопасность вложений.

Инвестиции в нематериальные активы включают вложение в патенты; лицензии; «ноу-хау»; техническую, научно-практическую, технологическую и проектно-сметную документацию; имущественные права, которые вытекают из авторского права; опыт и другие интеллектуальные ценности; права пользования землей, водой, ресурсами, сооружениями, оборудованием (аренда); другие имущественные права .

Инвестиционные портфели бывают различных видов. Критерием их классификации может служить источник дохода от ценных бумаг, образующих портфель, и степень риска.

Для того чтобы инвестиционный портфель приносил необходимую доходность, им надо управлять. Под управлением инвестиционным портфелем понимается совокупность методов, которые обеспечивают сохранение первоначально вложенных средств, достижение максимального возможного уровня доходности и снижение уровня риска.

Инвестиции делятся на прямые, портфельные и прочие.

Прямые инвестиции – инвестиции, сделанные юридическими и физическими лицами, полностью владеющими организацией или контролирующими не менее 10% акций или уставного (складочного) капитала организации.

Портфельные инвестиции – покупка акций, паев, облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. Они составляют менее 10% в уставном (складочном) капитале организаций.

Инвестиции, не попадающие под определение прямых и портфельных, указываются как прочие.

Инвестиционный климат – это среда, в которой протекают инвестиционные процессы. Он формируется под воздействием взаимосвязанного комплекса географических, природно-климатических, экономических, социальных, научных, законодательно-нормативных и других факторов, определяющих условия и т.д. Международная инвестиционная деятельность - это деятельность по привлечению иностранного капитала и размещению капитала за рубежом. Важнейшими механизмами привлечения и размещения инвестиций являются международные финансовые и фондовые рынки.

Исходя из этого в статистической практике при наблюдении за инвестиционной деятельностью отчетной единицей являются предприятия и заказчики как инвесторы, осуществляющие финансовые вложения, и подрядчики, являющиеся объектами финансовых вложений.

Участниками инвестиционной деятельности могут быть как физические, так и юридические лица, в том числе иностранные, а также государства и международные организации. В качестве участников (субъектов) инвестиционной деятельности могут выступать инвесторы, заказчики, подрядчики.

Инвестор - это юридическое или физическое лицо, принимающее решение и осуществляющее вложение собственных или заемных денежных, а также иных привлеченных имущественных или интеллектуальных ценностей в инвестиционный проект и обеспечивающее их целевое использование.

Заказчик - это юридическое или физическое лицо, уполномоченное инвестором (инвесторами) осуществлять реализацию инвестиционного проекта. Если заказчик не является инвестором, то он наделяется правами владения, пользования и распоряжения инвестициями на период и в пределах полномочий, установленных договором с учетом действующего законодательства.

Подрядчик - это юридические лица, привлекаемые заказчиком для выполнения строительных и монтажных работ. Взаимоотношения подрядчика и заказчика осуществляются на основании договора подрядных работ, в соответствии с которым подрядчик обязуется в установленный договором срок построить по заданию заказчика определенный объект либо выполнить иные строительные и монтажные работы, а заказчик обязуется создать подрядчику необходимые условия для выполнения работ, принять их результат и уплатить обусловленную цену.

Инвестиции подразделяются по видам вложения: на финансовые вложения и инвестиции в нефинансовые активы; по источникам вложения: на собственные и привлеченные; по формам собственности: на отечественные и иностранные.

Финансовые вложения представляют собой вложение денежных средств, материальных и иных ценностей в ценные бумаги других юридических лиц, процентные облигации государственных и местных займов, уставные (складочные) капиталы других юридических лиц, созданных на территории страны, капитал предприятий за рубежом и т. п., а

также займов, предоставленных юридическому лицу другим юридическим лицом.

Инвестиции в нефинансовые активы - это инвестиции в основной капитал, затраты на капитальный ремонт, инвестиции на приобретение земельных участков и объектов природопользования, инвестиции в нематериальные активы (патенты, лицензии, программные продукты, научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки и т. д.), на прирост запасов материальных оборотных средств.

Чистые финансовые инвестиции - разница между чистым приобретением финансовых активов и чистым принятием финансовых обязательств.

Источниками финансирования инвестиционного процесса являются:

собственные средства:

- прибыль, остающаяся в распоряжении организаций;
- амортизация (как возможные источники инвестирования);

- накопления;

- суммы, выплачиваемые страховыми органами в виде возмещения ущерба и т. п., а также иные виды активов (основные фонды, земельные участки, промышленная собственность и т.п.)

- привлеченные средства:

- кредиты банков, средства от продажи акций, благотворительные и иные взносы, средства, выделяемые вышестоящими холдинговыми и акционерными компаниями, промышленно-финансовыми группами на безвозмездной основе;

- различные формы заемных средств, в том числе кредиты, предоставляемые государством на возвратной основе, кредиты иностранных инвесторов, облигационные займы, кредиты институциональных инвесторов: инвестиционных

фондов и компаний, страховых обществ, а также векселя и другие средства;

- средства из федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации;

- средства внебюджетных фондов;

Инвестиции в нефинансовые активы включают в себя следующие элементы: инвестиции в основной капитал, инвестиции в другие нефинансовые внеоборотные активы.

Инвестиции в основной капитал – совокупность затрат, направленных на создание и воспроизводство основных фондов (новое строительство, расширение, а также реконструкция и модернизация объектов, которые приводят к увеличению первоначальной стоимости объектов и относятся на добавочный капитал организации, приобретение машин, оборудования, транспортных средств, на формирование основного стада, многолетнее насаждения и т.д.). Инвестиции в основной капитал приводятся без затрат на приобретение основных средств, бывших в употреблении у других организаций, и объектов незавершенного строительства. Иностранные инвестиции в экономику края – вложения капитала иностранными инвесторами, а также зарубежными филиалами российских юридических лиц в объекты предпринимательской деятельности на территории края в целях получения дохода.

Таблица 5.1 - Инвестиции в основной капитал по Сибирскому федеральному округу в 2015 году

	Млн.руб.	2015 г. в %	
		к 2014 г.	к итогу по СФО
Сибирский федеральный округ	1382771,2	83,3	100
Красноярский край	394410,1	95,8	28,5
Иркутская область	211798,6	87,6	15,3
Кемеровская область	162058,5	61,9	11,7

*Глава 5. Инвестиционная привлекательность
Алтайского края: проблемы и перспективы*

Новосибирская область	156555,4	72,3	11,3
Томская область	106514,2	88,6	7,7
Омская область	97106,7	90,8	7
Алтайский край	91855	83,2	6,6
Забайкальский край	73379,8	99,6	5,3
Республика Бурятия	36290,8	90,5	2,6
Республика Хакасия	29058,5	68,7	2,1
Республика Тыва	12724,5	66,8	0,9
Республика Алтай	11019	75	0,8

По итогам 2015 года Красноярский край стал лидером Сибирского федерального округа по объему инвестиций в основной капитал, на его долю пришлось 28,5 %. Второе место заняла Иркутская область, где объем капиталовложений составил 15,3%. Значительный объем инвестиций в основной капитал (более 10%) направлен на развитие Кемеровской и Новосибирской областей. Меньше всего инвесторы вкладывались в развитие республики Алтай и республики Тыва. Алтайский край занимает 8 место, где совокупный объем инвестиций составил 91,8 млрд.руб. Из общего объема капитальных вложений СФО на долю Алтайского края пришлось 6,6 %.

Вместе с тем необходимо отметить, что по отношению к 2014 году капитальные вложения сократились во всех регионах РФ Сибирского федерального округа. В целом снижение физического объема инвестиций по округу составило 16,7 %. В Алтайском крае снижение объема инвестиций составило 7,9%.

Глава 5. Инвестиционная привлекательность
Алтайского края: проблемы и перспективы

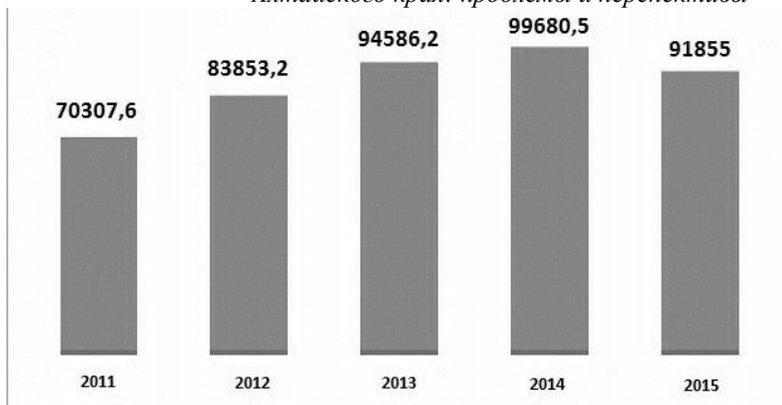


Рисунок 5.1 – Динамика инвестиций в основной капитал Алтайского края, млн.руб.

За период 2011-2015 годов средний темп роста инвестиций в основной капитал составил 7,4%, что в 1,5 раза выше среднероссийского показателя (5,2%).

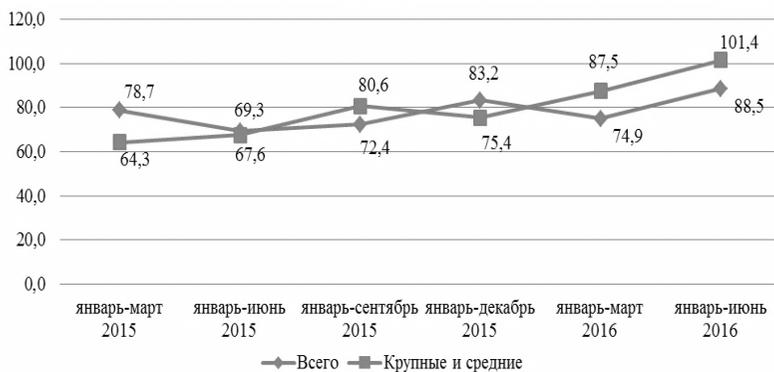


Рисунок 5.2 – Динамика индекса физического объема инвестиций в основной капитал, %

Общий объем инвестиций в экономику Алтайского края за январь-июнь 2016 года составил 24 868,2 млн рублей или 88,5 % к январю-июню 2015 года, из них по крупным и средним предприятиям 13 088,5 млн рублей (101,4 %). Рост объема инвестиций по крупным и средним предприятиям наблюдается впервые с 2014 года.

Следует отметить, что начиная с I квартала 2016 года фиксируется положительная динамика индекса физического объема инвестиций в основной капитал, что свидетельствует об адаптации бизнеса к новым экономическим условиям.

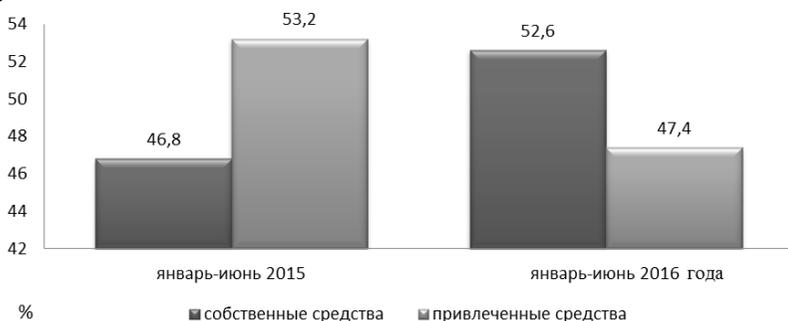


Рисунок 5.3 - Структура источников финансирования инвестиций крупных и средних предприятий

В связи с ужесточением условий получения кредитных ресурсов начиная с начала текущего года произошло смещение в структуре источников финансирования в сторону собственных средств. Их доля по итогам полугодия составила 52,6 %, увеличившись на 5,8 п.п. к аналогичному периоду прошлого года. Объем привлеченных средств составил 6 206,7 млн рублей, из них наибольшую долю 36,7 % занимают бюджетные средства, 18,1 % – заемные средства других организаций, 14,8 % – кредиты банков.

Общий объем привлеченных средств сократился на 11,3 % (789,2 млн рублей) к январю-июню 2015 года, из них кредиты банков на 8,8 % (213,3 млн рублей),

Распределение финансовых вложений по направлениям в соответствии с классификацией основных фондов крупных и средних предприятий происходило неравномерно. Так, на строительство жилья направлено 15,0 % всех инвестиций, на приобретение активной части основных фондов - машин и оборудования – 48,4 %, зданий и сооружений (кроме жилых) – 30,6 %.

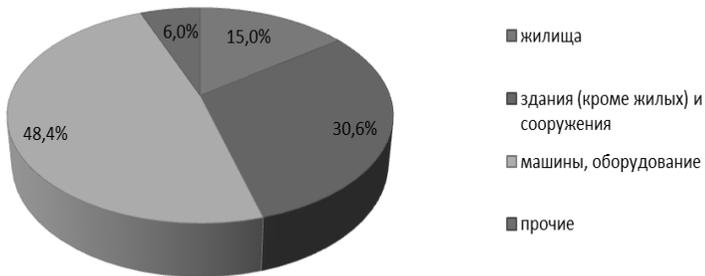


Рисунок 5.4 - Распределение инвестиций в основной капитал крупных и средних предприятий по направлениям основных фондов за январь - июнь 2016 года

В январе-июне 2016 года около 69 % инвестиций направлены в следующие виды экономической деятельности: сельское хозяйство – 13,2 %, обрабатывающие производства – 20,2 %, транспорт и связь – 18,2 %, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 17,3 %.

Лучшая динамика инвестиций отмечена в реальном секторе экономики: строительстве (в 2,3 раза), добыче полезных ископаемых (в 1,8 раза), обрабатывающих производствах (на 33,4 %), сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве (на 10,1 %).

*Глава 5. Инвестиционная привлекательность
Алтайского края: проблемы и перспективы*

Таблица 5.2 - Структура инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности в Алтайском крае за январь-июнь 2016 года

Наименование показателей	Объем инвестиций, (млн. рублей)		В % к соотв. периоду предыду- щего года	В % к итогу
	Январь- июнь 2015 г	Январь- июнь 2016 г		
Всего по краю	11842,0	13088,5	101,4	100
сельское хозяйство, охота и лесное хозяй- ство	1548,7	1724,7	110,1	13,2
добыча полезных ископаемых	163,9	317,5	в 1,8 р.	2,4
обрабатывающие производства	1745,2	2630,2	133,4	20,2
производство и рас- пределение электро- энергии, газа и воды	1458,1	1089,6	70,1	8,3
строительство	26,0	68,1	в 2,3 р.	0,5
оптовая и розничная торговля	626,7	713,2	104,4	5,4
гостиницы и ресто- раны	9,6	32,6	в 6,6 р.	0,2
транспорт и связь	2172,9	2383,5	104,1	18,2
финансовая деятель- ность	206,1	185,2	80,9	1,4
операции с недви- жимым имуществом, аренда и предостав- ление услуг	2997,9	2270,7	83,1	17,3
обеспечение военной безопасности; соци- альное страхование	292,6	373,2	120,3	2,9
образование	378,9	343,0	84,5	2,6
здравоохранение и предоставление со- циальных услуг	929,2	654,3	79,7	5,0

предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	158,2	294,8	в 1,7 р.	2,3
---	-------	-------	----------	-----

Большое влияние на величину инвестиций оказывают условия ведения бизнеса в том или ином регионе. Поэтому, традиционно понятие инвестиционная привлекательность означает совокупность благоприятных для инвестиций факторов характеризующих инвестиционный климат региона и отличающих данный регион от других.

Инвестиционная привлекательность (климат) региона определяется инвестиционным потенциалом и инвестиционным риском.

Инвестиционный потенциал региона— это потенциальные возможности региона к развитию экономики. Инвестиционный потенциал учитывает готовность региона к приему инвестиций с соответствующими гарантиями сохранности капитала и получения прибыли инвесторами. Он складывается как сумма объективных предпосылок для инвестиций, зависящая как от наличия и разнообразия сфер и объектов инвестирования, так и от экономического “здоровья”.

Инвестиционный риск— это вероятность (возможность) потери капитала.

За последние годы Алтайский край значительно поднялся в рейтинге инвестиционной привлекательности. Согласно оценке российского национального агентства «Эксперт-РА», по инвестиционному потенциалу край уверенно удерживает позиции в первой тридцатке регионов. В 2015 году Алтайский край занял 32 место по уровню инвестиционного риска (4 позиция в Сибирском федеральном округе) и 26 место - по уровню инвестиционного потенциала (5 позиция в Сибири). Регион улучшил свои позиции по инвестиционному потенциалу по отношению к 2014 году на 5 и 1

позиции соответственно, а уровень инвестиционного риска за 10 лет снизился более чем в два раза: с 72-й в 2005 году до 32-й позиции в 2015 году.

Уровень инвестиционного климата Алтайского края на протяжении последних пяти лет относится к группе ЗВ1, что является положительным признаком для потенциальных инвесторов при вложении средств в реализацию инвестиционных проектов.

Экономика Алтайского края - это сложившийся многоотраслевой комплекс. В структуре валового регионального продукта существенно преобладают доли промышленности, сельского хозяйства, торговли. Эти виды деятельности формируют 53,6% общего объема ВРП.

В качестве привлекательных для ведения бизнеса можно выделить следующие отрасли экономики Алтайского края:

- сельское хозяйство;
- пищевая и перерабатывающая промышленность;
- туризм и отдых;
- биофармацевтика.

Весомую роль в формировании экономики края и уклада жизни населения играет сельское хозяйство. Основой этого является большая площадь пашни - 6,5 млн. га (5,6 % от пашни России), наличие 5 почвенно-климатических зон, сотни районированных сортов сельскохозяйственных культур, развитое животноводство (молочное скотоводство, птицеводство, свиноводство, овцеводство), а также квалифицированные трудовые ресурсы. В 2015 году индекс производства продукции сельского хозяйства, произведенной всеми сельскохозяйственными товаропроизводителями, составил 107,5%. Одним из значимых факторов, формирующих инвестиционную привлекательность сельского хозяй-

ства, является мощная пищевая промышленность, способная обеспечить хранение и переработку продукции сельского хозяйства.

Алтайский край является крупнейшим производителем экологически чистого продовольствия в России. Регион занимает 1 место в Российской Федерации по посевной площади зерновых и зернобобовых культур. Край занимает 1 место в Сибири по валовому сбору зерна. Алтайский край - единственный от Урала до Дальнего Востока регион, выращивающий сахарную свеклу, крупнейший производитель масла семян подсолнечника в СФО (на его долю приходится более 90% производства), занимает лидирующие позиции в округе по производству льноволокна.

Алтайский край находится на самых высоких строчках в рейтингах российских регионов по объемам производства продуктов питания: 1 место – по муке, жирным сырам и гречневой крупе, 2 место – по крупе, 3 место – по макаронным изделиям, 3 место – по животному маслу.

Алтайский край – один из крупнейших производителей качественной говядины в России, по объемам ее производства среди регионов. По поголовью крупного рогатого скота регион занимает 4 место в рейтинге субъектов Российской Федерации.

Рекреационный потенциал в сочетании с благоприятным климатом юга Западной Сибири, богатое историко-культурное наследие предоставляют возможность для развития на территории Алтайского края разнообразных видов туризма и спортивно-развлекательного отдыха. Регион также обладает уникальными природными лечебными ресурсами, необходимыми для развития санаторно-курортных комплексов и является одним из крупнейших в России центров индустрии здоровья. На протяжении последних лет город-курорт Белокуриха признается победителем в номинации «Лучший курорт федерального значения».

Около половины его городов и районов стали зонами активного развития туризма. На территории края динамично развивается особая экономическая зона туристско-рекреационного типа «Бирюзовая Катунь», автотуристский кластер «Золотые ворота», туристско-рекреационный кластер «Белокуриха», входящий в его состав субкластер «Белокуриха-2», инвестиционный проект которого получил высшую награду как «Лучший проект лечебного курорта», а также субкластер «Сибирское подворье», туристско-рекреационный кластер «Барнаул – горнозаводской город».

Визитной карточкой региона стали брендовые маршруты «Малое Золотое кольцо Алтай» и Большое Золотое кольцо Алтай».

Алтайский край – один из лидеров внедрения кластерного подхода в практику регионального управления. Объем привлеченных бюджетных ресурсов на развитие кластеров в 2015 году увеличился к предыдущему году более чем в 5 раз, превысив 244 млн. рублей.

В Инновационной стратегии развития города Бийска как наукограда одним из полюсов роста является Алтайский биофармацевтический кластер, ориентированный на решение государственной стратегической задачи импортозамещения лекарственных средств. Данное направление является важным звеном инвестиционного проекта «Комплексное развитие Алтайского Приобья», вошедшего в перечень первоочередных инвестиционных проектов Стратегии социально-экономического развития Сибири до 2020 года. Индекс производства фармацевтической продукции в 2015 году составил 135,5%, на 20,6% увеличен выпуск биологически активных пищевых добавок. На площадке наукограда предприятиями научно-производственного комплекса за счет внебюджетных источников реализуется более 20 инно-

вационных проектов, наиболее масштабный из них - строительство нового фармацевтического комплекса ЗАО «Эвалар» по производству твёрдых лекарственных форм.

Проблемы привлечения инвестиций:

- отсутствием четкой стратегии развития и “страхами перед неизвестностью” региональных предприятий;
- недостаточное финансирование в традиционные отрасли экономики края;
- высокий процентные ставки по кредитным ресурсам в условиях нестабильной экономики и жесткой конкуренции;
- физический и моральный износ основных производственных фондов;
- слабое развитие каналов сбыта продукции

Основными проблемами низкой инвестиционной привлекательности Алтайского края является недостаточность финансирования средств в инвестиционную деятельность в целом по секторам экономики. Также имеются проблемы связанные с банковским кредитованием: именно поэтому ужесточение условий и высокие процентные ставки не стимулируют привлечение инвестиций. Одной из основных проблем также является отсутствие четкой стратегии развития.

Для преодоления наметившихся проблем и улучшения инвестиционной привлекательности Алтайского края необходимо, прежде всего, выработать четкую стратегию. Должна быть единая стратегия социально-экономического развития региона, как того требует 172-ФЗ, которая коррелирует с планами муниципалитетов и со стратегиями федерального округа, страны и федеральными программами, чтобы было долгосрочное понимание государственной поддержки. А чтобы стратегия работала, властям нужно выстроить соответствующую институциональную среду. Это

прежде всего институты поддержки инвесторов, предпринимателей, бизнеса.

Сейчас уникальный момент, когда из-за снижения курса рубля наши регионы стали более привлекательны для иностранных инвесторов, поскольку снизилась стоимость рабочей силы, электроэнергии и других ресурсов. Наша страна ассоциируется за рубежом не только с нефтью и газом, но и с натуральными продуктами. А центром экологической продукции, безусловно, является Алтайский край. Региону нужно максимально использовать эту свою „изюминку“». Для этого в нынешних условиях, чтобы заручиться федеральной поддержкой, предлагают вернуться к законопроекту об особых аграрных территориях, разработанному по инициативе края шесть лет назад. Если федеральные власти поддержат законодательную инициативу, то в самой ближайшей перспективе Алтайский край сможет перейти от импортозамещения к экспортной экспансии и завоеванию новых сегментов рынка

Решение проблемы инвестиционной привлекательности России и недостатка инвестиционных ресурсов является необходимым, поскольку бездействие по данному вопросу может привести регион к неблагоприятным условиям, что окажет сильное влияние на все стороны общественной жизни.

Список использованной литературы:

1. В.А. Бубнов, Формирование экономической привлекательности Сибирского федерального округа. - Иркутск 2009. - 199с.
2. Давыдов А.Ю. Нужны ли России свободные экономические зоны // США и Канада. Экономика. Политика. Культура. -- 2006. -- № 2.
3. Корчагин Ю.А. Инвестиционная стратегия, --Ростов н/Д: Феникс, 2014.

4. Литвинцев И.П. Инновационный путь развития экономики России как условие дальнейшего экономического роста // Экономические науки №4, 2013.

5. Стратегия социально - экономического развития Сибири до 2020г. www.sibfo.ru/strategia/.

6. Официальный сайт Алтайского края. URL: <http://www.altairregion22.ru> (дата обращения: 10.03.2017).

7. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю. URL: <http://ak.gks.ru> (дата обращения: 10.03.2017).

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

Неверов П.А., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика», к.э.н.

Качество, обоснованность и скорость принимаемых решений в процессе анализа зависит в равной степени как от достоверной, полной и доступной информации, так и от оперативности получения и обработки такой информации. Основываясь на этом, Хлебников А.А. [1] в организации анализа выделяет два важных аспекта: информационное обеспечение анализа и его программная реализация.

На сегодняшний день, в силу приоритетности анализа финансового состояния и доходности деятельности хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики по сравнению с другими направлениями экономического анализа, наибольшее развитие получили программы, позволяющие оценить и проанализировать финансовое состояние организации, а также достигнутые финансовые результаты хозяйственной деятельности.

Актуальность применения информационных технологий при анализе вытекает из необходимости обработки больших массивов информации, использования различных методов, трудоёмкости процесса анализа, сложности в упорядочивании, сопоставлении, повторяемости данных и выражений в процессе анализа.

Среди программных продуктов финансового анализа наибольшее развитие получили программы итогового и прогнозного финансового анализа. Однако изначально основное внимание фирм – разработчиков программного обеспечения анализа было направлено на создание программ ретроспективного (итогового) анализа финансового состояния

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами хозяйствующего субъекта, проводимого на основе данных финансовой отчётности организации за несколько предшествующих отчётных периодов. Данный факт Ефимова О.В. [2] объясняет, прежде всего, наличием достаточно хорошо разработанной как в зарубежной, так и в отечественной научной литературе методики расчёта и анализа финансовых коэффициентов на основе данных финансовой отчётности, а также доступностью информационной базы проведения таких расчетов.

Анализ инструментальных средств, которые могут использоваться в реализации процесса анализа, показал, что большинство представленных на рынке программ условно сопоставимы по своим функциональным возможностям. В целом, алгоритм их работы представлен на рисунке 6.1.

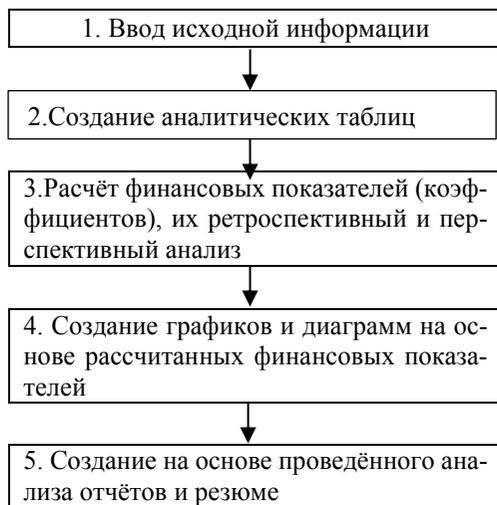


Рисунок 6.1 - Этапы аналитической обработки информации в прикладных программных продуктах

Все программы группы финансового анализа можно

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

разделить на два класса: «открытые» и «закрытые». «Открытые» системы содержат инструменты, с помощью которых пользователь может выполнять адаптацию методов анализа финансового состояния организации, вводить дополнительные показатели, разрабатывать собственные методы анализа. В некоторых программах пользователю даётся право корректировать методику расчетов.

Но в любом случае «открытые» системы полностью доступны, «прозрачны» и с их помощью пользователь получает полный контроль над процессом преобразования исходной информации до получения результата. «Закрытые» же программы не допускают каких-либо изменений в методах анализа и предлагают только жёстко фиксированную методику. В таких системах реализация методик расчета и математического аппарата недоступны пользователю. Термин «закрытость» означает невозможность изменения пользователем формул и алгоритмов, по которым происходит вычисления в программе.

Минимально необходимой информацией для проведения анализа финансового состояния предприятия является стандартная бухгалтерская отчётность – баланс и отчёт о прибылях и убытках. Именно они являются исходными для аналитических систем. Практически во всех рассматриваемых системах реализована возможность приведения исходной финансовой отчётности предприятия за различные периоды к единому виду, позволяющая тем самым обеспечить сопоставимость данных, относящихся к различным периодам времени, что необходимо для их последующего анализа в динамике. Сопоставимость данных может быть улучшена и за счёт переоценки некоторых финансовых показателей. Это максимально приближает анализируемые данные к реальным значениям.

Расчёт финансовых показателей деятельности пред-

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

приятя, функции горизонтального и вертикального анализа являются основой проведения анализа финансового состояния предприятия, поэтому такие функциональные возможности реализованы во всех аналитических системах. Так же системы финансового анализа в той или иной степени обеспечивают использование широкого перечня регламентированных методик анализа, рекомендованными государственными органами и негосударственными институтами финансового анализа. При этом программные продукты учитывают специфику российской экономики – особенности бухгалтерского учёта, налогообложения и инфляционных процессов.

На сегодняшний день российский рынок программных продуктов для анализа бизнеса достаточно разнообразен. Как уже было сказано, все программные комплексы условно сопоставимы по своим функциональным возможностям. Условность здесь выражается в том, что системы предназначены для анализа бизнеса, и, следовательно, в них реализованы основные методики оценки финансового состояния организации, однако, программные продукты различаются как по спектру задействованных показателей, так и по реализованным в них подходам к решению основных задач анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий [3].

Дело в том, что задачи финансового анализа решают организации разных категорий. Во-первых, это предприятия, причем самой разнообразной отраслевой принадлежности, которые оценивают собственное финансовое состояние и состояние своих потенциальных контрагентов. Во-вторых, отраслевые и территориальные органы управления и холдинги, контролирующие финансовое положение подведомственных предприятий. В-третьих, банки и страховые компании, заинтересованные в объективной информации о финансовой устойчивости реального или потенциального

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами клиента. Естественно, что все они преследуют разные цели, и поэтому решают разные задачи, т.е. для каждой группы пользователей интересен определённый раздел финансового анализа.

В этих условиях перед потенциальными пользователями стоит нелегкая проблема выбора средства, которое могло бы наилучшим образом решить его проблемы.

Как правильно заметил Евгений Шумеров [4], единственно правильным решением этой проблемы является выработка ряда формализованных критериев, опираясь на которые можно сопоставить различные программы финансового анализа, тем самым уменьшив субъективный фактор в оценке их возможностей.

Ниже будет представлена сравнительная характеристика аналитических систем, основанная на критериях оценки таких систем, предложенных профессором Шумеровым.

Он выделяет два функциональных блока: базовые возможности системы и средства расширения базовых возможностей.

Первый блок – "Базовые возможности" – одинаково важен как для опытных финансовых аналитиков, так и для тех, кто только начинает работать в этой области. В него входят ключевые свойства программ финансового анализа как готовых решений: автоматический ввод исходных данных и экспорт полученных результатов, проведение экспресс-анализа, а также глубинного анализа с использованием стандартных финансовых показателей.

Свойства системы, составляющие второй блок, ответственны за ее способность развиваться и настраиваться под более широкие, чем базовые, требования пользователя. В первую очередь это актуально для профессионалов в области финансового анализа. Поэтому практически все серьезные программы экономического (и не только) назначения в

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами
настоящее время оснащаются инструментарием, позволяющим пользователю самостоятельно дополнять систему.

Для анализа в качестве примера рассматриваются отечественные разработки в области финансового анализа – «Audit Expert» (разработчик «ПРО-Инвест-Консалтинг»), «Альт-Финансы» (разработчик «ИКФ Альт»), «ИНЭК-АФСП» (далее АФСП) фирмы «ИНЭК», «Финансовый анализ: ПРОФ» фирмы «Константа», "АБФИ-Предприятие"(далее АБФИ) фирмы "Вестона".

В первом блоке будут рассмотрены следующие критерии сравнения систем: ввод исходных данных, расчёт основных финансовых показателей, сравнение финансовых показателей с нормативными, реализация методик оценки финансового состояния, создание отчётов.

Финансовый анализ базируется на данных стандартной бухгалтерской отчетности предприятий, и, естественно, все перечисленные программы позволяют вводить ее вручную. Однако для многих пользователей (особенно тех, у кого финансовый анализ поставлен "на поток") очень важной характеристикой является возможность импорта данных из бухгалтерских программ.

Программа АФСП [5] в варианте "1С: АФСП" допускает автоматизированный ввод отчетности из программы "1С:Предприятие". Система Audit Expert [6] автоматически загружает данные отчетности из всех популярных бухгалтерских программ: "1С:Предприятие", "Инфо-Бухгалтер", "ИНФИН-Бухгалтерия", "Парус". Обе системы – и Audit Expert, и АФСП (правда, только в основном варианте) – настраиваются для загрузки данных из файлов формата txt. Это дает возможность организовать импорт из любых бухгалтерских программ, в том числе из собственных разработок.

Программа АБФИ [7] – благодаря встроенным инструментальным средствам – также может быть настроена для

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами
загрузки данных из произвольных файлов форматов txt и dbf, однако такая настройка довольно сложна.

В программах Альт-Финансы [8] и Финансовый анализ: ПРОФ [9] также реализована функция импорта данных из 1С.

Привести данные российской бухгалтерской отчетности за разные периоды к некоему "единому знаменателю" позволяют все программы. Без этой функции выполнение сопоставительного анализа было бы невозможно из-за частой смены российских форм отчетности. Сопоставимость данных может быть улучшена и за счет переоценки некоторых финансовых показателей. Это максимально приближает анализируемые данные к реальным. Единственной программой, которая дает возможность в полной мере переоценить баланс, является Audit Expert. Она позволяет задать корректирующие коэффициенты в отдельности по каждой из его статей.

Расчет финансовых показателей является основой при проведении анализа финансового состояния предприятия, поэтому естественно, что такие функциональные возможности реализуются во всех системах такого класса. То же можно и сказать про реализацию функции горизонтального и вертикального анализа в рассматриваемых системах, который также как и функция расчета финансовых показателей деятельности предприятия, является неотъемлемой частью всех систем анализа финансового состояния предприятия.

Возможность сравнения значений финансовых показателей с нормативами реализована в АФСП и Audit Expert. В программы встроены перечни рекомендуемых значений/диапазонов показателей. АФСП имеет только две градации значений (соответствующие и не соответствующие рекомендуемым). В Audit Expert их предусмотрено четыре (нормальные, удовлетворительные, плохие и критические),

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

для их отображения в экранных формах используется цветовая гамма. К тому же, Audit Expert может выдать за счет прогнозирования значений показателей финансового состояния на несколько периодов вперед, при сохранении имеющейся тенденции.

Что касается программы АБФИ, то из всего многообразия рассчитываемых показателей предусмотрен выбор ключевых показателей, уровень и динамика которых могут быть сопоставлены с нормативными или рекомендуемыми значениями, которые определены с учетом специфики финансово-хозяйственной деятельности предприятий различной отраслевой принадлежности. При этом теоретически пользователь может создать дополнительные справочники или исправить константы - нормативы, но реализовать это очень непросто. В программе АФСП также предусмотрено сравнение рассчитанных показателей с рекомендуемыми значениями, которые настроены для всех отраслей народного хозяйства, при этом в АФСП возможна настройка рекомендуемых значений финансовых показателей.

Возможность проведения сравнительного анализа также присутствует в системе "Альт-Финансы".

В программе Финансовый анализ: ПРОФ сравнение рассчитанных показателей с нормативными присутствует только в блоке анализа по методике ЦБРФ на основании Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности». Так же из регламентированных методик в программе присутствует расчёт показателей, произведённый по методическим указаниям по проведению анализа финансового состояния организаций Федеральной службы по оздоровлению и банкротству (Приказ от 23 января 2001 г. № 16) и , расчёт в соответствии с Постановлением Правительства

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами РФ № 367 от 25.06.2003 г. «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

АФСП и Audit Expert обеспечивают использование широкий перечень регламентированных методик анализа, рекомендованных государственными органами и авторитетными негосударственными финансовыми институтами. Это методики оценки стоимости чистых активов, оценки структуры баланса, финансово-экономического состояния хозяйствующих субъектов, наличие признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, анализа Государственных унитарных предприятий (ГУП), методики комплексного анализа предприятий с долей г. Москвы и оценки стоимости чистых активов ОАО и оценки кредитоспособности заемщика и др.

В АБФИ такие регламентированные методики не реализованы. В системе имеется возможность расчета некоторых других показателей, например, реализованы методики диагностика банкротства предприятия и комплексного анализа финансового состояния. В Альт-Финасы встроенных методик нет.

Пожалуй, одним из наиболее важных критериев при выборе программы, является составление автоматических отчетов по результатам анализа. Данная функция, несмотря на свою важность, реализована не во всех программах, либо реализована не в полной мере. Например, среди рассматриваемых программ, Альт-Финасы не имеет итоговых выводов. Программа имеет 13 листов диаграмм, которые отражают результаты анализа, представленные в табличной форме. Используя базовые возможности MS Excel можно получить графическое представление любых результатов.

Программа АФСП по результатам анализа позволяет получить автоматически подготовленное в текстовом виде заключение (обычно 15 – 16 страниц). Так же, для заинтере-

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

сованных пользователей с помощью программы можно подготовить краткое резюме (3 страницы) о финансовом положении организации.

Неоспоримым плюсом программы Audit Expert, является то, что степень подробности отчёта определяется пользователем. С помощью генератора отчётов можно получить отчёт произвольной структуры и, при необходимости, включить в него таблицы, графики, диаграммы, текстовую информацию.

В АБФИ формирование отчетов в виде соответствующих таблиц по умолчанию выполняется в Excel, который используется далее для создания необходимых графических форм (чтобы сохранить отчет в формате Word, программа требует специальной настройки силами программиста).

Особенностью программы Финансовый анализ: ПРОФ является то, что по результатам анализа, помимо текстового заключения, в которое входят таблицы, графики, выводы, можно создать табличный отчёт, в который будет включена только та информация, которая нужна пользователю.

Хотя рассмотренные программы финансового анализа могут решать свои задачи и обособленно от других программ, используемых на предприятии, часто возникает потребность в экспорте подготовленной в них информации в другие компьютерные приложения. Все рассмотренные программные продукты позволяют передавать результирующие данные в программы пакета MS Office.

Во втором блоке – «Расширение базовых возможностей» – будут рассмотрены следующие критерии: настройка методик, возможность составления прогнозов, ранжирование предприятий.

Наиболее важным критерием в этом списке является возможность настройки методик. Как бы не была хороша программа, она не может полностью удовлетворить потреб-

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

ности пользователя, поэтому предпочтительнее те аналитические системы, которые содержат инструменты, с помощью которых пользователь может выполнять адаптацию методов анализа финансового состояния организации, вводить дополнительные показатели, разрабатывать собственные методы анализа. Однако, как правильно отметили Ефимова О.В. [2], такая свобода выбора предполагает высокую квалификацию пользователя в области финансового анализа.

Программный продукт Альт-Финансы реализован в среде MS Excel и за счет этого является открытым и адаптивным средством финансового анализа. Система предоставляет пользователю широкий спектр возможностей по использованию всех преимуществ MS Excel: самостоятельно вносить изменения в программу, учитывая свои требования или конкретные условия.

Мощный инструментарий для формирования собственных показателей и методик расчета предлагает пользователю программа Audit Expert. Для реализации методов расчета можно использовать 16 математических функций и четыре действия арифметики. В качестве операндов в формулах могут использоваться элементы всех аналитических таблиц и исходных данных.

Особенностью создания новых методик в АБФИ является то, что пользователь получает те же возможности создания собственных модулей, что и разработчики. В большей или меньшей степени это делают и другие программы, но в АБФИ внутренний язык сделан наиболее удачно. Он мощнее, чем средства настройки Audit Expert и лучше приспособлен для анализа, чем Excel Visual Basic, доступный в Альт-Финансы, но тем не менее, чтобы их использовать все его преимущества требуется навыки программирования на алгоритмическом языке, встроенном в эту программу. Учитывая это, «АБФИ – предприятие» можно рекомендовать в

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

тех случаях, когда принципиальное значение играет правильно поставленная методика анализа. Например, при необходимости проводить ранжирование многих предприятий (внутри холдинга или при отборе предприятий для финансирования банком). Для этих ситуаций, особенно учитываемая грамотное технологическое решение, «АБФИ - предприятие» подходит очень хорошо.

В программе ИНЭК имеется механизм, обеспечивающий пользователям возможность создавать собственные методики анализа, описывая алгоритмы расчета используемых в них показателей. При создании собственных методик анализа пользователю предоставляется возможность использовать как исходные, так и аналитические данные. При создании собственных методик анализа не надо быть программистом, так как пользователю предоставляется чрезвычайно доступный механизм выбора формул расчета показателей с возможностью их просмотра прописью и формирования собственных комментариев к созданным показателям.

В программе Финансовый анализ: ПРОФ не предусмотрена настройка методик пользователем.

Большинству пользователей финансовой информации необходимо оценивать будущее финансовое состояние предприятия. Такую возможность дает Audit Expert за счет прогнозирования значений показателей финансового состояния на несколько периодов вперед. Программа автоматически рассчитывает прогнозные данные бухгалтерской отчетности и значения финансовых показателей на ближайшие периоды. На основании выявленной тенденции изменения финансовых показателей рассчитывается время, в течении которого показатели достигнут критических значений.

В Альт-Финансы это возможность доступна, если использовать прогнозные возможности MS Excel. В программе АФСП нет функции прогноза.

Финансовый анализ: ПРОФ предусмотрено планирование двумя способами [9]:

1. На основании планируемых данных дальнейшей деятельности, внесённых пользователем на плановый лист.

2. Путём аппроксимации, т.е. построение планируемой отчётности на основании данных предыдущих периодов путём построения линии тренда.

Функция ранжирования предприятий реализована не во всех аналитических системах.

АБФИ, АФСП, Audit Expert позволяют определить рейтинг предприятия по отношению к другим анализируемым предприятиям сопоставимой группы. Audit Expert даёт возможность сравнения значений финансовых показателей предприятия с показателями официальной бухгалтерской отчетности других предприятий отрасли. База данных показателей бухгалтерской отчетности, организованная по отраслям, размещена на интернет-сайте разработчика этой программы – компании "Про-Инвест-ИТ". Дополнительно АБФИ и Audit Expert дают возможность создавать собственные критерии ранжирования, а Audit Expert - и интегральный критерий на основе формируемых в этой программе финансовых показателей. В программе ИНЭК заложен расчет среднеотраслевых показателей (рекомендуемых показателей), настроенных для различных видов деятельности.

Программы Альт-Финансы и Финансовый анализ: ПРОФ лишены функции ранжирования организаций.

Результаты сравнения приведённых аналитических систем по примеру профессора Шумерова [4] обобщены и представлены в виде таблицы в приложении 1.

Список аналитических систем, представленных на современном российском рынке, не ограничивается рассмотренными выше программами. Полный перечень программных комплексов для анализа представлен в приложении 2.

На основе рассмотренного материала можно сделать

вывод, что существует множество подходов к определению понятия финансового состояния организации, но все их условно можно разделить на два основных подхода. Согласно первому подходу анализ финансового состояния охватывает все разделы аналитической работы, в контексте с окружающей средой. Второй подход ограничивает сферу его охвата анализом бухгалтерской отчетности. Различные трактовки понятия финансового состояния формируют различные критерии и показатели-элементы, характеризующие его.

Актуальность применения информационных технологий при анализе вытекает из необходимости обработки больших массивов информации, использования различных методов, трудоёмкости процесса анализа, сложности в упорядочивании, сопоставлении, повторяемости данных и выражений в процессе анализа.

Решение вопроса повышения эффективности процесса анализа в организации заключается в применении автоматизированных аналитических систем.

На сегодняшний день российский рынок программных продуктов для анализа бизнеса достаточно разнообразен и предоставляет множество аналитических систем с различным соотношением цена/качество.

Нельзя отразить все достоинства и недостатки рассматриваемых программ, так как большинство из них имеют чисто субъективный характер, и обнаружить их пользователь сможет лишь при практическом использовании программы. В целом можно сказать, что для начинающих пользователей более предпочтительны программы АФСР и Финансовый анализ: ПРОФ и Альт-Финансы, применять которые существенно проще. Что касается профессионалов-аналитиков, желающих не только пользоваться готовыми методиками анализа, но и реализовывать собственные методики, а также формировать аналитические отчеты, то для решения

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами
их задач подойдут программы АБФИ и Audit Expert.

Процесс организации, внедрения и функционирования финансового анализа на предприятии базируется на определенной организационно-методической основе, включающей множество элементов, находящихся во взаимодействии друг с другом.

Необходимость организации анализа финансового состояния на предприятии обусловлена особой важностью оценки и идентификации внутренних проблем предприятия для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений по развитию, выходу из кризиса, привлечению инвестиций.

Анализ финансового состояния на предприятии должен базироваться на следующих принципах:

- объективность и точность информации, используемой для анализа;
- обоснованность аналитических выводов точными расчётами;
- систематичность;
- оперативность;
- эффективность, т.е. соизмеримость затрат и выгод.

Для реализации вышеперечисленных принципов и повышения эффективности процесса анализа в организации необходимо построить эффективную модель финансового анализа.

Главной задачей, которую ставят перед собой экономисты, является – провести финансовый анализ и показать, какие проблемы на предприятии и что нужно делать. Однако при этом аналитик не видит чёткого результата своей работы и последовательности действий для достижения этого результата. Он сразу начинает считать, анализировать и делать выводы, используя самостоятельно выбранные методики. При этом возникает сложность применения теоретических разработок в практической деятельности.

Для исправления данной ситуации целесообразно регламентировать процесс проведения анализа внутри организации для повышения эффективности аналитических работ. Первоначально следует разработать «Положение об анализе». В данном документе должны содержаться методы и процедуры анализа, применяемые в организации. Положение должно быть утверждено генеральным директором. Данное положение должно стать регламентирующим документом обязательным для исполнения всеми ответственными за анализ сотрудниками. При этом сама процедура проведения анализа на предприятии должна быть зафиксирована в «Положение об анализе».

В положении должны быть зафиксированы следующие составляющие процесса анализа:

1. Базовые принципы – определение основных видов анализа, проводящихся на предприятии в целях управления.

2. Методика анализа – краткая характеристика методов анализа, применяемых на предприятии.

3. Период анализа – временной, период за который проводится анализ определённых данных. Здесь у организации есть большой выбор. Анализ можно проводить за месяц, квартал, полугодие, год и т.д., в зависимости от вида анализа и потребности в аналитических данных.

4. Участники анализа – лица ответственные за проведение анализа. Данный пункт просто необходим для повышения эффективности аналитической деятельности, так как разделение и регламентация обязанностей способствует более ответственному подходу к работе.

5. Документы для анализа – управленческие, бухгалтерские и иные отчёты, используемые в процедуре анализа. В организации необходимо определить весь список информации необходимой аналитикам и обеспечить им свободный доступ к данной информации.

6. Этапы анализа – последовательные логически связанные шаги, из которых состоит процедура анализа. Организация самостоятельно должна определить набор этих шагов, исходя из специфики деятельности. В общем виде можно представить следующий набор этапов:

- предоставление информации;
- анализ информации;
- подготовка исходной информации для корректировки целей, планов.

7. Регламент проведения анализа – описание процедуры анализа. В этом пункте необходимо определить, как в организации осуществляется анализ: ручным способом или автоматизированным. Если автоматизированным, то с помощью какой программы.

8. Перечень отчётности – в организации должен быть определен перечень отчётности, подготавливаемой по результатам проведения анализа. Основная задача этих документов – отразить наглядную и объективную картину финансово-экономического состояния организации за определённый период, а приводимую информацию представить в читаемом, понятном и доступном виде.

В целом, «Положение об анализе» должно определять принципы, методы и процедуру анализа финансового состояния организации.

В организации анализа выделяет два важных аспекта: информационное обеспечение анализа и его программная реализация.

Основной проблемой, возникающей в процессе автоматизации финансового анализа, и, в первую очередь, реализации его методики в виде программы, является невозможность автоматического формирования достаточно качественных исходных данных для финансового анализа, если только это не простейшая стандартная отчетность. В связи с этим, при применении программных продуктов на

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами
предприятию необходимо организовать грамотное информационное обеспечение анализа.

Основным препятствием на пути получения объективных аналитических данных при применении автоматизированных систем является несовершенство информационной совокупности, которое выражается в следующем:

- неудовлетворительный объем информации: слишком большой или, напротив, недостаточный;
- необъективность используемой информации, сопряжённая с ролью человеческого фактора в процессе анализа;
- несвоевременность информации.

Результат от применения компьютерных программ можно считать эффективным лишь после устранения вышеперечисленных факторов. В связи с этим в организации целесообразно организовать специализированную информационную базу данных для финансового анализа, которая будет являться центральным звеном в модели автоматизации финансового анализа в организации (рисунок 6.2.).

Первоначально такую базу данных можно создать на файл-сервере организации в виде иерархической структуры папок защищенных правами доступа, в которые систематически будет поступать и обновляться информация.

База данных отчётности подразумевает организацию ежеквартальной выгрузки отчётности из программы «1С: Бухгалтерия».

Информацию о нормах и нормативах, а также о плановых заданиях предоставляют сами экономисты.

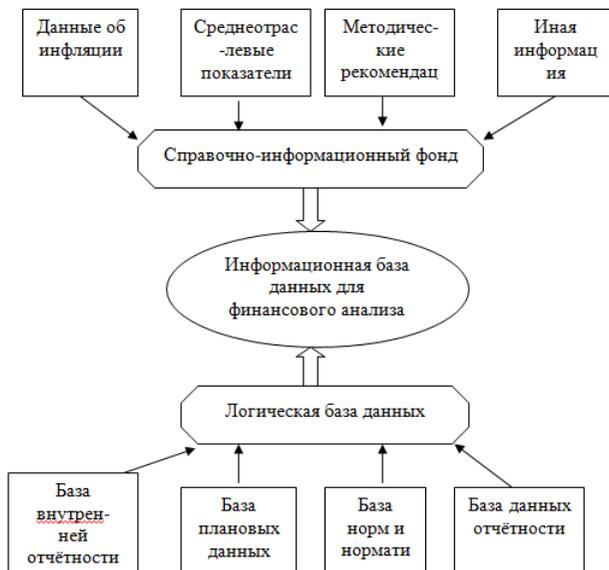


Рисунок 6.2 - Основные составляющие информационной базы

База внутренней отчётности подразумевает создание сводных отчётов, например, выполнение различных планов, остатки по наиболее важным счетам бухгалтерского учета и прочие данные для углубленного финансового анализа (информация о ставке налога на прибыль, кредитные ставки банка, процент дивидендов, сумма процентов по кредитам, включаемых и не включаемых в себестоимость, объём просроченной дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.). Внутреннее содержание, формат этих отчётов, а также продолжительность периода, за который предоставляются отчёты формируются исходя из целей аналитиков. Данные отчёты предназначены для служебного пользования специалистами финансово-экономической службы и руководящего состава предприятия.

Данные об инфляции, среднеотраслевых показателей

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами и прочую необходимую информацию для анализа экономисты будут получать из электронных источников: СПС (справочно-правовые системы) и Интернет-ресурсов. Обязанности по обновлению данной информации можно возложить на любого работника экономического отдела, так как данная работа займёт минимум труда и времени.

Методические рекомендации по проведению анализа разработаны в положении об анализе.

Вне зависимости от того, какой программный продукт выберет организация, наличие единой информационной базы для финансового анализа повысит эффективность процесса анализа.

Завершающим этапом построение эффективной системы финансового анализа в организации является внедрение прикладной аналитической системы.

Применение аналитической системы «Финансовый анализ: ПРОФ» при проведении анализа позволит решить ряд проблем. Во-первых, не придётся тратить время на разработку собственных таблиц с запрограммированными формулами и на ввод исходной информации вручную, так как в программе реализована функция импорта данных. К тому же, импорт данных позволит исключить возможность ошибок при внесении исходных данных. Несомненным плюсом программы является наличие функции свода отчётности нескольких организаций.

Применение программы «Финансовый анализ: ПРОФ» позволит проводить анализ за любой промежуток времени и с любой регулярностью. Экономистам не придётся создавать рабочие документы, так как программа сама составит заключение и резюме для руководства.

С помощью программы «Финансовый анализ: ПРОФ» можно каждый квартал (либо с любой другой регулярностью), составляя финансовые отчеты, получать ключевые и наиболее информативные параметры, дающие объективную

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами

и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. В любой момент времени можно также делать экспресс-оценку финансового состояния организации, получая такие показатели, как текущая ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость предприятия, и своевременно принимать управленческие решения.

Применение программы «Финансовый анализ: ПРОФ+ Оценка бизнеса» позволит быстро оценить возможность и экономическую целесообразность взаимодействия с данным контрагентом. Таким же образом, можно контролировать финансовую состоятельность своих постоянных партнёров и вовремя реагировать на изменения их финансового положения. Это позволит обществу избежать сбоев в поставке сырья и материалов, а также предотвратить образование просроченной дебиторской задолженности, что положительно скажется на финансовом состоянии самой организации.

За счёт внедрения предложенных рекомендаций в организации любой организационно-правовой формы можно достигнуть следующих результатов:

- повышения системности финансового анализа, что обусловлено необходимостью четкой формализации аналитических задач при их решении в автоматизированном режиме;
- повышения степени научной обоснованности управленческих решений, что связано с возможностью анализа воздействия достаточно широкого круга внешних и внутренних факторов, оказывающих существенное воздействие на исследуемый объект;
- повышения достоверности и надежности полученных результатов и выводов, поскольку проведение автома-

Глава 6. Комплексное исследование возможностей и адаптации систем автоматизации финансового анализа к управлению хозяйствующими субъектами тизированного финансового анализа дает возможность корректировки стоимостных показателей исходных форм финансовой отчетности и бухгалтерского учета;

- расширения возможностей реализации аналитических исследований в режиме реального времени;

- увеличения возможностей проведения многовариантного прогнозного анализа;

- повышения достоверности финансового анализа, что обусловлено как высокой степенью научной обоснованности управленческих решений, так и возможностью их своевременного принятия;

- расширения возможностей для проведения комплексных аналитических исследований, связанных с обработкой больших массивов исходной аналитической информации.

Список использованной литературы:

1. Хлебников А.А. Информационные технологии /А.А. Хлебников. – М.: КНОРУС, 2016. – 466 с.

2. Ефимова О.В. Финансовый анализ – современный инструментарий для принятия экономических решений Учебник. 5-е изд., испр. Рекомендован УМО в качестве учебника для подготовки магистров М.:Омега-Л, 2014 – 528с.

3. Новопашина Е.А. Практика оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта с учетом мирового опыта [Электронный ресурс] / Е.А. Новопашина // «Уникальная электронная Библиотека». – Электр. дан. – Режим доступа: <http://www.unilib.org/>, свободный. – Загл. с экрана.

4. Шумеров Е. Инструменты финансового анализа – критерии выбора [Электронный ресурс]/ Е. Шумеров // Административно управленческий портал. – Электр. дан. – Режим доступа: <http://www.aup.ru/articles/finance/7.htm>, свободный. – Загл. с экрана.

5. ИНЭК – АФСП– автоматизированная система для анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] // официальный сайт компании «ИНЭК». – Электр. дан. – Режим доступа: www.inec.ru, свободный. – Загл. с экрана.

6. Описание функциональных характеристик системы Audit Expert [Электронный ресурс] // официальный сайт компании «Эксперт Системс». – Электр. дан. – Режим доступа: <http://www.expert-systems.com/financial/ae/>, свободный. – Загл. с экрана.

7. АБФИ – предприятие – автоматизированная система для анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] // официальный сайт компании Вестона. – Электр. дан. – Режим доступа: <http://www.vestona.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

8. Альт – финансы – автоматизированная система для анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] // официальный сайт компании «Альт – Инвест». – Электр. дан. – Режим доступа: <http://www.alt-invest.ru/software/afin/>, свободный. – Загл. с экрана.

9. Финансовый анализ: ПРОФ– автоматизированная система для анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. – Электр. дан. – Режим доступа: <http://finanalis.ru/programs/339/2249.html>, свободный. – Загл. с экрана.

Подписано в печать 14.04.2017 г. Формат 60х84/16.
Бумага для множительных аппаратов. Печать ризографная.
Гарнитура «Times New Roman». Усл.печ.л. 11,88.
Тираж 100 экз. Заказ 2017 - 325.
Типография ООО «Палитра»
г. Барнаул, ул. Анатолия, 150