

УДК 336.717

Метод анализа и диагностики финансово-экономического состояния низкорентабельных и убыточных организаций промышленности

А.Ю. Клоницкая

Аннотация

Предложенный метод позволяет определить вид деятельности предприятия, приводящий к возникновению убытков и влияющий на ухудшение финансово-экономического состояния предприятий промышленности. Основа метода заключается в сравнении показателей рентабельности со средними по отрасли и расчете налоговой отдачи от деятельности предприятий, имеющих признаки ухудшения финансово-экономического состояния. Эффективностью предложенного метода является расчет выпадающего дохода из бюджета субъектов Российской Федерации. Рассмотрены статьи внутренней отчетности предприятия, анализ которых позволит выявить обоснованность отражения убытков.

Ключевые слова

Убыточные организации; чистые активы; выручка; прибыль; рентабельность; бухгалтерская отчетность; налоговая отчетность; бюджет субъекта РФ.

Введение

В числе долгосрочных приоритетов денежно-кредитной и бюджетной политики до 2020 года находится повышение собираемости налогов и выход бизнеса из тени, что должно способствовать поддержанию сбалансированности между расходами и доходами бюджетной системы.

Одним из направлений «Концепции социально-экономического развития РФ на период до 2020 года» является усиление стимулирующего влияния налоговой системы на развитие

экономики при одновременном устойчивом выполнении фискальной функции. Реализация указанного направления должна производиться путем совершенствования налоговой политики, обеспечивающей дополнительные стимулы для:

- создания новых производств, развития бизнеса с высокой добавленной стоимостью, развития малого предпринимательства, прежде всего в высокотехнологичных секторах;
- обновления и технического перевооружения основных фондов в экономике

Целью представленной работы является разработка метода установления причин ухудшения финансово-экономического состояния организаций промышленности.

В настоящее время в г. Москве около 30% крупных и средних организаций промышленности требуют глубокого анализа и срочного применения к ним как мер финансовой поддержки, так и принудительных мер по повышению их рентабельности. Особенно это касается преднамеренно и мнимых убыточных организаций, которые более 2-х лет, используя различные схемы занижения выручки и завышения себестоимости своей продукции, работ, услуг искусственно поддерживают свою убыточность. При этом используют дефицитные земельные и энергетические ресурсы города.

В условиях экономического кризиса в 2009 году следует ожидать роста числа низкорентабельных и убыточных организаций, особенно в отраслях с длительным производственным циклом, требующих долгосрочного кредитования.

Противодействовать нарастанию низкорентабельных и убыточных организаций можно через разработку и применение законодательных актов и правоприменительных механизмов, как стимулирующих повышение рентабельности, так и позволяющих принудительно (вплоть до банкротств) вытеснить с рынка тех, кто искусственно поддерживают убыточность в течение длительного периода времени.

Разработанный и апробированный метод установления анализа и диагностики финансово-экономического состояния предприятий промышленности построен на сравнительном анализе организаций промышленности по видам экономической деятельности (кодам ОКВЭД). В ходе применения метода рассчитываются средние показатели рентабельности продукции по валовой прибыли, рентабельности продаж по прибыли от продаж, рентабельности по прибыли до налогообложения, рентабельности по чистой прибыли организаций по данным бухгалтерской отчетности и средний показатель налоговой отдачи в бюджет субъекта РФ по данным бухгалтерской отчетности. Одновременно определяются величина выпадающих доходов из бюджета субъекта РФ от

деятельности низкорентабельных и убыточных организаций и вид деятельности, приводящей к ухудшению ФЭС предприятий промышленности.

Сравнение со средней налоговой отдачей и рентабельностью организаций одного вида экономической деятельности, а также установление причин ухудшения ФЭС позволит разделить убыточные и низкорентабельные организации промышленности и науки на две группы:

1 Группа: низкорентабельные и убыточные организации, осуществляющие инновационную деятельность, модернизацию технологических процессов, репрофилирование, организацию производства импортозамещающей продукции, обновление активной части основных фондов, создание новых рабочих мест, выполнение государственного оборонного заказа и др. То есть те организации, которые могут обосновать временные убытки инновационным характером своей деятельности.

2 группа: убыточные организации, которые в течение двух лет не предпринимали никаких мер для своего финансового оздоровления и имеют необоснованные убытки. При этом, собственников таких организаций такое положение дел устраивает, а Департамент науки и промышленной политики города Москвы нет, ибо их экономические интересы, основанные на налоговой недобросовестности, не совпадают с интересами города по увеличению доходной части городского бюджета.

Метод разработан на основе следующих принципов:

1. Защита экономических интересов города. Показатели диагностики разрабатываются с позиции пополнения доходной части бюджета г. Москвы.

2. Информационное обеспечение диагностики причин убыточности основано на данных бухгалтерской и налоговой отчетности.

3. Комплексный подход к диагностике причин убыточности основан на взаимосвязи следующих этапов анализа:

- установление вида убыточной деятельности;
- определение налоговой отдачи;
- определение выпадающих доходов из бюджета г. Москвы;
- определение причин убыточности.

К задачам метода относятся:

1. Оценка величины чистых активов и ее сравнение с уставным капиталом.
2. Расчет показателей рентабельности для определения убыточного вида деятельности по данным бухгалтерской отчетности.

3. Выявление низкорентабельных организаций на основе сравнения их рентабельности со средними рентабельностями в группе организаций одного вида экономической деятельности (одного кода ОКВЭД).

4. Расчет и анализ налоговой отдачи организаций. Расчет выпадающих доходов из бюджета города Москвы от деятельности организаций, имеющих низкую налоговую отдачу.

5. Метод анализ причин убыточности и низкой рентабельности организаций по внутренней бухгалтерской отчетности.

6. Классификация организаций по группам I и II.

Применение метода позволяет на основе сравнения со средним показателем налоговой отдачи по группе сопоставимых организаций одного вида экономической деятельности выявить организации, которые имеют низкий уровень налоговой отдачи в бюджет Субъекта РФ, и далее, на основе сравнения, рассчитать величину выпадающих доходов из бюджета Субъекта РФ от конкретной низкорентабельной или убыточной организации.

Диагностика вида убыточной деятельности основана на основе расчета показателей рентабельности и налоговой нагрузки. Для оценки уровня эффективности функционирования предприятия используются относительные показатели — показатели рентабельности.

Оценка убыточного вида деятельности организации строится на сравнении показателей рентабельности между собой и с показателями средней рентабельности организаций, относящихся к одному коду ОКВЭД. В состав системы показателей входят:

- Показатель рентабельности продукции по валовой прибыли;
- Показатель рентабельности продаж по прибыли от продаж;
- Показатель рентабельности прочей деятельности предприятия;
- Показатель общей рентабельности предприятия по прибыли до налогообложения.

1. Рентабельность продукции по валовой прибыли:

$$R_{\text{продукции}}_{\text{вл}} = \frac{P_{\text{вал}}}{V_{\text{нетто}}} * 100\% \quad (1)$$

При рассмотрении отношения валовой прибыли к выручке мы оцениваем долю каждого рубля, полученного при реализации продукции, которая может быть направлена на покрытие коммерческих и управленческих расходов

2. Рентабельность продаж по прибыли от продаж:

$$R_{\text{продаж}}_{\text{пп}} = \frac{P_{\text{пр}}}{V_{\text{нетто}}} * 100\% \quad (2)$$

На данный показатель не влияют элементы, не относящиеся к продажам, например, прочие доходы и расходы. Данный показатель позволяет оценить эффективность управления продажами в процессе основной деятельности.

3. Общая рентабельность по прибыли до налогообложения:

$$R_{\text{дно}} = \frac{П_{\text{дно}}}{\text{Внетто}} * 100 \% \quad (3)$$

Отношение прибыли до налогообложения к выручке позволяет выявить влияние прочей деятельности факторов. Чем сильнее влияние прочих доходов и расходов, тем, соответственно, ниже "качество" финансового результата деятельности организации. Отношение прибыли от обычной деятельности позволяет выявить влияние налогового фактора.

4. Рентабельность по чистой прибыли:

$$R_{\text{пч}} = \frac{П_{\text{чист.}}}{\text{Внетто.}} * 100\% \quad (4)$$

Отношение чистой прибыли к выручке является конечным показателем в системе показателей рентабельности продаж и отражает влияние всей совокупности доходов и расходов. Показатели и формулы для расчета рентабельности представлены в таблице 1 раздела 1.3.

Далее для оценки эффективности использования ресурсов организации промышленности и ее соответствия налоговым платежам в бюджет г. Москвы используется показатель налоговой отдачи.

Налоговая отдача - отношение суммы части налога на прибыль, причитающегося в бюджет субъекта РФ (17,5%), налога на доходы физических лиц и налога на имущество как бюджетоформирующих налоговых платежей к выручке от продаж. Использование данных налогов в числителе и показателя «Выручка от продаж» в знаменателе, не отражает объем налоговой отдачи в полной мере, однако позволяют при сравнении деятельности предприятий одного кода ОКВЭД ориентироваться на средний, объективный показатель

$$H_{H_i} = \frac{H_{\text{пр}} + \text{НДФЛ} + H_{\text{им}}}{V_{\text{продаж}}}, \quad (5)$$

где:

H_{H_i} - налоговая отдача i -ой организации в доходную часть бюджета субъекта РФ;

$H_{\text{пр}} i$ - налог на прибыль организации за текущий период;

$НДФЛи$ - налог на доходы физических лиц персонала i -ой организации;

$Н_{им}$ - налог на имущество организации;

$В_{продаж}$ - выручка от продаж организации за текущий период.

Далее в методе для организаций, имеющих низкую налоговую отдачу, рассчитывается показатель выпадающих доходов из бюджета города Москвы.

Выпадающие доходы из бюджета города Москвы от деятельности низкорентабельных и убыточных организаций рассчитываются по формуле:

$$Д_{ВЫП_i} = \bar{H}_o * B_{np_i} - H_{o_i} * B_{np_i}, \text{ где} \quad (6)$$

$Д_{ВЫП_i}$ – выпадающий доход из бюджета города Москвы от деятельности i -ой организации с низкой налоговой отдачей;

\bar{H}_o – средний уровень налоговой отдачи по организациям одного вида экономической деятельности (одному коду ОКВЭД);

B_{np_i} - доходы от реализации i -ой организации (строка 010 Листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль организации или «выручка нетто организации», строка 010 «Отчета о прибылях и убытках»). Расчет данного показателя по организациям, имеющим низкую налоговую отдачу, позволит определить сумму недостающих налоговых платежей, формирующих основную часть бюджета субъекта РФ.

H_{o_i} - налоговая отдача по i -ой организации за год.

Далее в методе предлагается проведение анализа внутренней отчетности предприятия. Целью проведения анализа внутренней отчетности является определение причин образования убытков по видам деятельности. В результате анализа оборотов по счетам бухгалтерского учета для каждого вида убыточной деятельности определяются главные факторы, формирующие убыточность.

Анализ причин проводится вместе с анализом документов, подтверждающих наличие у организации долгосрочной программы финансового оздоровления, модернизации технологических процессов, перепрофилирования и других способов финансового оздоровления. Для этого изучаются: протоколы заседаний Совета директоров, общего Собрания акционеров, пояснительные записки к годовому отчету, объяснительные записки по результатам проверок налоговой инспекции, материалы проверок налоговой инспекции, договорные документы по долгосрочным финансовым вложениям в другие организации,

контракты по доходным вложениям в материальные ценности, а также документы, подтверждающие наличие дебиторской задолженности и др.

Причины низкой рентабельности и убыточности организаций можно разделить на 4 группы:

- производственные
- экономические
- финансовые
- связанные с недостатками внутрифирменного экономического управления.

Внутри каждой группы предлагается анализировать обороты счетов, относящихся к конкретным статьям, вызывающим признаки ухудшения финансово-экономического состояния предприятий промышленности.

Предложенный метод позволяет определить вид деятельности предприятия, приводящий к возникновению убытков. Основа метода заключается в сравнении показателей рентабельности со средними по отрасли и расчете налоговой отдачи от деятельности низкорентабельных и убыточных организаций. Эффективностью предложенного метода является расчет выпадающего дохода из бюджета субъектов Российской Федерации. Рассмотрены статьи внутренней отчетности предприятия, анализ которых позволит выявить обоснованность отражения убытков.

Библиографический список

[1] В.П. Панагушин и др. Антикризисное управление. Правовые и экономические основы. Издательство: "Инфра-М", 2008 г., 1151 стр.

[2] В.П. Панагушин, Е.В. Лютер, Д.Е. Бородако, А.Ю. Клоницкая Реструктуризация предприятия. Издательство: "ИВАКО-Аналитик", 2007 г., 151 стр.

[3] В.П. Панагушин и др. Экономика предприятия. Издательство: "ИВАКО-Аналитик", 2007 г., 135 стр.

[4] Е.В.Лютер, «Диагностика причин несостоятельности (банкротства) предприятия», Конспект лекций, изд. «ИВАКО Аналитик», г. Москва, 2008 г.

[5] Постановление Правительства Москвы № 234-ПП "О защите интересов города Москвы в сфере экономики при работе с убыточными организациями "

[6] А.А. Яковлев, "Неучтенный наличный оборот и уход от налогов в России: схемы уклонения и мотивация фирм"

Сведения об авторах

Анна Юрьевна Клоницкая, старший преподаватель, Московского авиационного института
(государственного технического университета), economy502@mai.ru, 8(499) 158-20-51