

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ МАРЖИНАЛЬНОГО ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗА В ТОРГОВЛЕ

Bychkova G.M.

FEATURES OF MARGIN TRADING EXPRESS ANALYSIS IN TRADE

Аннотация. Преобразована и адаптирована к торговле экономико-математическая модель расчета точки безубыточности, что расширило ее аналитические возможности.

Ключевые слова: торговля, экономико-математическая модель, адаптация, торговая наценка, точка безубыточности.

Abstract. The economic and mathematical model for calculating the break-even point has been transformed and adapted to trade, which has expanded its analytical capabilities.

Keywords: trade, economic and mathematical model, adaptation, trade margin, break-even point.

Проблема, на решение которой направлено данное исследование, – это недостаточно полное раскрытие возможностей использования методики маржинального экспресс-анализа (МЭА) применительно к конкретному виду деятельности исследуемого бизнеса.

Торговля как оптовая, так и розничная, по существу является связующим звеном между производителем и потребителем. Оценка эффективности и надежности этого звена всегда актуальна.

Цель исследования – обоснование возможности адаптации методики проведения МЭА для оптовой и розничной торговли.

Задачи исследования:

- оценка и анализ характерных для торговли факторов, которые могут повлиять на необходимость изменения методики проведения МЭА;
- обоснование необходимости и возможности адаптации методики МЭА для торговли;
- апробация адаптированной для торговли методики МЭА.

Объектом исследования являются субъекты хозяйствования, осуществляющие оптовую и розничную торговлю.

Предметом исследования являются факторы, влияющие на показатели МЭА: точку безубыточности и запас финансовой прочности.

Проведение МЭА основывается на данных Отчета о финансовых результатах (ОФР). Преимуществом МЭА является оперативность расчета точки безубыточности (К) и запаса финансовой прочности организации – основных показателей маржинального анализа. Важным условием точности их определения является обязательное выделение из общей суммы расходов по обычным видам деятельности управленческих (УР) и коммерческих расходов (КР), носящих

с определенной долей условности постоянный характер. В этом случае рассчитанная в ОФР валовая прибыль, как разность между выручкой (В) и себестоимостью продаж (С), может быть отождествлена с известным показателем маржинального дохода (МД). Для расчета точки безубыточности используется экономико-математическая модель, которая выражается формулой 1 [1].

$$K = (УР + КР) : (МД : В) \quad (1)$$

Исследуем возможность использования методики МЭА применительно к торговле. Для этого в первую очередь проанализируем особенности формирования строк ОФР в полной форме в торговле:

– в системе бухгалтерского учета все расходы, связанные с функционированием торговли, отражаются на счете 44 «Коммерческие расходы», в то время как в производстве идет четкое разделение расходов, связанных с выпуском продукции, расходов, связанных с управлением и с продвижением товара, что позволяет оценить «вклад» каждого вида расходов в прибыль от продаж [2];

– себестоимость продаж (С) – это покупная стоимость товара;

– рассчитанная в ОФР валовая прибыль, отождествляемая с показателем маржинального дохода (МД), по своей экономической сущности представляет торговую наценку (ТН).

Основная особенность торговли в том, что именно торговая наценка является источником покрытия коммерческих расходов. Поэтому рассмотрим, насколько методика МЭА позволяет учитывать такой фактор, как изменение величины торговой наценки. Для этого преобразуем модель расчета точки безубыточности, удлиним ее, а именно, добавим коэффициент торговой наценки и введем в расчет сумму торговой наценки.

Коэффициент средней торговой наценки по организации может быть рассчитан по формуле 2.

$$K_{\text{нац}} = (В : С) - 1 \quad (2)$$

Таким образом, с учетом особенностей формирования показателей ОФР в торговле, предлагаем внести коррективы в экономико-математическую модель расчета точки безубыточности и представить ее в виде формулы 3.

$$K = КР : (С \times K_{\text{нац}}) : В, \quad (3)$$

где $(С \times K_{\text{нац}})$ – сумма торговой наценки (маржинальный доход).

Апробируем адаптированную к торговле экономическую модель расчета в формате Excel в таблице 1. Для подтверждения важности введения показателя торговой наценки представим несколько вариантов ее величины.

Себестоимость в производственной сфере в релевантном диапазоне изменяется, как правило, пропорционально изменению объема реализованной продукции в натуральном измерении. В то же время в торговле себестоимость (покупная стоимость товара) зависит, как правило, от поставщика товара, т.е. не прослеживается пропорциональная зависимость себестоимости от выручки.

Поэтому, для акцентирования внимания на специфике торговли:

- принимаем неизменной выручку от продаж (не меняется объем продаж в натуральном измерении и остается постоянной цена реализации товара);
- предлагаем в расчете использовать негативный сценарий развития событий, когда покупная стоимость товара увеличивается, соответственно, снижается коэффициент торговой наценки.

Таблица 1

Модель расчета показателей МЭА в оптовой и розничной торговле

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	Оценка по вариантам			
			А	Б	В	Г
1	Выручка	тыс. руб.	65 250	65 250	65 250	65 250
2	Себестоимость	тыс. руб.	45 000	50 000	55 000	58 000
3	Валовая прибыль (маржинальный доход, сумма торговой наценки), (стр. 1 – стр.2)	тыс. руб.	20 250	15 250	10 250	7 250
4	Коэффициент торговой наценки, [(стр. 1 : стр. 2) – 1]	-	0,4500	0,3050	0,1864	0,1250
5	Коммерческие расходы		10 000	10 000	10 000	10 000
6	Прибыль от продаж (стр. 3 – стр. 5)	тыс. руб.	10 250	5 250	250	-2 750
7	Точка безубыточности:					
7.1	без учета особенностей торговли [стр. 5 : (стр. 3 : стр.1)]	тыс. руб.	32 222	42 787	63 659	90 000
7.2	с учетом особенностей торговли, [стр. 5 : (стр. 2 × стр. 4 : стр. 1)]	тыс. руб.	32 222	42 787	63 659	90 000
8	Запас финансовой прочности (выручка – точка безубыточности), (стр. 1 – стр. 7.2)	тыс. руб.	33 028	22 463	1 591	-24 750

В этом случае наглядно прослеживается влияние коэффициента торговой наценки на изменение точки безубыточности – на ее увеличение в стоимостной оценке и снижение запаса финансовой прочности, а в варианте «Г» переход ее в отрицательное значение, т.е. к потере запаса финансовой прочности.

Преобразование модели расчета точки безубыточности позволило выявить преимущественное влияние коэффициента торговой наценки на величину точки безубыточности и, соответственно, на запас финансовой прочности.

Практическая значимость предлагаемой модели в формате Excel, содержащей алгоритмы расчетов, в том, что позволяет без особых усилий внедрить ее в деятельность финансовых служб.

Исследуем, какие ограничения могут возникнуть при внедрении предлагаемой модели.

Одной из важных характеристик бизнеса является масштаб деятельности. Малый бизнес имеет определенные преимущества, связанные с упрощением ведения бухгалтерского учета и формирования форм отчетности, в том числе и отчета о финансовых результатах, данные которого используются в маргинальном экспресс-анализе.

Рассмотрим и систематизируем основные процессы бухгалтерского учета и формирования отчетности, сдерживающие внедрение маргинального экспресс-анализа в оптовую и розничную торговлю в малом бизнесе.

Основные недостатки упрощенной формы отчетности для малого бизнеса в оптовой и розничной торговле:

- не формируется показатель 2100 «Валовая прибыль (убыток)» – это показатель суммы торговой наценки (в нашем случае – это маргинальный доход), за счет которой функционирует весь бизнес;

- не формируется показатель 2200 «Прибыль (убыток) от продаж», характеризующий основную деятельность;

- в показателе 2120 «Расходы по обычной деятельности» объединены покупная стоимость товара (счет 41), и все расходы, связанные с его реализацией, т.е. коммерческие расходы (счет 44) [2].

Таким образом, при упрощенной форме ОФР не представляется возможности расчета показателей, входящих в экономико-математическую модель расчета точки безубыточности, а именно: торговой наценки и выделения суммы коммерческих расходов из показателя «Расходы по обычным видам деятельности».

Что предлагается изменить в учетной системе организации оптовой торговли в малом бизнесе – отказаться от упрощенной формы отчетности, и формировать «контрольные», значимые для маргинально экспресс-анализа показатели, тем более, что право выбора в этом случае за малым бизнесом.

В целом, преобразована экономико-математическая модель расчета точки безубыточности, а именно, введен показатель торговой наценки, что позволило адаптировать ее к особенностям оптовой и розничной торговли и расширить аналитические возможности при принятии управленческих решений, в том числе и в малом бизнесе при условии отказа от упрощенной формы ОФР.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Григорьева Т. И.** Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз / Т.И. Григорьева. – М.: Юрайт, 2013. – 462 с. – Библиогр.: с. 460-462. – ISBN 978-5-9692-1442-2. – Текст: непосредственный.

2. **Бабаев Ю. А.** Бухгалтерский учет: учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – М.: Проспект, 2015. – 424 с. – Библиогр.: с. 415-420. – ISBN 978-5-392-18339-5. – Текст: непосредственный.