

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ

Т.В. Пахомова

Саратовский государственный университет генетики, биотехнологии и инженерии имени Н.И. Вавилова, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и статистика», к.э.н., г. Саратов, Россия

ptw5@yandex.ru

С.И. Ткачев

Саратовский государственный университет генетики, биотехнологии и инженерии имени Н.И. Вавилова, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и статистика», к.э.н., г. Саратов, Россия

tkachevsi@sgau.ru

Саратовский государственный университет генетики, биотехнологии и инженерии имени Н.И. Вавилова, г. Саратов, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы совершенствования анализа и предложен комплекс мероприятий для повышения эффективности управления деятельностью предприятия и прогнозирования его финансовых результатов.

Ключевые слова: финансовые результаты, эффективность, мероприятия, прогнозы, анализ, данные

Эффективная деятельность предприятия в условиях рыночной экономики становится возможной лишь при условии разработки обоснованных планов развития, производственных программ, прогнозов социально-экономического развития предприятия.

В целях выполнения поставленной задачи рассмотрим применительно к деятельности АО «Зареченский» методику анализа чувствительности финансовых показателей к изменению финансово-хозяйственной (производственной) ситуаций.

При проведении оценки воздействия изменений на объект, первым делом стоит установить его текущее или плановое нормативное состояние, где все изучаемые переменные находятся на их начальном уровне. Именно это состояние будет служить точкой отсчета для анализа. Можно измерять влияние на показатели, используя как абсолютные, так и сравнительные значения. Эластичность результативных показателей, которая отражает их чувствительность к вариациям в факторах, может быть представлена через соотношение изменения результативных показателей (Y) к изменению в факторах (x), оба измеряемые в относительных единицах.

Изменение результативного значения на процентное соотношение может быть показано с помощью коэффициента эластичности, который отображает зависимость от колебания финансовой метрики на один процент.

Комплексная оценка мероприятий требует индуктивного метода анализа - от частных, конкретных фактов к обобщающим (Рис. 1).

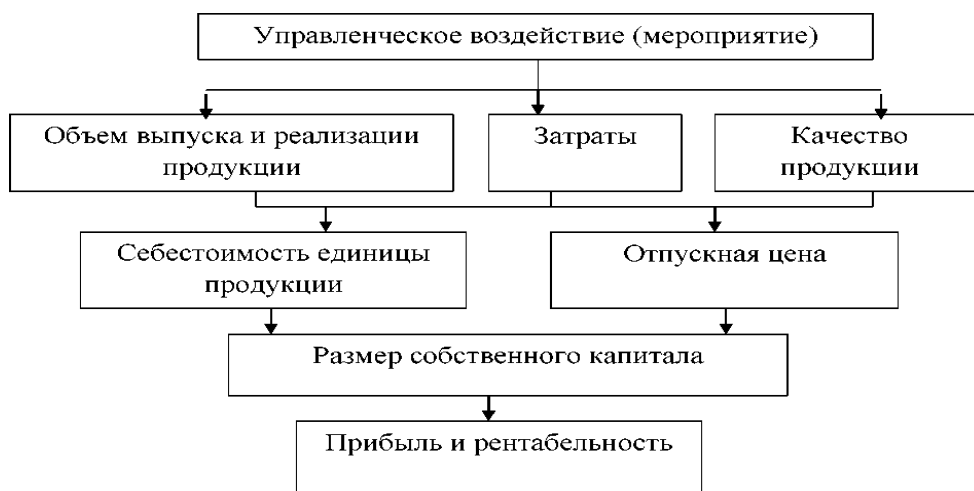


Рисунок 1 - Структурно-логическая модель исследования чувствительных показателей к управленческому воздействию.

Рассмотрим на примере деятельности АО «Зареченский» возможное изменение основных финансовых показателей деятельности в условиях прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности в прогнозируемом периоде.

В целях повышения эффективности деятельности и улучшения основных экономических показателей работы АО «Зареченский» можно предложить комплекс мероприятий:

- 1) мероприятия по модернизации оборудования (по неосновному виду деятельности)
- 2) мероприятия по оптимизации финансовой деятельности предприятия:
 - оптимизация налогообложения как рычаг финансовой устойчивости;
 - внедрение новой системы расчетов с дебиторами
- 3) организация услуг по сдаче в аренду собственных помещений
- 4) проведение рекламной акции для потенциальных клиентов.

Рассмотрим ниже суть предлагаемых мероприятий и их экономическое обоснование.

Мероприятия по модернизации оборудования.

Например, в АО «Зареченский» для сокращения потерь, издержек и затрат на производство, снижения производственных затрат планируется модернизация оборудования по производству собственной строительной продукции.

На предприятии планируется усовершенствование всего процесса производства собственной продукции (в части замены ручного механизма на отдельных участках производства - при производстве деталей и запчастей). Таким образом, за счет внедрения новой технологии произойдет полная автоматизация производства.

Для модернизации производственной линии АО «Зареченский» целесообразно рассмотреть заключение договора с фирмой «Агро инжиниринг» по поставке необходимого оборудования.

1. Стоимость заключения договора с фирмой «Агро инжиниринг» для АО «Зареченский» на предмет автоматизации участков составляет 984 тыс. руб.
2. За счет внедрения новой технологии автоматизации оборудования время нерегламентированных перерывов по организационно-техническим причинам 54 минут будет использовано для дополнительного производства, а именно для увеличения оперативного времени на 54 минут, следовательно, оперативное время составит 460 минут (406+54).
3. В связи с увеличением оперативного времени прохождения деталей на

отдельных участках произойдет увеличение темпа роста объема производства на 13,3%.

В связи с этим произведем расчет эффективности по модернизации поточного производства.

Расчет увеличения темпа роста объема производства произведем по формуле:

$$\text{Темп роста объема} = (\text{ОПнорм} - \text{ОПфакт}) / \text{ОПфакт} \times 100\%, \quad (1)$$

где ОПнорм, факт - оперативное время работы оборудования, мин.

$$\text{Темп роста объема} = ((460-406)/406) \times 100 = 13,3\%.$$

Таким образом, можно увеличить объем производства (а, следовательно, соответственно произойдет увеличение показателя выручки) за счет сокращения нерегламентированных потерь рабочего времени на 13,3%, или на 5 524 ед. ($41\,532 \times 13,3\%$).

Доля планируемой к выпуску продукции в общем объеме выручки от продажи составляет 2,3%, а именно 955 тыс. руб. ($41\,532 \times 2,3\% \times 13,3\%$).

Следовательно, увеличение выручки по данному мероприятию следует ожидать в сумме:

$$\Delta B = 955 \times 0,133 = 955 + 127,0 = 1\,082 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, фактический прирост объема производства составит:

$$41\,532 + 1\,082 = 42\,614 \text{ (тыс. руб.)}, \text{ или } 2,6\%.$$

Чтобы извлечь пользу из данного запаса, потребуются инвестиции в оплату работникам, которые займутся производством дополнительных товаров. Важно также принять во внимание, что удлинение часов работы машин приведет к увеличению расходов, а также повлияет на рост взносов на социальное обеспечение и прочие выплаты, связанные с заработной платой.

1. За счет изменения объема производства на участках поточной линии 13,3% можно рассчитать необходимую дополнительную потребность в рабочих (Рч). Для этого необходимо рассчитать численность исходную (Чисх).

Запланированный темп роста составляет 13,3%, следовательно:

$$\text{Чисх} = \text{Чб} \times \text{Тв} / 100, \quad (2)$$

где Чисх - численность исходная, чел.,

Чб - численность рабочих базовая на поточной линии, чел.;

Тв - темп роста объема производства в плановом году, %.

$$\text{Рч} = (\text{Чисх} \times \text{Тв}) / (100 + \text{Тв}), \quad (3)$$

где Рч - необходимая потребность численности рабочих, чел.

$$\text{Чисх} = 42 \text{ чел.} \times 113,3 / 100 = 48 \text{ человек.}$$

$$\text{Эч} = (48 \times 13,3) / (100 + 13,3) = 6 \text{ человек.}$$

Рассчитав необходимую потребность в численности рабочих, рассчитаем затраты на оплату труда (Зз/п) (с начислениями):

$$\text{Зз/п} = \text{ЗП} + (\text{ЗП} \times \text{СВН}), \quad (4)$$

где ЗП - средняя годовая заработная плата одного рабочего, тыс. руб.

СВН - страховые выплаты (взносы) и отчисления (30%).

$$\text{Тогда } \text{Зз/п} = 981,68 + (981,68 \times 30\%) = 981,68 + 294,50 = 1276,18 \text{ (тыс. руб.)}$$

С учетом прогнозируемой численности увеличение фонда оплаты труда (ФОТ) рабочих в прогнозном периоде составит:

$$\text{Увеличение ФОТ рабоч.} = 152 \times 6 \text{ чел.} = 912 \text{ (тыс. руб.)}$$

На предприятии АО «Зареченский» амортизация в целях налогообложения прибыли начисляется нелинейным способом. Следует рассчитать норму амортизации:

$$K = (2/n) \times 100\%, \quad (5)$$

где K - норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества, %,

п - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, год.

$$K (\text{год}) = (2/20\text{лет}) \times 100\% = 10\%.$$

Рассчитаем амортизационные отчисления:

$$AO = 984\,000 \text{ рублей} \times 0,1 = 98\,400 \text{ руб. в год.}$$

Данная амортизация пойдет в пересчет калькуляции по производству дополнительного объема продукции предприятия.

Таким образом, определив необходимые затраты, с учетом запланированного фактического роста объема производства (2,6%) можно спрогнозировать уровень себестоимости. При этом учитываем повышение уровня переменных расходов, связанных с новой технологией производства (60%).

Тогда себестоимость на прогнозируемый период (2025 г.) рассчитаем следующим образом: $C_{2025} = (15\,063 \times 2,6\%) + 10\,042 = 25\,497$ (тыс. руб.), при этом 10 042 - сумма постоянных затрат (на уровне 2022 года).

С учетом рассчитанной экономии себестоимость фактически составит: $25\,497 - 98,4 = 25\,398,6$ (тыс. руб.), или 25 399 тыс. руб.

Необходимо подсчитать также, на сколько увеличится прибыль от продаж за счет данного мероприятия:

$$\text{Прод} = 42\,614 - 25\,399 - 560 - 8\,130 = 8\,525 \text{ (тыс. руб.)}.$$

В таблице 1 представлены результаты анализа ключевых экономических индикаторов, проведенного до и после того, как на предприятии АО "Зареченский" были реализованы меры по обновлению производственных мощностей.

Таблица 1 - Сравнительный анализ основных экономических показателей до и после внедрения мероприятия по модернизации производственного оборудования в АО «Зареченский»

Показатель	2022 г.	2023 г. (план - прогноз)	Изменения, (+/-)	Темп роста, %
Выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг, тыс. руб.	41532	42 614	+ 1 082	102,6
Себестоимость, тыс. руб.	25105	25 399	+ 294	101,2
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1581	2369	+788	149,8
Численность рабочих, чел.	42	48	+6	114,3
ФОТ рабочих, тыс. руб.	2554	3466	+912	135,7

По данным расчетов выведем эффект, полученный от усовершенствования производственной деятельности предприятия:

$$AP = AV - AC - Z, \quad (6)$$

где AP - увеличение проектной прибыли полученное за счет мероприятия, тыс. руб.,

AV - абсолютное увеличение выручки от продаж, тыс. руб.,

AC - снижение себестоимости за счет амортизации, тыс. руб.,

Z - затраты на автоматизацию поточной линии (прочие расходы), тыс. руб.

$$P = +1082 - (-98,4) - 984 = 196,4 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Таким образом, проведенная модернизация поточной линии для производства металлических изделий в АО «Зареченский» позволила увеличить фактический объем производства в планируемом периоде на 2,6%, или на 1082 тыс. руб. Прибыль от продаж прогнозируется на уровне 10,2%, абсолютное увеличение 788 тыс. руб.

Кроме того, эффект, полученный от усовершенствования поточной линии, предприятие получит в размере 196,4 тыс. руб. уже по истечении планируемого периода.

При этом увеличивается оперативное время работы поточной линии, снижается себестоимость производимой продукции, что в дальнейшем приведет к увеличению объемов выпуска продукции, а, следовательно, и росту прибыли на предприятии АО «Карасукский мясокомбинат».

Мероприятия по повышению эффективности финансово-экономических показателей АО «Карасукский мясокомбинат».

Результаты проведенного исследования и комплексного анализа предоставили возможность создания современной, адекватной рыночной среде методики проведения финансового анализа и прогнозирования финансово-экономических показателей экономического субъекта, ставшей основой при создании системы мероприятий, направленных на выведение производственно-коммерческого предприятия АО «Зареченский» на новый уровень развития.

Для дальнейшего успешного развития предприятия АО «Зареченский» и его финансово-экономических показателей можно рекомендовать проведение следующего комплекса мероприятий:

1. Мероприятия по оптимизации финансовой деятельности:
 - оптимизация налогообложения как рычаг финансовой устойчивости;
 - внедрение новой системы расчетов с дебиторами.
2. Организация услуг по сдаче в аренду собственных помещений.
3. Проведение рекламной акции для потенциальных клиентов.

Рассмотрим экономическое обоснование комплекса предлагаемых мероприятий.

Мероприятия по оптимизации финансовой деятельности.

Оптимизация налогообложения как рычаг финансовой устойчивости.

Повышение финансово-экономических показателей предприятия может быть достигнуто путем оптимизации налогового пресса на хозяйственный процесс в результате использования легальных схем снижения базы и ставок налогообложения.

Рекомендуется руководству АО «Зареченский» оформлять договор купли-продажи или договор аренды при приобретении основных средств с рассрочкой платежа с целью минимизации налогов. Несмотря на одинаковое хозяйственное содержание операций, то есть нахождение имущества у получающей по договору организации и его использование в хозяйственном процессе, оформление данной операции разными договорами будет иметь различные учетные и налоговые последствия для сторон сделки.

Предпочтительнее для арендатора является замена приобретения основных средств путем заключения договора аренды без перехода права собственности. Это может привести к экономии налоговых платежей, таких как налог на прибыль и налог на имущество. Во-первых, размер арендных платежей, которые арендатор включает в себестоимость, может быть выше амортизационных отчислений по данному объекту. Это увеличивает затраты и, соответственно, снижает обязательства по налогу на прибыль.

При заключении договора аренды объекта основных средств вместо договора купли-продажи, налоговая экономия может быть достигнута. Это связано с тем, что арендованные основные средства не учитываются на балансе арендатора и не увеличивают облагаемую базу по налогу на имущество. Тем не менее, налог на имущество относится на финансовые результаты организации, что приводит к увеличению налогооблагаемой прибыли в результате экономии налога на имущество.

Формула, предложенная профессором М.Л. Пятовым, используется для расчета налоговой экономии по налогу на прибыль и налогу на имущество при замене договора купли-продажи на договор аренды.

$$S = r_{pr} \times (Z - A) + (r_{im} \times (C - A) : 2) - (r_{пр} \times r_{им} \times (C - A) : 2), \quad (7)$$

где S - сумма налоговой экономии, руб.;

r_{pr} - ставка налога на прибыль, %;

r_{im} - ставка налога на имущество, %;

Z - затраты арендатора по договору аренды;

A - амортизационные отчисления по объекту основных средств;

C - стоимость объекта основных средств.

Заклучив договор аренды на пять лет с размером платежей 23 600 рублей в год (в том числе НДС - 3 600 рублей), организация заменит приобретение объекта основных средств стоимостью 118 000 рублей (в том числе НДС - 18 000 рублей). Годовая норма амортизационных отчислений по данному объекту составляет 10%. В случае ставки налога на прибыль в размере 20% и налога на имущество в размере 2,2%, заключение договора аренды приведет к налоговой экономии.

$$S = 0,20 \times (20\,000 - 10\,000) + (0,022 + (100\,000 - 10\,000) : 2) - (0,20 \times 0,022 \times (100\,000 - 10\,000) : 2) = 2\,000 + 990 - 237,6 = 2\,752,40 \text{ руб.}$$

В результате подписания договора аренды компания имеет преимущество в виде сокращения налоговых отчислений, включая налог на прибыль и имущественный налог, что в сумме составляет экономию в размере две тысячи семьсот пятьдесят два рубля и сорок копеек.

Следовательно, предлагаемый метод налоговой экономии выгоден для организации.

Внедрение новой системы расчетов с дебиторами.

Важное значение в экономике предприятия имеет рациональное управление дебиторской задолженностью. Дебиторская задолженность является затратами или косвенными потерями предприятия, размер которых зависит от темпа инфляции и периода погашения дебиторской задолженности.

Обычно дебиторская задолженность возникает из-за задолженностей со стороны покупателей. Важно налаживать отношения с покупателями таким образом, чтобы гарантировать своевременный и адекватный возврат средств, что необходимо для проведения платежей кредиторам.

На начало 2022 г. в АО «Зареченский» удельный вес дебиторской задолженности в структуре выручки от продажи составлял 21%, однако предприятию удалось сократить величину дебиторской задолженности к концу года, в результате чего ее удельный вес к концу 2022 г. составил 20%.

В целях оптимизации кредитной политики организации для предотвращения образования большого удельного веса дебиторской задолженности внедрение новой системы расчетов с дебиторами является целесообразным: это позволит предприятию получить существенную экономию за счет предоставления скидок при досрочной оплате.

АО «Зареченский» постоянным клиентам предприятия отпускает товары в кредит. При этом для сокращения периода дебиторской задолженности нередко используются методы поощрения в виде предоставления покупателям скидки с отпускной цены.

В рамках предлагаемого мероприятия запланированы следующие допущения: 30% реализации продукции осуществлять на условиях предоплаты и 70% с образованием дебиторской задолженности.

Тогда средний период погашения дебиторской задолженности рассчитывается по следующей системе:

а) Средняя дебиторская задолженность рассчитывается по следующей формуле:

$$ДЗ_{ср.} = (ДЗ_{н.г.} + ДЗ_{к.г.}) \times 0,5, \quad (8)$$

где ДЗср - средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.,
ДЗн.г.- дебиторская задолженность на начало года, тыс. руб.,
ДЗк.г - дебиторская задолженность на конец года, тыс.руб.

$$\text{ДЗср.} = (5\ 625 + 3\ 643) \times 0,5 = 4\ 634 \text{ тыс. руб.}$$

Число дней без учета выходных и праздников составляет 252 дня.

б) Период погашения дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$\text{Тоб.} = \text{ДЗср.} \times \text{ФРВ} / \text{В от пр.}, \quad (9)$$

где Тоб - период погашения дебиторской задолженности, дни,
ФРВ - фонд рабочего времени в году (полезный), дни,
В от пр. - выручка от продаж товаров, работ, услуг, тыс.руб.

$$\text{Тоб.} = 4\ 634 \times 252 / 41\ 532 = 28 \text{ дн.}$$

в) Без применения системы скидок высвобождение хозяйственных средств рассчитаем сумму высвобождения за год по формуле:

$$\text{Коб} = \text{В от продаж} / \text{ДЗср}, \quad (10)$$

где Коб - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборот.

$$\text{ОВ} = (\text{Тоб.отчет} - \text{Тоб.пред.}) \times \text{Вотчет} / \text{ФРВ} \times \text{Коб.отчет}, \quad (11)$$

где ОВ - относительное высвобождение (привлечение) денежных средств, тыс. руб.

$$\text{Тоб.пред.} = 4\ 634 \times 252 / 41\ 532 = 28 \text{ дн.}$$

$$\text{Коб.отчет} = 41\ 532 / 4\ 634 = 9 \text{ оборотов.}$$

$$\text{ОВ} = (42 - 28) \times 41\ 532 / 252 \times 9 = 20\ 766 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, произведенные расчеты показывают, что на конец исследуемого периода предприятие несет значительный перерасход. Увеличение срока периода оборачиваемости практически в 1,5 раза (42 / 28 дн.) существенно замедляет получение денежных средств от дебиторов. Данная задержка расчетов ведет частичному обесцениванию денег во времени за счет существующей инфляции. В данных целях целесообразно применить новую систему с расчетами дебиторов с применением скидок.

г) Предоставление 3%-й скидки с договорной цены при условии уменьшения срока оплаты позволяет предприятию сократить потери от инфляции в размере 2,9 руб. с каждых 72,76 руб. договорной цены. Рассчитаем экономию по следующей формуле:

$$\text{Э} = (\text{В от продаж отчет} \times \text{Дау} \times \text{Эскидка}) / \text{Ц}, \quad (12)$$

где Э - экономия денежных средств от предоставления скидки, тыс. руб.;

Дау - доля выручки от реализации услуг в общем объеме выручки от продаж за отчетный период (0,60);

Эскидка - сокращения потерь от инфляции с каждой цены на продукцию (услуги), руб.;

Ц - договорная цена, руб.

$$\text{Тогда } \text{Э} = (41\ 532 \times 0,6 \times 0,0029) / 0,0727 = 994 \text{ тыс. руб.}$$

Данная система скидок целесообразна, т.к., учитывая инфляцию, мы не теряем деньги, а наоборот сокращаем наши потери в размере 994 тыс. руб. Данная экономия уменьшает дебиторскую задолженность предприятия и тем самым уменьшает кредиторскую задолженность, а именно задолженность перед персоналом, кредиторами и т.д. Так дебиторская задолженность это по существу потенциальная выручка, следовательно, на 994 тыс. руб. прогнозируется увеличение выручки прогнозируемого периода.

Динамика основных экономических показателей до и после внедрения данного мероприятия представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика основных финансовых показателей АО «Зареченский» до и после внедрения мероприятий

Показатели	Прогнозируемый период (2023) год	Отклонения, (+/-)	Темп роста, %
Выручка от продаж, тыс. руб.	42 526	+994	102,4
Прибыль от продаж, тыс. руб.	2575	+994	112,8
Налог на прибыль,	1 056	-3	99,7
Чистая прибыль, тыс.	85	+ 3	103,6

В результате стратегических усилий по улучшению экономических результатов, Акционерное Общество "Зареченский" предвидит положительные изменения в ключевых финансовых метриках в предстоящем периоде. Предполагается, что благодаря этим шагам доход от реализации продукции компании может показать рост на 2,4%, что эквивалентно приросту на 994 тысячи рублей. В то же время, общая прибыль от продаж, благодаря всестороннему внедрению намеченных планов, ожидается увеличиться на 12,8%, что также составит 994 тысячи рублей. А чистая прибыль компании может испытать небольшой подъем на 3 тысячи рублей.

Таким образом, рекомендуемые инициативы для улучшения экономических и финансовых результатов деятельности организации обладают возможностью быть результативными.

Список литературы

1. Мероприятия по улучшению финансовых результатов - производственно-хозяйственной деятельности предприятия / Д. С. Иванова, М. Л. Карпенко, Т. В. Пахомова, С. А. Новоселова // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК : Материалы VII Международной научно-практической конференции, посвященной 110-летию Вавиловского университета , Саратов, 21 апреля 2023 года / Под редакцией С.И. Ткачева. – Саратов: Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова, 2023. – С. 130-134. – EDN YXWUWV.

2. Пахомова, Т. В. Внутренний контроль как инструмент эффективного управления финансовыми результатами организации / Т. В. Пахомова, С. А. Новоселова // Учетно-аналитическое, налоговое и финансовое обеспечение развития АПК : Сборник статей III Международной научно-практической конференции, Саратов, 01 ноября 2023 года. – Саратов: Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова, 2023. – С. 135-140. – EDN NADUTW.

3. Обработка статистических данных с помощью корреляционно-регрессионного анализа / Т. В. Пахомова, Л. А. Волощук, В. А. Шибайкин, Д. Н. Гиляжева // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 9(158). – С. 1192-1195. – DOI 10.34925/EIP.2023.158.09.231. – EDN EKMZPL.