

УДК 657.6:334.735

Е. Г. Толкачева (elena.tolk@mail.ru),
кандидат экономических наук, доцент
Белорусского торгово-экономического
университета потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ВНУТРИСИСТЕМНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Предложен методический инструментарий анализа внутрисистемной бухгалтерской отчетности, позволяющий изучить источники формирования финансового результата от реализации товаров, продукции, работ, услуг в отраслях потребительской кооперации, установить причины изменения доходов, расходов и прибыли, оценить результативность инвентаризационной работы и выполнение мероприятий по обеспечению сохранности имущества. Предлагаемая методика анализа позволяет повысить информационные возможности системы управления и эффективность разрабатываемых управленческих решений.

A methodological toolkit for analyzing intra-system accounting reports is proposed, which allows studying the sources of formation of the financial result from the sale of goods, products, works, services in the main sectors of consumer cooperation, establishing the reasons for changes in income, expenses and profit, assessing the effectiveness of inventory work and the implementation of measures to ensure the safety of property. The proposed analysis methodology allows increasing the information capabilities of the management system and the effectiveness of the developed management decisions.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность; доходы; прибыль; рентабельность; имущественный ущерб; недостача; сохранность активов.

Key words: accounting reports; income; profit; profitability; property damage; shortage; asset safety.

Введение

Формирование бухгалтерской отчетности – это завершающий этап и основная цель учетного процесса. Она является основным источником информации для обоснования и принятия управленческих решений в отношении организации. Общегосударственная бухгалтерская отчетность содержит информацию о величине активов, собственного капитала, обязательствах, доходах и расходах, что позволяет внутренним и внешним заинтересованным сторонам оценивать платежеспособность, финансовую устойчивость, инвестиционную привлекательность и результативность функционирования субъекта хозяйствования. В экономической литературе уделяется значительное внимание анализу общегосударственной бухгалтерской отчетности [1–5], которая является обязательной для всех юридических лиц и формирование которой регламентируется национальными стандартами бухгалтерского учета и отчетности. Вместе с тем многие субъекты экономики разрабатывают внутреннюю отчетность, которая содержит непубличную информацию об экономических показателях, оказывающих влияние на разработку и принятие управленческих решений, но анализу которой не уделяется должного внимания как в научных публикациях, так и в практической деятельности. В данной статье поставлена цель – раскрыть основные методические подходы к оценке внутрисистемной бухгалтерской отчетности, формируемой в потребительской кооперации.

Эффективность экономической деятельности каждой организации во многом зависит от управленческих решений, которые должны приниматься руководством в кратчайшие сроки и базироваться на актуальной информации о доходах, расходах и ресурсах организации. Основным

информационным источником для принятия обоснованных решений является бухгалтерская отчетность, в которой аккумулируется информация, обладающая такими качественными критериями, как полезность, уместность, существенность, достоверность, сопоставимость, верифицируемость, своевременность и понятность. Значительным информационным потенциалом обладает не только общегосударственная, но и внутрисистемная отчетность, которая содержит конфиденциальную информацию об основных направлениях и видах экономической деятельности, доступна только внутренним пользователям; ее использование дает возможность снизить информационные риски и неопределенность при обосновании управленческих решений.

Организации потребительской кооперации составляют следующие формы внутрисистемной бухгалтерской отчетности: отчет о расходах, доходах и финансовых результатах от реализации товаров и передачи товаров филиалами (форма 3 БКС); отчет о себестоимости произведенной продукции (работ, услуг) и финансовых результатах (форма 7 БКС); отчет о состоянии сохранности собственности потребкооперации (форма 11 БКС). Данные формы отчетности формируются на основании внутренних локальных документов и данных бухгалтерского учета.

Форма 3 БКС содержит информацию о расходах на реализацию товаров в разрезе основных статей и элементов затрат, а также об источниках формирования прибыли от реализации товаров в отраслях сферы обращения (торговле, общественном питании, заготовительной деятельности). Кроме этого в отчете представлены данные о внутривозвратном обороте (отпуске продукции собственного производства из общественного питания и товаров заготовок в организации, находящихся на одном балансе); об остатках задолженности за товары, реализованные в кредит, погашении этой задолженности и продажах в кредит; об остатках товаров и тары в разрезе отраслей экономической деятельности.

Используя информацию отчета о расходах, доходах и финансовых результатах от реализации товаров и передачи товаров филиалами, можно оценить следующие данные:

1. Состав, структуру и динамику расходов на реализацию товаров по статьям расходов, элементам затрат и отраслям деятельности.

2. Состав, структуру и динамику управленческих расходов, валовой прибыли, выручки от реализации товаров и прибыли от реализации товаров по отраслям деятельности.

3. Динамику уровней расходов на реализацию товаров, управленческих расходов и валовой прибыли, рентабельности продаж и реализованных товаров по отраслям деятельности.

4. Влияние выручки от реализации товаров (в том числе цены и физического объема) на изменение суммы и уровня расходов на реализацию товаров (валовой прибыли).

5. Влияние выручки от реализации товаров, уровня валовой прибыли, уровня условно-переменных расходов на реализацию, суммы условно-постоянных расходов на реализацию и управленческих расходов на изменение прибыли от реализации товаров по отраслям деятельности по формуле (1):

$$Pr = \frac{B(Y_{ВП} - Y_{пер})}{100} - P_{пост} - UP, \quad (1)$$

где Pr – прибыль от реализации товаров, тыс. р.;

B – выручка от реализации товаров, тыс. р.;

$Y_{ВП}$ – уровень валовой прибыли, %;

$Y_{пер}$ – уровень условно-переменных расходов на реализацию товаров, %;

$P_{пост}$ – сумма условно-постоянных расходов на реализацию товаров, тыс. р.;

UP – сумма управленческих расходов, тыс. р.

Из формулы (1) видно, что увеличение выручки от реализации обеспечивает прирост прибыли от реализации товаров при условии, если уровень валовой прибыли превышает уровень условно-переменных расходов на реализацию, т. е. когда уровень маржинального дохода имеет положительное значение. И наоборот, если уровень маржинального дохода отрицательный, то рост выручки от реализации товаров приведет к повышению суммы убытка от продаж. Следовательно, при формировании цен на товары целесообразно, чтобы торговая надбавка (наценка общественного питания, разность между отпускной и закупочной ценой в заготовках) была больше, чем уровень условно-переменных расходов на реализацию товаров.

6. Влияние выручки от реализации товаров и рентабельности продаж на изменение прибыли от реализации товаров по отраслям деятельности, используя формулу (2):

$$Pr = \frac{B \cdot Pnp}{100}, \quad (2)$$

где Pnp – рентабельность продаж, %.

7. Влияние структуры выручки от реализации товаров по отраслям деятельности и уровня валовой прибыли (рентабельности продаж) отдельных отраслей деятельности на изменение среднего уровня валовой прибыли (средней рентабельности продаж) по организации по формуле (3):

$$\overline{Y_{ВП}} = \frac{\sum di \cdot Y_{ВПi}}{100}, \quad (3)$$

где $\overline{Y_{ВП}}$ – средний уровень валовой прибыли по организации (средняя рентабельность продаж), %;

di – удельный вес i -отрасли в выручке от реализации товаров, %;

$Y_{ВПi}$ – уровень валовой прибыли (рентабельность продаж) i -отрасли, %.

8. Точку безубыточности и запас финансовой прочности отдельных отраслей сферы обращения потребительской кооперации. Поскольку организации торговли, общественного питания и заготовок используют банковские кредиты для финансирования текущей деятельности, то можно определить безубыточный объем продаж, который позволит не только покрыть за счет валовой прибыли расходы на реализацию товаров и управленческие расходы, но и проценты по кредиту. Для этого сумма условно-постоянных расходов и управленческих расходов увеличивается на сумму процентов по кредиту (в числителе формулы расчета точки безубыточности).

Проведение сравнительного и факторного анализа выручки от реализации товаров, расходов на реализацию, управленческих расходов и прибыли от реализации товаров дает возможность выявить тенденции, закономерности и причины их изменения, определить отрасль экономической деятельность, которая генерирует наибольшие продажи и прибыль, а также оценивать влияние структуры выручки от реализации товаров по отраслям деятельности на изменение суммы и уровня валовой прибыли, прибыли от реализации товаров и рентабельности продаж в целом по организации.

Форма 7 БКС «Отчет о себестоимости произведенной продукции (работ, услуг) и финансовых результатах» содержит информацию о статьях расходов по видам промышленного производства продукции, элементах затрат по видам производства и прочим видам производственной деятельности (автотранспорт, строительство и др.), стоимости произведенной продукции, источниках формирования прибыли по видам производственной деятельности организации. На основании данной информации можно проанализировать следующее:

- состав, структуру и динамику себестоимости произведенной и реализованной продукции по статьям, элементам затрат и видам промышленного производства продукции (хлеба и хлебобулочных изделий, кондитерских изделий, колбасных изделий и т. д.);

- состав, структуру и динамику суммы затрат по элементам и прочим видам производственной деятельности (автотранспорт, строительство и др.);

- динамику затрат на 1 рубль произведенной и реализованной продукции (работ, услуг), факторы их изменения;

- динамику и структуру выручки и прибыли от реализации продукции (работ, услуг) по отраслям производственной деятельности, изменение показателей рентабельности продаж и реализованной продукции;

- влияние выручки, ее структуры и рентабельности продаж по отраслям производственной деятельности на изменение общей суммы прибыли от реализации продукции (работ, услуг), используя формулу (4):

$$Pr = \frac{\sum B \cdot di \cdot Pnp_i}{100}, \quad (4)$$

где Pr – прибыль от реализации продукции (работ, услуг), тыс. р.;

B – общая выручка от реализации продукции (работ, услуг) по производственной деятельности организации, тыс. р.;

d_i – удельный вес i -отрасли в выручке от реализации продукции (работ, услуг), %;

P_{np_i} – рентабельность продаж i -отрасли, %;

– влияние структуры выручки и рентабельности продаж по видам производственной деятельности на изменение средней рентабельности продаж (см. формулу (3));

– безубыточный объем продаж и запас финансовой прочности по видам производственной деятельности.

По результатам анализа доходов, расходов и прибыли от реализации продукции (работ, услуг) делают вывод о целесообразности диверсификации производственной деятельности и ее влияния на финансовые результаты организации. При определении точки безубыточности можно предложить оценивать влияние амортизационной политики и методов начисления амортизации на ее величину через изменение суммы условно-постоянных затрат. В периоды, когда на законодательном уровне дано право не начислять амортизацию по основным средствам и нематериальным активам с целью недопущения роста себестоимости и цен на реализованную продукцию (работы, услуги), обеспечивается снижение условно-постоянных затрат, а следовательно, и уменьшение безубыточного объема продаж (при прочих неизменных условиях).

Отчет о состоянии сохранности собственности потребкооперации (форма 11 БКС) содержит информацию об остатках выявленных и погашенных недостач и хищений активов (количестве случаев и сумме); потерях от порчи имущества (в том числе взысканных с виновных лиц или отнесенных на убытки организации); кражах имущества (количестве краж, сумме ущерба, сумме погашения ущерба виновными и списания на убытки); ущербе от страховых событий (количестве страховых событий, сумме ущерба, в том числе возмещенного виновными лицами или страховыми компаниями); прочие сведения (количество материально ответственных лиц (МОЛ), которым не предоставлен трудовой отпуск в отчетном году; количество организаций, в которых более 1 года не проводилась инвентаризация имущества; количество организаций, не имеющих недостач, в том числе крупных; количество вакансий бухгалтеров в организации, в том числе главных бухгалтеров).

Используя данную информацию, можно оценить:

– динамику случаев и суммы недостач, потерь, хищений и ущерба от страховых событий;

– динамику суммы недостач на 1 случай, на 1 МОЛ, на 1 рубль запасов;

– влияние факторов на изменение суммы недостач (количества случаев недостач и суммы недостач на 1 случай, количества МОЛ и суммы недостач на 1 МОЛ, средних запасов и суммы недостач на 1 рубль запасов);

– коэффициент корреляции и уравнение регрессии зависимости суммы недостач от стажа работы виновных лиц (коэффициента текучести кадров МОЛ, средних остатков товарных (производственных) запасов в инвентаризируемых объектах);

– процент возмещения ущерба виновными лицами или за счет доходов организации при условии, если виновные лица не выявлены; чаще всего причинами имущественного ущерба являются недостачи товарно-материальных ценностей в результате отсутствия должного контроля за работой материально ответственных лиц, несвоевременное проведение инвентаризаций активов, не соблюдение принципа внезапности проведения инвентаризаций, отсутствие работников бухгалтерских служб и прочие;

– влияние недостач, порчи, хищений и краж на финансовый результат организации.

Наличие информации о материально ответственных лицах, которым не предоставлен трудовой отпуск в отчетном году, и количестве организаций, в которых более 1 года не проводилась инвентаризация имущества, позволяет усилить контроль за состоянием инвентаризационной работы и не допустить случаев возникновения недостач в объектах торговли, общественного питания, заготовительной и производственной деятельности.

Заключение

Использование внутрисистемной бухгалтерской отчетности для целей управления дает возможность: 1) провести динамический и структурный анализ доходов, расходов и прибыли от реализации товаров (продукции, работ, услуг); 2) определить влияние структуры выручки на изменение среднего уровня валовой прибыли, рентабельности продаж и прибыли от реализации; 3) оценить целесообразность осуществления отдельных видов экономической деятельности и степень их участия в формировании доходов и финансового результата от реализации товаров (продукции, работ, услуг); 4) оценить состояние инвентаризационной работы, установить причины недостач

и имущественного ущерба, причиненного организации, а также степень возмещения ущерба виновными лицами.

Проведение комплексного анализа внутрисистемной бухгалтерской отчетности на регулярной основе позволит своевременно выявить негативные тенденции развития и угрозы, обосновать мероприятия по оптимизации расходов, обеспечению роста доходов и прибыли от реализации товаров (продукции, работ, услуг), сохранности активов. Использование методического инструментария анализа внутрисистемной отчетности в финансово-аналитической деятельности организаций потребительской кооперации повысит информационные возможности системы управления и эффективность разрабатываемых управленческих решений.

Список использованной литературы

1. **Анализ** финансовой отчетности : учеб. / под ред. М. А. Вахрушиной. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 367 с.
2. **Донцова, Л. В.** Анализ финансовой отчетности : учеб. / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – М. : Дело и Сервис, 2007. – 368 с.
3. **Жулина, Е. Г.** Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 272 с.
4. **Пласкова, Н. С.** Финансовый анализ деятельности организации : учеб. / Н. С. Пласкова. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 368 с.
5. **Черненко, А. Ф.** Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / А. Ф. Черненко, А. В. Башарина. – Ростов н/Д : Феникс, 2010. – 285 с.

Получено 20.12.2024.