

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ.— 4-е изд., перераб. и доп.— М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2002.— 528 с. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").
2. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия.— М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000.— 424 с.
3. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учеб. для вузов.— 5-е изд., перераб. и доп.— Мн.: Выш. шк., 2000.— 430 с.
4. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие/ Г.В.Савицкая.— 6-е изд., перераб. и доп.— Мн.: ООО "Новое знание", 2001.— 704 с.: (Экономическое образование).
5. Хил Лафуенте А.М. Финансовый анализ в условиях неопределенности: Пер. с исп. Под ред. Е.И. Велеско, В.В. Краснопрошина, Н.А. Лепешинского.— Мн.: Тэхнолэгія, 1998— 150с.: (Новые математические модели и методы управления)

**АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ И ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ
БЕЛАРУСИ: ПРОГРАММНО-ЦЕЛЕВОЙ ПОДХОД**

И.В. Прыгун, канд. экон. наук, докторант БГЭУ

(продолжение, начало статьи в № 6 за 2003 г.)

2. Финансовые результаты розничной торговли и общественного питания: общие закономерности и возможности инновационного развития

Финансовые результаты являются итоговой характеристикой состояния и развития хозяйствующих субъектов, участвующих в формировании и распределении валового внутреннего продукта. В силу этого они аккумулируют экономические, социальные, психологические, правовые стороны хозяйственной жизни и отражают результаты материальных процессов производства и реализации товара в стоимостном выражении.

В учебнике «Анализ хозяйственной деятельности в торговле» [1] Л.И. Кравченко в качестве основных отраслевых показателей финансовых результатов рассматривает валовой доход, другие доходы, прибыль и рентабельность, уделяя важное место вопросам налогообложения, распределения и использования доходов и прибыли. И.Е. Теслюк, представляя в учебном пособии «Статистика финансов» [2] систему конечных финансовых результатов предприятий и отраслей народно-хозяйственного комплекса, в конечный результат хозяйственной и финансовой деятельности сферы обращения включает показатели прибыли и рентабельности и систему показателей оборачиваемости товарных запасов. М.И. Ткачук, Е.Ф. Киреева в учебном пособии «Основы финансового менеджмента» [3] при анализе финансовых результатов предприятия акцентируют внимание на результативности финансовых операций, связывая их с модернизацией форм использования денежных ресурсов в условиях экономической трансформации. В некоторых зарубежных национальных учетных системах для обобщенной характеристики финансовых результатов используют показатели *увеличения прибыли, дохода или маржи, снижения издержек*. Такое разнообразие точек зрения объясняется тем, что формирование списка показателей диктуется целью исследования. Поскольку наша задача заключается во всестороннем изучении розничной торговли и общественного питания, то, ориентируясь на комплексный характер позиции Л.И. Кравченко, в перечень финансовых результатов включим показатели валового дохода, издержек обращения, прибыли и налогообложения. Так как при рассмотрении динамики следует учитывать инфляционные процессы, то с целью элиминирования их влияния при анализе будем использовать не абсолютные, а относительные величины.

Данные таблицы 5 показывают, что изменения показателей финансовых результатов в розничной торговле и общественном питании за 2001-2002 гг. имели в основном одинаковые закономерности, наиболее ярко выраженные в общественном питании. Так, уровень валового дохода в розничной торговле по сравнению с 2001 г. увеличился на 1,53% к товарообороту и достиг в 2002 г. 18,06%. В общественном питании эти цифры составили 3,47% и 34,84% соответственно. Поскольку валовой доход создает основу для финансового обеспечения торгово-хозяйственной деятельности, то темпы повышения уровня валового дохода в розничной торговле (9,26%) и общественном питании (11,06%) свидетельствуют о наличии необходимых предпосылок для внутриотраслевого развития и совершенствования в анализируемом периоде. Однако этого оказалось недостаточно, чтобы снять напряженность в формировании прибыли – конечного финансового результата. Соизмерение уровней рентабельности и произведенных затрат показало, что получение хозяйственного эффекта не сопровождалось относительным сокращением издержек обращения, улучшением внутриотраслевых пропорций налогообложения.

Финансовые результаты деятельности официально учтенных организаций розничной торговли и общественного питания Республики Беларусь за 2001-2002 г.

Показатель	Год							
	2001		2002					
	розничная торговля	общественное питание	розничная торговля			общественное питание		
фактически			отклонение, (+,-)	темп изменения, %	фактически	отклонение, (+,-)	темп изменения, %	
1. Уровень валового дохода, % к товарообороту *	16,53	31,37	18,06	1,53	9,26	34,84	3,47	11,06
2. Уровень налога на добавленную стоимость, % к товарообороту	12,34	8,74	12,34	—	—	8,39	-0,35	-4,00
3. Уровень целевых сборов и отчислений, уплачиваемых из валового дохода, % к товарообороту	0,86	0,47	0,85	-0,01	-1,16	0,62	0,15	31,91
4. Уровень издержек обращения, % к товарообороту	15,61	30,08	16,45	0,84	5,38	33,98	3,9	12,97
5. Уровень расходов (целевые сборы, отчисления и издержки обращения), % к товарообороту	16,47	30,55	17,30	0,83	5,04	34,60	4,05	13,26
6. Уровень рентабельности, % к товарообороту	0,51	0,41	0,22	-0,29	-56,86	-0,91	-1,32	-321,96

* без налога с продаж и налога на добавленную стоимость

Составлено автором по данным национальных нормативно-правовых документов и статистических материалов: [4, с. 23-26; 5, с. 25-28]

В розничной торговле уровень рентабельности (отношение прибыли от реализации к товарообороту, выраженное в процентах) снизился по сравнению с 2001 г. на 0,29% к товарообороту и составил в 2002 г. 0,22%. Основным фактором, отрицательно повлиявшим на динамику рентабельности, явилось увеличение уровня издержек обращения (темп повышения: 5,38%). Сокращение на 0,01% уровня целевых сборов и отчислений, уплачиваемых из валового дохода (темп снижения: -1,16%), оказало незначительное положительное влияние. В общественном питании в динамике уровень рентабельности уменьшился на 1,32% к товарообороту, составив в отчетном году отрицательную величину: -0,91%. На это повлияло увеличение уровня издержек обращения (темп повышения: 12,97%), рост уровня целевых сборов и отчислений, уплачиваемых из валового дохода (темп повышения: 31,91%).

Сравнительная динамика уровней рентабельности реализованной продукции (работ, услуг) по отношению к затратам на производство и сбыт реализованной продукции в отраслях национальной экономики за 1990-2001 г. (см. табл. 6) позволяет сделать вывод о наличии существенных изменений в характере развития этого показателя. За последние 12 лет среди различных отраслей промышленности максимальные значения уровня рентабельности были зафиксированы: 1991 г. — электроэнергетика (22,8%); 1992 г. — пищевая промышленность (16,7%), промышленность стройматериалов (21,7%); 1994 г. — легкая промышленность (43,6%), лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность (40,7%), машиностроение и металлообработка (38,5%); 2000 г. — топливная промышленность (64,0%). За 1996-1999 г. в абсолютном большинстве отраслевых экономик, в т. ч. розничной торговле и общественном питании, наблюдался рост уровня рентабельности по сравнению с предыдущим периодом. В 2000 г. проявилась тенденция к снижению, и в 2001 г. уровень рентабельности по сравнению с 2000 г. увеличился лишь в электроэнергетике (с 2,2% до 6,0%). Результатом такой динамики явилось *сближение уровней рентабельности в масштабах национальной экономики*. В 2001 г. уровень рентабельности в среднем по республике составил 8,2%, розничной торговле - 5,0%, легкой промышленности - 6,1%, пищевой - 8,1%, химической и нефтехимической - 11,8%, лесной, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной - 7,8%, электроэнергетике - 6%, машиностроения и металлообработке - 12,2%, промышленности стройматериалов - 4,6%. Среди отраслей национальной экономики самый высокий уровень рентабельности в 2001 г. имели транспорт (14,9%) и связь (12,8%).

Общая тенденция уменьшения уровня рентабельности способствовала снижению финансовой устойчивости многих торговых организаций, сужению возможностей пополнения собственных оборотных средств, ухудшению состояния расчетов между субъектами хозяйствования. На конец 2001 г. коэффициент текущей ликвидности в торговле и общественном питании составил 1,0 (норматив 1,0), промышленности — 1,18 (норматив 1,7), сельском хозяйстве — 1,29 (норматив 1,5), экономике в среднем — 1,21. По состоянию на эту же дату коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в среднем был равен 0,07, промышленности — 0,05 (норматив 0,3), сельском хозяйстве - 0,08 (норматив 0,3), транспорте — 0,24 (норматив 0,2), торговле и общественном питании — 0,02 (норматив 0,1) [7, с.530; 12, с.37].

Таблица 6

Динамика рентабельности реализованной продукции (работ, услуг) в отраслях экономики Республики Беларусь в долевом выражении (% к затратам на производство и сбыт реализованной продукции) за 1990-2001 г.

Год	В среднем по республике	Отрасль							
		розничная торговля	общественное питание	промышленность	в том числе		строительство	сельское хозяйство	транспорт
					легкая	пищевая			
1990	22,3	24,6	10,6
1991	22,1	31,0	14,4
1992	29,1	36,6	16,7
1993	22,7	35,4	13,8
1994	29,0	43,6	14,6
1995	10,0	0,2	-4,3	10,1	11,7	11,7	12,1	13,9	26,3
1996	9,8	7,2	1,8	10,6	11,0	12,8	8,3	12,2	15,9
1997	10,3	9,9	2,7	13,2	14,5	12,7	9,4	12,8	9,9
1998	10,9	14,4	7,1	14,5	20,7	12,9	8,3	7,5	13,1
1999	15,2	12,5	7,5	17,1	22,6	13,4	11,9	17,0	19,9
2000	13,1	7,8	5,2	15,8	14,3	9,2	12,3	6,2	23,7
2001	8,2	5,0	0,8	10,9	6,1	8,1	8,2	0,2	14,9

... — данных не имеется

Составлено автором по данным национальных нормативно-правовых документов и статистических материалов: [6, с. 252; 7, с. 531; 8, с. 293; 9, с. 92; 10, с. 94; 11, с. 104]

На 1 января 2002 г. дебиторская задолженность в целом по республике составила 5 955 млрд. руб., в т.ч. задолженность покупателей за товары, работы и услуги – 5 224,2 млрд. руб. или 87,7%, просроченная дебиторская задолженность — 3 002,7 млрд. руб. или 50,4%. На долю просроченной дебиторской задолженности в общей задолженности покупателей приходилось в промышленности — 60,0%, сельском хозяйстве – 34,4%, транспорте – 76,1%, строительстве – 28,7%, торговле и общественном питании – 16,1%. Кредиторская задолженность в стране на 01 января 2002 г. достигла 8 138,8 млрд. руб., в т.ч. 6 178,3 млрд. руб. или 75,9% — задолженность поставщикам за товары, работы, услуги; 3 318,3 млрд. руб. или 40,8% — просроченная кредиторская задолженность. Доля просроченной кредиторской задолженности в общей задолженности поставщикам в промышленности составила 60,5%, сельском хозяйстве – 62,1%, транспорте – 64,6%, строительстве – 21,5%, торговле и общественном питании – 19,3% [7, с. 535, 537]. Изучение соотношения кредиторской и дебиторской задолженности показывает, находится ли финансовая устойчивость хозяйствующих субъектов под угрозой (критическое значение коэффициента ≥ 2) [13, с. 285; 14, с. 341]. Коэффициенты соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, а также их просроченных частей на 1 января 2002 г. были ≤ 2 в промышленности (1,34 и 1,11 соответственно), транспорте (0,85 и 0,65), строительстве (1,18 и 0,56), экономике в среднем (1,37 и 1,11). Превышение кредиторской задолженности более чем в 2 раза над дебиторской задолженностью наблюдалось в сельском хозяйстве (8,66 и 14,15), торговле и общественном питании (2,54 и 3,03).

Таким образом, проведенный анализ финансовых результатов свидетельствует о *глубоком противоречии в динамике количественных и качественных показателей* деятельности торговых организаций, что выражается в росте числа убыточных юридических лиц (см. табл. 7).

Таблица 7

Динамика удельного веса убыточных предприятий и организаций в отраслях экономики Республики Беларусь в долевом выражении (%) за 1990-2001 г.

Год	В среднем по республике	Отрасль				
		торговля и общественное питание	промышленность	строительство	сельское хозяйство	транспорт
1990
1991	5,3	3,2 min	2,8	3,3	1,2 min	3,3
1992	4,8 min	5,8	0,7 min	2,3	2,2	4,5
1993	6,2	5,9	2,9	2,2 min	4,3	3,2 min
1994	7,3	11,0	3,1	5,8	5,8	4,9
1995	17,9	40,5 max	11,6	10,2	13,2	9,0
1996	18,4	25,7	17,6	14,3	15,2	11,9
1997	12,3	12,6	11,8	7,9	11,0	9,7
1998	16,2	6,6	10,5	8,0	33,3	12,9
1999	16,9	8,8	8,8	5,2	39,2	15,0
2000	22,3	19,1	18,4	7,7	41,8	14,5
2001	33,4 max	25,8	28,7 max	18,0 max	59,3 max	33,3 max

... — данных не имеется

Составлено автором по данным национальных нормативно-правовых документов и статистических материалов: [6, с. 250; 7, с. 514; 8, с. 291]

Очевидно, что хозяйственная деятельность организаций торговли и общественного питания на грани убыточности не позволяет им в полном объеме решить задачу оптимизации финансовых результатов при сохранении сбалансированности, относительном сокращении издержек обращения. Между тем, предусмотренное Программой развития внутренней торговли на 2001-2005 г. финансовое оздоровление торговых организаций [15, с. 22] требует сокращения уровня издержек обращения и увеличения уровня рентабельности. По мнению специалистов стран СНГ, для обеспечения расширенного воспроизводства в условиях формирования и развития рыночного механизма хозяйствования уровень рентабельности продаж (отношение прибыли от реализации к товарообороту) в торговле должен составлять не менее 4-6% [1, с. 280].

Предусмотренный белорусской моделью национальной экономики переход на качественно новый, более высокий тип развития, определяемый как инновационный, требует сосредоточения внимания на конечных результатах труда, расширении финансовых возможностей предприятий и организаций, гармоничной увязке бюджетно-налоговой, кредитно-денежной и ценовой политик. В связи с этим меняются традиционные представления о функциях и потенциале торговли.

Опыт стран с развитой экономикой показывает, что в условиях рынка внедрение достижений научно-технического прогресса во всех отраслях экономики ускорило и качественно изменило характер реализации товаров. Так, в современной французской экономической литературе вместо термина «торговля» («commerce») все чаще используется термин «распределение» («distribution»), поскольку, по мнению ряда авторов, понятие «распределение» позволяет более полно отразить изменившееся за последние десятилетия содержание торговых операций [16, с. 236]. В Японии широкое распространение в торговле получило такое понятие, как «сукима кэйдзай», т.е. «щелевая экономика». Суть его заключается в том, что для прибыльного применения капитала необходимо с помощью маркетингового исследования найти ту «щель», в которую еще не проникал или мало проникал кто-то из конкурентов. Иными словами, нужно раньше других найти новые товары, пользующиеся спросом потребителей, новый рынок, новые формы и методы торговли, новые виды дополнительных услуг и т.д., чтобы занять еще незаполненную нишу [17, с. 96].

По нашему мнению, отвечающая современным требованиям практика поиска резервов роста прибыльности должна основываться на повышении эффективности использования всех видов ресурсов и их оптимального сочетания в результате активизации инновационного процесса. Сейчас исключительно важным становится осуществление сознательного управления изменениями на основе научно обоснованной процедуры их предвидения, регулирования, приспособления, которое обеспечивает адаптацию к быстро меняющейся окружающей среде. В связи с этим становится актуальным применение соответствующих научных идей, стратегий, принципов, методов и средств. Главным здесь становится вопрос стратегической направленности в концептуальных моделях инновационного развития отраслей сферы товарного обращения.

(продолжение следует)

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник.– 6-е изд., перераб.— М.: Новое знание, 2003.– 526 с.
2. Теслюк И.Е. Статистика финансов: Уч. пособие.– Мн.: Выш.шк., 1994.– 224 с.
3. Ткачук М.И., Киреева Е.Ф. Основы финансового менеджмента: Уч. пособие.– Мн.: Интерпрессервис, Экоперспектива, 2002.– 416 с.
4. Основные показатели развития торговли Республики Беларусь за январь-декабрь 2001 г.– Мн.: Мин-во торг. РБ, 2002.
5. Основные показатели развития торговли Республики Беларусь за 2002 г.– Мн.: Мин-во торг. РБ, 2003.
6. Народное хозяйство Республики Беларусь в 1995 г.: Стат. Ежегодник.– Мин-во стат. и анал. РБ.– Мн.: 1996.- 535 с.
7. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2002.– Стат. сб.– Мин-во стат. и анал. РБ.– Мн.: 2002.– 611 с.
8. Республика Беларусь в цифрах, 2003.– Кр. стат. сб.– Мин-во стат. и анал. РБ.– Мн.: 2003.– 323 с.
9. Розничная торговля Республики Беларусь: Стат. сб.– Мин-во стат. и анал. РБ.– Мн.: 1999.– 130 с.
10. Розничная торговля Республики Беларусь: Стат. сб.– Мин-во стат. и анал. РБ.– Мн.: 2000.– 132 с.
11. Розничная торговля Республики Беларусь: Стат. сб.– Мин-во стат. и анал. РБ.– Мн.: 2002.– 141 с.
12. Правила по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности/ Портфель бухгалтера и аудитора.– 2000, № 25.– С. 20-38.
13. Ефимова О.П. Экономика общественного питания: Уч. пособие/ Под ред. Н.И. Кабушкина.– Мн.: Новое знание, 2000.— 304 с.
14. Валевич Р.П., Давыдова Г.А. Экономика торгового предприятия: Уч. пособие.– Мн.: Выш. шк., 1996.– 367 с.
15. Программа развития внутренней торговли Республики Беларусь на 2001-2005 гг.– Мн.: Беларусь, 2001.– 78 с.
16. Черников Г.П. Экономика Франции: традиции и новейшие тенденции. Уч. пособие.– М.: РОССПЭН, 2002.– 416 с.
17. Бок Зи Коу. Экономика Японии. Какая она?.– М.: Экономика, 2002.– 350 с.