

УДК 339.37:336.671

## **МЕХАНИЗМ ОПТИМИЗАЦИИ ПРИБЫЛИ ТОРГОВЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ**

**Н. А. КАЗИНАЧИКОВА**

*Гомельский кооперативный институт,  
Республика Беларусь*

Для отечественных предприятий в современных условиях первоочередной задачей является не только рост прибыли, но и ее оптимальный размер, обеспечивающий наилучшее соотношение источников покрытия производственно-торговых и социальных нужд предприятия. Предприятие самостоятельно определяет для себя заданный размер прибыли, которую хочет получить.

Расчеты оптимального размера прибыли и рентабельности проводились в условиях директивного ценообразования. Для этого использовались методы статистико-математического моделирования и метод прямого счета. С использованием статистико-математических методов оптимальная рентабельность исследовалась как функция множества факторов и как тенденция временного ряда. Сущность метода прямого счета сводилась к исчислению финансовых потребностей торговли на данный момент и на перспективу. Оптимальный уровень рентабельности обосновывали в своих работах М. И. Баканов [2, 3], М. А. Александрова [1], Е. И. Шульман [7]. Применительно к условиям рыночной экономики методика определения оптимального размера прибыли и формирования экономического механизма оптимизации прибыли не разработана.

Экономический механизм оптимизации прибыли торговли представляет собой, по нашему мнению, систему экономических рычагов и стимулов, планирования, организационной структуры управления и контроля, определяющую процесс реализации стратегической цели – получения оптимальной прибыли конкретным субъектом хозяйствования за конкретный период времени.

Механизм оптимизации прибыли торговли потребительской кооперации имеет свою специфику. Во-первых, форма собственности потребительской кооперации предполагает, что прибыль является главной формой чистого дохода, направляемого в пользу кооперативных торговых предприятий (организаций). Во-вторых, особенностью оптимизации прибыли торговых кооперативных предприятий является социальная направленность потребительской кооперации, поэтому проблема оптимизации прибыли требует выбора критериальных подходов, сочетающих экономический аспект с социальным.

По нашему мнению, расчет прибыли кооперативных торговых предприятий и организаций для определения оптимального ее размера следует производить по трем направлениям:

- исходя из среднереспубликанской нормы прибыли;
- исходя из минимальной прибыли на вложенный капитал;
- исходя из необходимого размера прибыли для развития предприятия.

Расчет оптимальной прибыли, исходя из среднереспубликанской нормы, основывается на положении о том, что определенный объем вложенного капитала и трудовых ресурсов должен приносить прибыль, соответствующую среднерыночному показателю эффективности использования экономического потенциала. Расчет

среднереспубликанской нормы прибыли основывается на научно обоснованном первичном распределении чистого дохода между отраслями и сферами экономики Республики Беларусь.

Известны различные концепции распределения чистого дохода с помощью системы цен, а отсюда и разные методы определения рентабельности по отношению к себестоимости, заработной плате, производственным фондам и т.д. Многие экономисты считают, что чистый доход должен распределяться частично пропорционально функционирующему капиталу и частично пропорционально фонду оплаты труда, и таким образом будут учитываться как фондоемкость, так и трудоемкость производства. Отсюда, формула цены производства должна выглядеть следующим образом [6, с. 109]:

$$C = M + T + E_1T + E_2\Phi + A, \quad (1)$$

где  $C$  – стоимость;

$M$  – материальные издержки производства;

$T$  – заработная плата, включая выплаты из фонда потребления;

$E_1, E_2$  – нормы эффективности использования, соответственно, живого труда и функционирующего капитала;

$\Phi$  – функционирующий капитал;

$A$  – амортизация основных фондов.

Прибыль ( $\Pi$ ), распределяемая пропорционально двум факторам, будет определяться по формуле [6, с. 109]:

$$\Pi = E_1T + E_2\Phi. \quad (2)$$

Принципиально методы распределения чистого дохода должны быть одинаковыми для сферы производства и сферы обращения как элементов единого процесса общественного воспроизводства. Основываясь на этом, формулу валового дохода от реализации товаров можно представить следующим образом:

$$ВД = ИО + e_1T + e_2\Phi, \quad (3)$$

где  $ВД$  – валовой доход от реализации товаров, остающийся в распоряжении торгового предприятия (без косвенных платежей в бюджет);

$ИО$  – издержки обращения;

$e_1, e_2$  – коэффициенты эффективности использования, соответственно, живого труда и функционирующего капитала торговли;

$T$  – заработная плата, включая выплаты из фонда потребления;

$\Phi$  – сумма основных производственных фондов и оборотных средств.

Пример расчета оптимальной прибыли по вышеизложенному методу приведен в таблице 1. Недостатком применения данной методики является запаздывание официальных статистических данных о структуре валового внутреннего продукта по Республике Беларусь (статистические сборники издаются ко второй половине года, следующего за отчетным).

Расчет оптимальной прибыли исходя из нормы прибыли на вложенный капитал производят по следующей формуле [4, с. 185]:

$$\Pi = \frac{K \cdot P_{мин}}{1 - C_n}, \quad (4)$$

где  $\Pi$  – размер оптимальной прибыли;

$K$  – величина авансированного капитала;

$P_{мин}$  – уровень минимальной рентабельности по отношению к капиталу, выраженный десятичной дробью;

$C_n$  – удельный вес налогов и прочих обязательных платежей, выплачиваемых из прибыли в общей ее сумме, выраженный десятичной дробью.

Таблица 1

**Расчет оптимальной прибыли торговли Гомельского облпотребсоюза за 1996-1997 гг.**

Показатели	1996 г.		1997 г.	
	всего по РБ, млрд р.	торговля Гомельского ОПС, млн р.	всего по РБ, млрд р.	торговля Гомельского ОПС, млн р.
1. Созданный чистый доход	191348,3	х	365268,2	х
в том числе:				
а) накапливаемая часть	45118,7	х	90058,8	х
б) расходуемая часть	146229,6	х	275209,4	х
2. Основные производственные фонды	1163037	1443338,5	2150303	2699922
3. Оборотные средства	114500	416625	202100	912423
4. Итого функционирующий капитал	1277597	1859963,5	2352403	3612345
5. Фонд оплаты труда материального производства и обращения	81975,6	94854	157100,2	179444
6. Республиканский коэффициент эффективности функционирующего капитала – $E_2$ (п.1а/п.4)	0,035	0,035	0,038	0,038
7. Республиканский коэффициент эффективности фонда оплаты труда – $E_1$ (п.1б/п.5)	1,784	1,784	1,752	1,752
8. Оптимальная прибыль – $П$ (п.6 х п.4 + п.7 х п.5) - сумма	х	236705,2	х	451655
- % к обороту	х	14,4	х	14,0
9. Фактическая прибыль				
- сумма	х	11876	х	30045
- % к обороту	х	0,72	х	0,93
- % к оптимальной прибыли	х	5,02	х	6,65

По нашему мнению, такой расчет некорректен, так как в налоги, уплачиваемые из прибыли, входит налог на недвижимость, облагаемой базой которого является не прибыль, а остаточная стоимость основных средств предприятия. Нами предлагается

производить расчет в два этапа: определение минимальной налогооблагаемой прибыли и определение минимальной балансовой прибыли по следующим формулам:

$$\Pi \min_{но} = \frac{K \cdot P_{мин}}{1 - H_n}, \quad (5)$$

где  $\Pi \min_{но}$  – размер минимальной налогооблагаемой прибыли;

$H_n$  – средневзвешенная ставка налога на прибыль.

$$\Pi \min = \Pi \min_{но} + H_n, \quad (6)$$

где  $H_n$  – сумма налога на недвижимость, исчисляемая исходя из действующей ставки налога на недвижимость и остаточной стоимости основных средств предприятия.

Расчет оптимальной прибыли на вложенный капитал произведен по фактическим данным Речицкого райпо за 1999 год. Ее размер составил 148108 млн р. при ставке банковского процента по депозитным вкладам 80 % и собственном капитале на сумму 151810,5 млн р. Фактически полученная прибыль составляет лишь 8,5 % оптимального ее размера.

Данную методику следует применять при сравнении фактического размера прибыли с эталонным, т.к. буквальное ее объяснение не отвечает социальной направленности деятельности потребительской кооперации.

Рассматривая проблему оптимальной прибыли как источника собственных средств потребительской кооперации, следует учитывать, что кооперативные торговые предприятия покрывают за счет прибыли потребности на развитие материально-технической базы, а также используют прибыль для пополнения собственных оборотных средств, доля которых во всех оборотных средствах в среднем по Гомельскому ОПС составила в 1998 г. 12,5 %. В остальной части оборотные средства формируются за счет банковского кредита.

Расчет целевой (необходимой) суммы прибыли ведется по каждому элементу потребности торгового предприятия в финансовых ресурсах. Главная роль в процессе определения целевой суммы прибыли отводится расчету потребности в финансовых средствах, необходимых для реализации инвестиционных возможностей предприятия, т.е. в формировании фонда накопления. Эта потребность рассчитывается в разрезе следующих основных элементов (рис. 1).

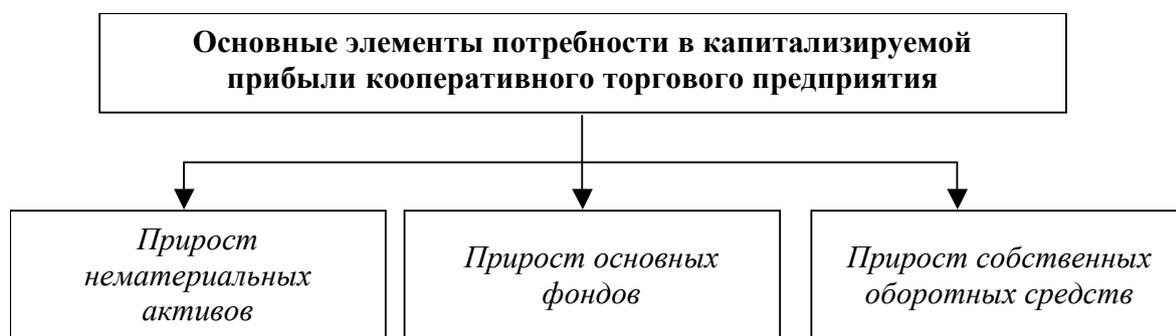


Рис. 1. Состав основных элементов расчета плановой потребности в накоплении прибыли

Прирост основных производственных фондов предлагается определять по следующей формуле:

$$\Delta O\Phi = O\Phi_k - O\Phi_n + B_\phi + B_m - B_\delta, \quad (7)$$

где  $\Delta O\Phi$  – общая потребность в приросте основных производственных фондов в планируемом периоде;

$O\Phi_k$  – планируемая общая потребность в основных производственных фондах на конец планируемого периода исходя из объема розничного товарооборота (определяется путем умножения планового объема розничного товарооборота на показатель его фондоемкости);

$O\Phi_n$  – наличие основных производственных фондов на начало планируемого периода;

$B_\phi$  – предполагаемое выбытие основных производственных фондов в планируемом периоде в связи с их физическим износом;

$B_m$  – предполагаемое выбытие основных производственных фондов в планируемом периоде в связи с их моральным износом;

$B_\delta$  – предполагаемый ввод в действие новых основных производственных фондов.

Расчеты затруднены в связи с отсутствием на практике планирования многих балансовых показателей. Общая потребность Речицкого райпо в основных производственных фондах определена из расчета прироста розничного товарооборота на 13 % и фактической фондоемкости и составила 104479 млн р. Предполагаемое выбытие основных фондов в связи с их износом определено исходя из средней нормы амортизации 38 %, и составило 36064 млн р. Таким образом, общая потребность в приросте основных производственных фондов составила 18038 млн р.

На втором этапе определяются формы удовлетворения потребности в приросте основных производственных фондов. Основными из этих форм являются: приобретение новых видов основных фондов в собственность предприятия и аренда (лизинг) необходимых предприятию основных фондов. Финансирования за счет прибыли требует только приобретение основных фондов в собственность предприятия, так как расходы по аренде относятся на издержки обращения. В потребительской кооперации используется преимущественно собственная материально-техническая база, поэтому удовлетворение всей потребности в приросте основных фондов следует отнести за счет прибыли.

Прирост нематериальных активов определяется в процессе анализа состояния этих активов и показателей эффективности их использования в текущем периоде, выявления потребности в отдельных их видах и формирования на этой основе потребности в инновационных инвестициях на предстоящий период. В связи со слабой разработанностью данных видов активов по Речицкому райпо потребность в их приросте принята исходя из плана товарооборота и фактической фондоемкости в сумме 6 млн р.

Прирост собственных оборотных активов определяется на основе норматива собственных оборотных средств, разрабатываемого на плановый период, и фактического их наличия на начало планового периода. Основными направлениями развития Речицкого райпо прирост собственных оборотных активов определен в сумме 44900 млн р.

При расчете общего объема прироста собственных оборотных средств следует учесть, что определенная их часть будет финансироваться за счет отчислений из валового дохода от реализации товаров (6 %) и за счет прироста внутренней кредиторской задолженности. Поэтому сумма собственного капитала, инвестируемого в пла-

новом периоде в прирост собственных оборотных средств, должна быть соответствующим образом скорректирована:

$$\Delta SK_{oa} = \Delta COC - \Delta COC_{\text{вд}}, \quad (8)$$

где  $\Delta SK_{coc}$  – потребность в собственном капитале, инвестируемом в прирост собственных оборотных средств в плановом периоде;

$\Delta COC$  – общий прирост собственных оборотных средств предприятия в плановом периоде (обеспечивающий их формирование в нормативном объеме);

$\Delta COC_{\text{вд}}$  – прирост отчислений на пополнение собственных оборотных средств за счет валового дохода от реализации товаров и внутренней кредиторской задолженности («устойчивых пассивов») нетоварного характера в плановом периоде.

При базисном уровне валового дохода и планируемом приросте розничного товарооборота отчисления из валового дохода на пополнение собственных оборотных средств составят 17647 млн р.

План внутренней кредиторской задолженности принят на уровне фактических данных на начало года – 22355 млн р.

Таким образом, общий прирост собственных оборотных средств за счет прибыли составит 4898 млн р. (44900 – 17647 – 22355).

Отчисления в резервный фонд (если осуществляются) планируются в соответствии с их нормативом и рассчитанной потребностью в объеме внутреннего страхования отдельных хозяйственных операций.

Общая потребность в приросте собственных финансовых ресурсов предприятия определяется путем суммирования всех рассчитанных элементов (таблица 2).

Таблица 2

**Расчет необходимой прибыли в части накопления Речицкого райпо на 1999 год**

№ п/п	Направления использования	Сумма, млн р.
1.	Прирост основных производственных фондов	18038
2.	Прирост нематериальных активов	6
3.	Прирост собственных оборотных средств	4898
4.	Амортизационные отчисления	2124
5.	Привлечение средств из внешних источников	–
	<b>Итого прирост накоплений</b> (стр. 1+стр. 2+стр. 3-стр. 4-стр. 5)	20818

Для определения потребности в сумме капитализируемой прибыли предприятия в плановом периоде из объема общей потребности вычитается планируемая сумма амортизационных отчислений и планируемый объем привлечения собственного капитала из внешних источников (если такое привлечение собственного капитала намечено в плановом периоде). Амортизационные отчисления приняты на уровне 1998 года.

Планирование целевой суммы прибыли, предполагаемой к использованию на цели потребления в кооперативной торговле, следует осуществлять в разрезе следующих основных элементов (рис. 2).



Рис. 2. Состав основных элементов расчета плановой суммы потребляемой прибыли предприятия

Выплаты дивидендов пайщикам планируются исходя из дивидендной политики предприятия. В настоящее время в связи с программой выхода потребительской кооперации из кризиса, выплаты дивидендов пайщикам не планируются и выплачиваются, фактически, в весьма малых размерах. В 1999 г. Речицким райпо выплачено пайщикам в виде дивидендов 28 млн р., что составило 1,88 % паевых взносов.

При разработке бюджета премирования работников в прибыли предприятия учитываются такие программы, как премиальная система по результатам работы за год, система поощрения работников за выполнение разовых заданий, система дополнительных надбавок и доплат сверх размеров, установленных действующим законодательством (в системе потребительской кооперации такие надбавки не предусмотрены) и прочие виды программ.

Бюджет премиальной системы по результатам работы за год определяется на плановый период исходя из планируемого фонда оплаты труда и предусматриваемого по отношению к нему уровня премиального фонда. По Речицкому райпо план выплаты премий составляет 16500 млн р.

Бюджет системы поощрения работников за выполнение разовых заданий также определяется по отношению к планируемому фонду оплаты труда (обычно в пределах 3-5 % суммы этого фонда). По Речицкому райпо планируется выплатить 6900 млн р.

Бюджет внутренней социальной программы зависит от форм обеспечения социального развития персонала, используемых на предприятии. Такими формами могут быть: частичная или полная оплата питания работников в рабочее время; частичная или полная оплата путевок; частичная оплата индивидуальной подписки на периодические издания; повышенный размер гарантийных выплат, связанных с учебой без отрыва от производства; оплата содержания или учебы детей сотрудников; программа помощи пенсионерам – бывшим работникам предприятия и т.п. Бюджет внутренней социальной программы предприятия на плановый период составляется в разрезе каждого из предусмотренных направлений выплат и льгот, осуществляемых за счет прибыли, и определен Речицким райпо на 1999 г. в сумме 9686 млн р.

Бюджет внешней социальной программы предусматривает использование прибыли на цели спонсорства, благотворительности и другие аналогичные мероприятия, однако в райпо не планируется.

Общая сумма прибыли, намечаемая к потреблению в плановом периоде, определяется путем суммирования всех вышеперечисленных элементов.

Процесс прогнозирования целевой суммы прибыли предприятия завершается установлением общего ее размера и определением системы основных показателей,

обеспечивающих ее формирование в предстоящем периоде. Порядок этих расчетов предлагается последовательно осуществлять по следующему алгоритму:

$$ЧП \rightarrow П_{но} \rightarrow БП \rightarrow T \rightarrow ВД, \quad (9)$$

где  $ЧП$  – плановая сумма чистой прибыли предприятия;

$П_{но}$  – плановая сумма налогооблагаемой прибыли;

$БП$  – плановая сумма балансовой прибыли;

$T$  – плановая сумма розничного товарооборота;

$ВД$  – плановая сумма валового дохода от реализации товаров.

Базовым показателем расчета приведенной системы показателей выступает плановая сумма чистой прибыли предприятия, которая определяется путем суммирования потребности в сумме накапливаемой прибыли и потребности в сумме потребляемой прибыли.

Плановая сумма налогооблагаемой прибыли определяется на основе суммы чистой прибыли и средневзвешенной ставки налога на прибыль по формуле:

$$П_{но} = ЧП \cdot (1 + C_{нп}), \quad (10)$$

где  $C_{нп}$  – средневзвешенная ставка налога на прибыль.

Плановая сумма балансовой прибыли определяется на основе суммы налогооблагаемой прибыли и плановой суммы налога на недвижимость, уплачиваемых из прибыли. В процессе расчета учитываются льготы по налогу на прибыль, используемые предприятием.

Расчет плановой суммы целевой балансовой прибыли предприятия осуществляется по формуле:

$$БП = П_{но} + H_n, \quad (11)$$

где  $H_n$  – плановая сумма налога на недвижимость.

Плановая сумма переменных издержек обращения определена на основе их базисного уровня и планируемого розничного товарооборота. Плановая сумма постоянных затрат принята на уровне 1998 года.

Расчет плановой суммы объема розничного товарооборота предприятия осуществляется по следующей формуле:

$$T = \frac{ИО_{пост} + БП}{ВД' - ИО'_{пер}} \cdot 100, \quad (12)$$

где  $ИО_{пост}$  – плановая сумма постоянных издержек обращения;

$ВД'$  – базисный средний уровень валового дохода от реализации товаров, остающегося в распоряжении предприятия;

$ИО'_{пер}$  – базисный уровень переменных издержек обращения.

Плановая сумма валового дохода предприятия является завершающим показателем в совокупной их системе, обеспечивающей формирование суммы чистой прибыли. Основу расчета этого показателя составляют плановая сумма объема розничного товарооборота и базисный средний уровень валового дохода:

$$ВД = \frac{T \cdot ВД'}{100 - C_{\text{вд}}}, \quad (13)$$

где  $C_{\text{вд}}$  – средневзвешенная ставка косвенных налогов и платежей, взимаемых с валового дохода от реализации товаров.

На завершающем этапе определения оптимального размера прибыли торговых предприятий потребительской кооперации обосновывается принятие конкретного ее размера исходя из проведенных расчетов по предлагаемым выше направлениям. Здесь должны учитываться реальные возможности предприятия по обеспечению получения прибыли с учетом товарных, финансовых ресурсов, ограничений со стороны внешней среды и т.п.

### Литература

1. Александрова М.А. Необоснованные ограничения //Сов. торговля. – 1976. – № 2. – С. 31-33.
2. Баканов М.И. Прибыль и экономическое стимулирование //Сов. торговля. – 1975. – № 6. – С. 40-43.
3. Баканов М.И. Рентабельность торговли и резервы ее повышения. – М.: Экономика, 1978. – 215 с.
4. Валевиц Р.П., Давыдова Г.А. Экономика торгового предприятия: Учеб. пособие. – Минск: Выш. школа, 1996. – 367 с.
5. Казиначикова Н.А. Прибыль предприятий кооперативной торговли: анализ и планирование: Пособие для студентов, аспирантов, слушателей системы переподготовки кадров и повышения квалификации. – Гомель: ГКИ, 2000. – 44 с.
6. Писаренко Н.П. Эффективность заготовительной деятельности потребительской кооперации. – М.: Экономика, 1979. – 200 с.
7. Шульман Е.И., Медова Н.В. Прибыль и рентабельность в торговле. – М.: Экономика, 1975. – 61 с.

*Получено 30.11.2000 г.*