

Е.А. Кыштымова, Н.А. Лытнева

МОДЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНИИ ПРИБЫЛЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье раскрыты модели экономического анализа, используемые в управлении прибылью, формирование источников информации для анализа в учетных подсистемах: формирование прибыли и использование прибыли коммерческих организаций, что позволяет раскрыть функции прибыли, определить направления ее максимизации в целях обеспечения финансовой устойчивости организации.

Ключевые слова: прибыль, анализ, модели, финансовая устойчивость, информация, доходность, накопление прибыли, управленческие решения.

UDC 658.14/17:332

E.A.Kyshtymova, N.A.Lytneva

ECONOMIC ANALYSIS MODELS IN PROFIT MANAGEMENT OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS UNDER CONDITIONS OF REGIONAL ECONOMY DEVELOPMENT

In the article the models of economic analysis used in profit management and formation of information sources for analysis in registration subsystems are disclosed. They are: profit formation and use of commercial organizations' profit that allows describing profit functions to define directions of its maximization to secure organization's financial stability.

Keywords: profit, analysis, models, financial stability, information, profitability, profit accumulation, administrative decisions.

В современной экономике эффективность деятельности организации в значительной степени определяется его финансовой стратегией, которая во многом обуславливает другие функциональные стратегии и играет важную роль в повышении конкурентоспособности организации, обеспечении эффективного привлечения и использования его финансовых ресурсов, координации их потоков, что, в конечном счете, обеспечивает рост рыночной стоимости организации и благосостояния его собственников.

Оценка доходности организации, источников формирования прибыли может проводиться как внутренними, так и внешними пользователями информации. Внешние пользователи (банки, инвесторы, кредиторы) оценивают изменение доли прибыли организации в общей сумме собственного капитала, с точки зрения финансового риска при заключении сделок. Риск нарастает с уменьшением доли прибыли. Внутренний анализ доходности связан с оценкой альтернативных вариантов финансирования деятельности организации.

В практической деятельности хозяйствующих субъектов возникает множество вопросов по формированию прибыли, определению источников прибыли, изысканию резервов ее роста, по направлениям использования, которые ведут к необходимости управления прибылью, созданию менеджмента организации, целью которого является развитие организации, наращивание имущественного потенциала и собственного капитала.

Управление прибылью требует глубокого изучения ее категорий и понятий в историческом аспекте, концептуальных направлений развития в современных условиях экономических реформ, осуществляемых в России. В экономической теории единого понятия прибыли нет. Понятие прибыли по мере развития экономики постоянно усложнялось. Причем трактовки прибыли были и остаются до сих пор довольно спорными. Без сомнения, общим для всех исследователей-экономистов в области прибыли является мнение о том, что прибыль представляет собой разницу, отклонение, остаток.

Рассматривать прибыль только с позиций определения экономической категории и ее функций нам представляется недостаточным. Для более полной характеристики прибыли следует представить ее и как результативный, и как количественный показатель: результативный - она отражает эффективность использования имеющихся ресурсов, результаты деятельности организации; количественный - это разница между ценой и стоимостью товаров, между объемом продаж и себестоимостью.

Прибыль как сложная экономическая категория выполняет ряд важнейших макро- и микроэкономических функций, основными из которых являются: воспроизводственная, контрольная, стимулирующая. Целью деятельности любой коммерческой организации в условиях рыночной экономики является получение прибыли, которая обеспечит дальнейшее ее развитие. При этом образующуюся прибыльность следует рассматривать не только основной целью, но и главным условием деловой активности организации, как результат ее деятельности, эффективного осуществления своих функций по обеспечению потребителей необходимыми товарами в соответствии с имеющимся спросом на них.

Прибыль выступает одним из основных индикаторов финансового благополучия и жизнеспособности в ближайшей перспективе, обеспечивая возможность рассчитываться по своим обязательствам, а также финансировать и расширять производственную деятельность, увеличивать научно-технический потенциал за счет катализированных средств. В этом реализуется воспроизводственная функция.

Прибыль, будучи основным обобщающим показателем в системе оценочных критериев, характеризует экономический эффект от производственно-хозяйственной, финансовой и коммерческой деятельности предприятия. В этом проявляется контрольная функция прибыли.

Стимулирующая функция прибыли состоит в том, что чистая прибыль является главным источником финансирования социальных программ, материальных поощрений для членов трудового коллектива.

По нашему мнению, процесс управления прибылью организации основан на двух основных учетных подсистемах: формировании чистой прибыли и ее распределение. В рамках указанных подсистем формируется информация по доходам и расходам организации, налоговым платежам от прибыли, направлениям использования прибыли в соответствии с принятыми решениями собственников. Подготовка и практическая реализация управленческих решений в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации затрагивает все аспекты хозяйствования, важнейшими из которых выступает формирование и использование прибыли. Поэтому прибыль, прежде всего, является объектом управления, а не только критерием качества принимаемых управленческих решений.

Анализ прибыли представляет собой исследование механизма формирования конечного финансово-хозяйственного результата во всем многообразии причинно-следственных связей и зависимостей в целом по предприятию, а также по отдельным ее видам в зависимости от направления изучения. Управление прибылью - это процесс выработки и принятия управленческих решений по всем основным аспектам образования, распределения, использования и планирования прибыли на предприятии, основанный на проведенном ранее анализе. Анализ и управление прибылью следует рассматривать в единстве их целей и задач, приоритетными из которых являются:

- 1) изучение возможности получения и роста прибыли в соответствии с имеющимися ресурсами, достигнутым организационно-технологическим уровнем, качеством выпускаемой продукции и конъюнктурой рынка;
- 2) контроль плановых показателей реализации, себестоимости, прибыли;
- 3) определение влияния объективных и субъективных факторов на финансовые результаты, количественная и качественная их оценка;
- 4) выявление и оценка резервов увеличения прибыли;
- 5) разработка управленческих решений по реализации возможностей роста прибыли.

Управление прибылью, всесторонняя оценка его элементов требуют организации комплексного экономического анализа, проведение которого позволит: выявить источники формирования прибыли, определить последствия их изменений в целях обеспечения финансовой устойчивости организации; определить правовые, договорные и финансовые ограничения в распоряжении текущей и нераспределенной прибылью; оценить приоритетность прав собственников на получение дивидендов [1, 2].

Условием организации комплексного экономического анализа прибыли является определение его методологии и выбор методики. Анализ прибыли организаций посвящены работы зарубежных ученых Стоуна Д., Хитчинга К., Хеддервика К., Altman G.I., Greiner L.E. и российских ученых Ефимовой О.В., Банка В.Р., Банка С.В., Максютова А.А., Шеремета А.Д.

На наш взгляд, под методологией экономического анализа собственного капитала следует понимать комплексный подход к исследованию явлений, связанных с инвестированием, накоплением и использованием прибыли. Особенностью методологии комплексного экономического анализа прибыли является единство следующей триады:

- 1) сбор и формирование информационной базы данных для оценки и планирования доходности;
- 2) проведение ретроспективного анализа формирования прибыли и эффективности ее использования;
- 3) разработка управленческих решений по накоплению прибыли, повышению рентабельности и мониторинг их выполнения.

Методологию комплексного экономического анализа прибыли можно представить в виде взаимосвязанных разделов (рис.1).

Основным направлением комплексного экономического анализа прибыли является вскрытие резервов ее накопления и повышение эффективности использования, как в интересах собственников, так и хозяйствующего субъекта. Основной особенностью российского экономического анализа по сравнению с западным является системность рассматриваемых показателей и факторов. Ценность такого анализа состоит в построении логико-методической схемы, соответствующей внутренним связям показателей и факторов, которая открывает широкие возможности для применения экономико-математических методов.

По мнению Н.Н. Селезневой и А.Ф. Ионовой, при системном анализе основное внимание уделяется исследованию взаимной (прямой и обратной) связи и обусловленности его отдельных разделов, а также взаимосвязи показателей и факторов.

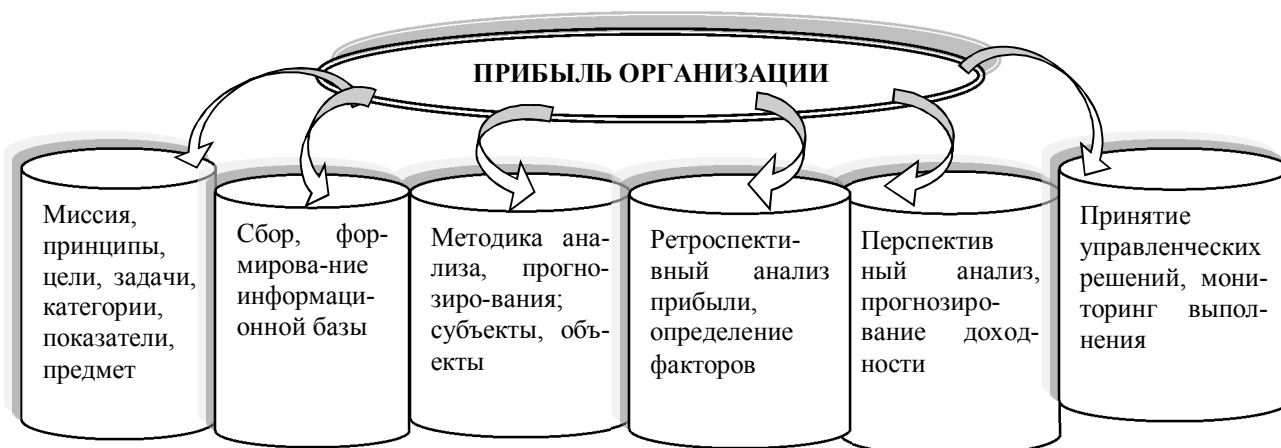


Рисунок 1 - Методология комплексного экономического анализа доходности организаций

Начальным этапом исследования является изучение динамики, структуры прибыли, оценка выполнения плана в целом, по видам хозяйственной деятельности, по структурным подразделениям, а также определение влияния факторов на изменение величины показателей прибыли.

Анализ показателей формирования прибыли в динамике позволяет определить тенденции изменения показателей, их взаимосвязь с финансовым результатом организации. Динамика формирования прибыли представлена нами по данным ОАО «Транскорт» в таблице 1.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что тенденция роста на протяжении трех лет наблюдается по показателям валовой прибыли, прибыль от продаж, до налогообложения и чистая прибыль резко снижены в сравнении с 2011 г.

Финансово-хозяйственные результаты деятельности предприятия оцениваются с помощью абсолютных и относительных показателей. К абсолютным показателям относятся: валовая прибыль, прибыль от реализации продукции, прибыль (убыток) от прочей реализации, прибыль до налогообложения, чистая прибыль. Они характеризуют абсолютную прибыль хозяйствования. Размер прибыли, несомненно, имеет большое значение, но только по абсолютным показателям прибыли безотносительно к обороту или величине активов предприятия невозможно дать объективную оценку финансового результата.

Таблица 1 - Динамические показатели «Отчета о прибылях и убытках» ОАО «Транскорт» за 2010 – 2012 гг., тыс. руб.

Абсолютные величины по годам	Выручка от продажи	Себестоимость проданных товаров	Валовая прибыль	Коммерческие расходы	Прибыль от продаж	Прибыль до налогообложения	Чистая прибыль
2010 г.	94136	72566	21570	33	21537	20054	15241
2011 г.	138816	108150	30666	65	30601	29377	22327
2012 г.	177371	135254	42117	1079	22937	21448	16300
2010 г.	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
2011 г.	147,5	149,0	142,2	197,0	142,1	146,5	146,5
2012 г.	127,8	186,4	195,3	327,0	106,5	107,2	106,9

Анализ прибыли необходимо дополнить расчетами удельного веса каждого вида прибыли в общей величине доходов для оценки основных источников формирования чистой прибыли, а также определения экономической рентабельности.

Методика анализа прибыли коммерческих организаций должна базироваться на достоверной доступной информации, которая в условиях постиндустриального общества становится одним из важнейших ресурсов производства. От своевременного получения и использования информации зависят выбор эффективного направления развития бизнеса, минимизация коммерческих и финансовых рисков, своевременность корректировки бизнес-планов.

Создание информационных моделей и баз, определение информационного обеспечения процессов управления прибылью, анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности являются объектами многих научных работ. Однако обзор российской и международной практики показывает, что исследования носят односторон-

ний характер. Акцент делается на изучении информационного обеспечения в части бухгалтерской (финансовой) отчетности. В условиях перехода на МСФО и успешной реализации концептуальных направлений развития учета и отчетности, как нам представляется, актуальным является системный подход к информационному обеспечению управления прибылью коммерческой организации.

Сложность управления прибылью обуславливает необходимость привлечения разнообразной информации в виде внутренней, полученной непосредственно в рамках организации, и внешней, которая характеризует состояние ее внешней среды. При этом все многообразие внешних данных, используемых при планировании формирования и распределения прибыли, можно разделить на три группы показателей, характеризующих общеэкономическое развитие страны и отдельной отрасли, конъюнктуру рынка, а также деятельность контрагентов и конкурентов.

Однако, несмотря на существенное значение внешних источников общеэкономических, конъюнктурных и иных данных, основой системы информационного обеспечения управления прибылью выступает внутренняя управленческая информационная система, базирующаяся на данных бухгалтерского учета, ибо одной из его главных задач является предоставление пользователям разнообразной информации о деятельности организации для принятия управленческих решений.

Согласно Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО направлено на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям. Причем эта информация должна быть качественной и надежной.

Комплексный экономический анализ доходности начинается со сбора информации и формирования базы данных по формированию и накоплению прибыли. В общей совокупности источников данных для анализа доходности можно выделить следующие группы: плановые, учетные, и внеучетные (рис. 2).

К плановым источникам анализа доходности относятся все типы бизнес-планов, инвестиционных программ и проектов, которые предусматривают изменения прибыли, ее накопление в составе собственного капитала в перспективном развитии организации с учетом организационно-правовых форм собственности и специфики их деятельности.

Как правило, бизнес-план разрабатывается при создании новых организаций. Однако потребность в подготовке бизнес-плана возникает и в уже действующих организациях при их финансовом оздоровлении или при выборе новых направлений и способов осуществления деятельности. Анализ и последующее бизнес-планирование величины и структуры капитала организации является одним из основных моментов, который сводится к выявлению наиболее оптимального соотношения между величиной и структурой собственного капитала при существующих пропорциях между собственными и привлеченными средствами, с одной стороны, и доходами и расходами организации - другой. От умения спланировать и поддержать оптимальную доходность зависят финансовая устойчивость, конкурентоспособность и ликвидность организации.



Рисунок 2 - Источники информации анализа доходности организаций

Под учетной информацией понимают совокупность разнообразных сведений, характеризующих производственно-хозяйственную деятельность организаций. Учетная информация отличается большим объемом и разнообразием, сложностью, логической и относительной простотой арифметической обработки, ей присущ массовый характер вычислений, выполняемых по типовым алгоритмам в определенной периодичности. К учетно-отчетным источникам анализа доходности относятся данные финансового, налогового, управленческого и статического учета, содержащие денежную характеристику результатов изменения финансовых результатов на этапах ее формирования, накопления и использования. Основными источниками анализа прибыли являются

данные финансового учета и отчетности, систематизация которых позволяет определить величину прибыли, степень накопления, направления использования, рентабельность.

Состав бухгалтерской отчетности регламентируется ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Основными отчетными формами, которые содержат информацию о прибыли организации, являются: «Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет об изменениях капитала».

Общепринятые принципы бухгалтерского учета (GAAP) диктуют методы учета и представления учетной финансовой информации по формированию и движению прибыли организаций. Каждый из видов информации, в соответствии с разнообразием объектов исследования, связан с собственным источником, каналом движения, формой и частотой представления, а также с требованиями к деятельности и точности данных. В частности, бухгалтерский баланс позволяет оценить эффективность накопления капитала, ее достаточность для текущей и предстоящей деятельности, размер нераспределенной прибыли, а также эффективность ее использования.

На основе бухгалтерского баланса внешние пользователи могут: принять решение о целесообразности сотрудничества с организацией и инвестирования средств, оценить ее финансовое состояние и устойчивость. Информация отчета о прибылях и убытках в процессе финансового анализа позволяет составить представление о способности организации распоряжаться своими ресурсами и обеспечить прибыльное функционирование в долгосрочном плане. Отчет об изменениях капитала имеет целью дать информацию об источниках формирования собственного капитала за отчетный период за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение или уменьшение капитала.

Существует дифференцированный подход к формированию разными типами организаций объема информации, предоставляемой в составе бухгалтерской отчетности, в том числе по прибыли. Это означает, что, например, субъекты малого предпринимательства и некоммерческие организации при отсутствии соответствующих данных в состав бухгалтерской отчетности могут не включать Отчет об изменениях капитала. Коммерческими организациями, не являющимися крупными, предполагается раскрытие объем отчетной информации применительно к образцам форм бухгалтерской отчетности, которые разрабатываются Минфином России. Коммерческие организации, являющиеся крупными организациями, имеющими несколько видов деятельности, используют утвержденные Минфином России образцы форм бухгалтерской отчетности, в состав которой могут быть включены формы сверх рекомендованных образцов форм. Это вызвано тем, что общие требования к бухгалтерской отчетности, определенные в нормативных документах по бухгалтерскому учету (достоверности и полноты, существенности, нейтральности, последовательности, сопоставимости и др.), приведут к необходимости увеличить объем раскрываемой в бухгалтерской отчетности информации указанными организациями и принять большего количества отчетных форм, включаемых в состав бухгалтерской отчетности.

Преимуществом информации финансового учета и отчетности является ее сравнительная достоверность, поскольку она отражает события, уже имевшие место, при этом показатели данной группы измерены количественно. Тот факт, что формирование показателей финансового учета и отчетности базируется на общих методологических принципах ведения бухгалтерского учета с определенными допущениями, позволяет судить о достаточно высокой степени надежности такой отчетности. Общие подходы к формированию показателей бухгалтерской отчетности позволяет применить типовые алгоритмы расчетов финансовых показателей, а также проводить сравнение с аналогичными показателями других организаций.

Отдельная проблема, касающаяся возможности использования данных бухгалтерского учета в качестве информационной базы финансового анализа, возникает в связи с происходящими процессами реформирования бухгалтерского учета в России и сближения его с международными стандартами. Прежде всего, как считает Суворов А., эта проблема касается качества финансовой информации. Финансовые отчеты, которые составляются по действующим в Российской Федерации правилам (во многом сохраняющимся со времен плановой экономики), в значительной степени не подходят для принятия эффективных экономических решений и не соответствуют общепринятым критериям раскрытия информации в условиях рыночной экономики.

Отличительной особенностью отчетности, построенной на МСФО, является снабжение пользователей информацией не только о прошлом, но и в будущем. Современная рыночная экономика требует информации, позволяющей предвидеть будущие экономические процессы, такую возможность представляет финансовая отчетность. Кроме того, МСФО построены на принципе прозрачности, их основная цель в предоставлении достаточного объема финансовой информации, полезной разным пользователям. В отношении информации для внутренних пользователей цель бухгалтерского учета в соответствии с МСФО состоит в формировании информации, полезной руководству хозяйствующего субъекта для принятия управленческих решений. Благодаря применению МСФО создается четко построенная система управленческой отчетности, а также системы контроля и управления рисками, которая учитывает интересы инвесторов.

Использование в анализе доходности данных управленческого учета направлено на формирование информационной базы управленческих решений. Прежде всего, это касается решений в области формирования и использования прибыли. В сравнении с данными финансового учета информация управленческого учета имеет следующие особенности:

- учет ведется согласно правилам, установленным самим предприятием и учитывающим специфику его деятельности, а также конкретные цели анализа;
- используются как фактические, так и прогнозные значения анализируемых показателей;
- информация может иметь вероятностный и субъективный характер;
- учет может быть структурирован в необходимых разрезах при одновременном агрегировании показате-

телей по предприятию в целом.

В целях информационного обеспечения анализа прибыли данные управленческого учета могут быть сформированы в разрезе следующих блоков: по центрам прибыли, географическим сегментам участников, источникам формирования, направлениям использования отдельных элементов.

Данные налогового учета используются в анализе прибыли в целях изучения налоговой политики организации, рационального использования ресурсов при уплате налогов, выбора системы налогообложения, применения налоговых льгот, взаимоотношений с участниками при налогообложении операций формирования и использования прибыли.

Данные статистического учета используются в анализе прибыли в целях выявления тенденций изменения доходности, оптимизации доходов и расходов, дивидендных выплат, определения влияния инфляции на оценку прибыли.

В последние годы объем отчетной документации, претерпел сокращение показателей доходности, поэтому в исследовании ее отдельных элементов вследствие необходимой информации, широкое распространение получили эпизодические выборки, наблюдения, группировки, которые позволяют углублять и детализировать анализ финансовых результатов, а также широко используют внеучетную информацию. К внеучетным источникам информации прибыли организации относятся учредительные документы, в содержании которых раскрыт порядок формирования прибыли, направления использования чистой прибыли; протоколы и решения собраний акционеров и учредителей применительно к дивидендной политике; материалы внешнего и внутреннего аудита.

Повышению аналитичности учетной информации о доходности организаций, способствует автоматизация учета, при которой создается возможность исследования множества факторов, оказывающих влияние на величину прибыли и рентабельности с использованием вероятностного подхода, реализуемого в стохастических методах: корреляционно-регрессионном, дисперсионном, главных компонент, кластерном анализе. Преимущества стохастических методов заключаются в наиболее углубленном анализе возможности исследования косвенных связей, то есть посредственных факторов (в случае невозможности определения непрерывной цепи связи), а также в случае необходимости сравнения влияния факторов, которые невозможно включить в одну и ту же детерминированную модель.

Спецификой стохастического моделирования факторных систем прибыли является учет неопределенности в формировании конкретных значений экономических показателей. Основой стохастического моделирования является обобщение закономерностей варьирования показателей прибыли при ее формировании и накоплении, которые выявляются на основе сопоставления значений изучаемых показателей в совокупности хозяйственных объектов или периодов. Использование в работе стохастических методов определено необходимой структурой и размерностью информационного массива учетных данных по прибыли, оснащенностью аналитического процесса современной вычислительной техникой, что позволяет применять их в первую очередь на высоких ступенях иерархической системы.

Исходя из вышеизложенного, следует отметить, что эффективное функционирование организации в условиях современных экономических реформ требует необходимости создания информационного учетного обеспечения для управления прибылью в целях наращивания капитала, получения собственного источника финансирования. Механизм управления прибылью коммерческой организации может быть основан на методике регулирования финансовых элементов, направленных на получение прибыли, а также на ее использование в зависимости от потребностей собственников.

Список литературы:

1. Бушева, А.Н. Методические подходы совершенствования учета финансовых результатов на промышленных предприятиях [Текст]: Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 .-М.: РГБ, 2003 (Из фондов Российской Государственной библиотеки) – 184 с.
2. Пьянова, Н.В. Методология развития инновационных подходов в механизме управления расходами торговых организаций [Текст] / Н.В.Пьянова, Н.А. Лытнева // Вестник ОрелГИЭТ. -2012. - №2 (20). –С. 117-125.
3. Сысоева О.Н. Развитие инновационных методов в управлении результативностью хозяйственных систем [Текст]/ О.Н. Сысоева, Н.А.Лытнева // Вестник ОрелГАУ. – 2012. -№3(36). -С. 87-92

Кыштымова Евгения Александровна,
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Орловского государственного аграрного университета
e-mail:rosa-13@yandex.ru

Лытнева Наталья Алексеевна,
д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: ukap-lytneva@yandex.ru