

Для оперативного контроля за финансовым состоянием организации предлагается интегральный показатель, который представляет собой среднегеометрическую всех указанных ранее показателей.

В связи с этим предлагается ввести коэффициенты соответствия оптимальности и рассчитывать их в отношении каждого из показателей, входящих в систему.

Формула для расчета в отношении шести рассматриваемых показателей будет иметь следующий вид:

$$X_i = \frac{\Phi_i}{BC_i},$$

где $i = \overline{1;6}$,

X_i - коэффициент соответствия оптимальности в отношении 1-го показателя из числа показателей, входящих в систему,

Φ_i - фактическое значение 1-го показателя,

BC_i - база сравнения в отношении 1-го показателя.

В отношении коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами в качестве баз сравнения предлагается использовать нормативные значения, приведенные в Инструкции по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности, дифференцированные по отраслям народного хозяйства.

Для коэффициентов «критической» и абсолютной ликвидности базы сравнения целесообразно установить на уровнях, предусмотренных для этих показателей в экономической литературе, – 0,7 и 0,2 соответственно.

Коэффициент «критической оценки» представляет собой нечто среднее между коэффициентом «критической» ликвидности и коэффициентом абсолютной ликвидности. Поэтому представляется целесообразным определить базу сравнения для данного коэффициента путем усреднения значений, определенных в качестве баз сравнения для коэффициентов «критической» и абсолютной ликвидности. Таким образом, база сравнения для коэффициента «критической оценки» получается равной 0,45.

В качестве минимально приемлемого значения общего показателя ликвидности можно назвать 1. Нахождение значения данного показателя на отмеченном уровне будет указывать на наличие возможности покрытия за счет оборотных активов краткосрочных и долгосрочных обязательств субъекта хозяйствования. Именно единица и предлагается в качестве базы сравнения для общего показателя ликвидности.

Математически интегральный показатель финансового состояния предприятия целесообразно определить как величину, находящуюся в пределах от 0 до 1. При этом чем ближе значение названного показателя к нулю, тем хуже, а чем ближе к единице, тем лучше финансовое положение хозяйствующего субъекта. В том случае, когда значение интегрального показателя равно единице, можно говорить об устойчивости финансового состояния.

Учитывая заданную область значений для интегрального показателя, такую же область значений следует задать и для каждого из коэффициентов соответствия оптимальности. Этого можно достигнуть следующим образом: если по результатам расчета коэффициент соответствия оптимальности в отношении какого-либо из показателей, входящих в систему, превысит единицу, то в таком случае значение данного коэффициента соответствия оптимальности следует считать равным единице.

Значение самого интегрального показателя финансового состояния предприятия можно определить по формуле:

$$I = \sqrt{X_1 \times X_2 \times X_3 \times X_4 \times X_5 \times X_6},$$

где I – интегральный показатель финансового состояния предприятия,

X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 и X_6 – коэффициенты соответствия оптимальности в отношении показателей, входящих в систему.

Несомненным преимуществом предложенного подхода является то, что сведение группы показателей в единый интегральный показатель позволяет определить отличие достигнутого состояния от базы сравнения в целом по группе выбранных показателей.

УДК 336.2

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИИ

Болтикова М.С.

Научный руководитель: ст. пр. Панкова Т.Н.

УО «Белорусско – Российский университет» г.Могилев

Аннотация

Рассмотрены направления оптимизации налоговой нагрузки конкретной организации, включающие использование налоговых льгот организациями, применение корреляционно-регрессионного анализа, позволяющего установить взаимосвязь между поступлениями налогов и выручкой от реализации продукции, что позволит организации заблаговременно наметить мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и улучшению финансовой деятельности

The exact enterprise tax burden optimization directions have been reviewed in the paper. They include tax benefits application by the correlation regression analysis. Utilization which has assisted to defies the interrelation incoming tax and goods sales. This research allows to set the measures to optimize tax burden and master financial activity

Упрощение механизма налогообложения не исключает возможность использования в налоговой

системе специфических форм и методик налогообложения, которые могут применяться с целью стимулирования отдельных приоритетных отраслей направлений экономики, а также инвестиции, высокие технологии, малый бизнес, производство социально значимых товаров, экспорт и т.д.

С этой целью рекомендуется пересмотреть систему действующих в республике налоговых льгот на предмет их эффективности и форм применения, упорядочение которых является одним из первоочередных шагов совершенствования действующего налогового законодательства.

Предприятию ОАО «Могилевская СПМК № 109» для снижения налогов и отчислений можно предложить воспользоваться налоговыми льготами, не освоенными предприятием. Организация может воспользоваться индивидуальными льготами, которые предоставляются местными органами власти и управления, имеющими право снижать ставки налога, изменять сроки его уплаты, освобождать от уплаты. Также следует отметить, что в 2007 году сумма налогов, относимых на себестоимость продукции, сократится ввиду отмены с 01.01.2007 г. чрезвычайного налога и отчислений в фонд содействия занятости.

Предприятию можно предложить планируемое увеличение затрат на оплату труда (в среднем на 40%), которое наблюдается ежегодно, произвести за счет включения в данную сумму выплат, которые освобождаются от взносов в фонд социальной защиты населения, взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

К таким выплатам, в частности, относятся: единовременные выплаты в связи с юбилейными датами рождения работников, производимые за счет профсоюзных взносов; стоимость выданной работникам спецодежды; выплаты на возмещение стоимости использованных для нужд нанимателя принадлежащих работникам транспортных средств в части горюче-смазочных материалов.

В результате применения данных льгот необходимо скорректировать расходы на производство и реализации продукции на сумму обязательных страховых взносов в фонд социальной защиты населения, чрезвычайного налога и отчислений в фонд занятости, рассчитанных от суммы данных выплат.

Как следствие, размер обозначенных налогов и отчислений от фонда оплаты труда в 2007 году останется неизменным, а остальные налоги и отчисления, включаемые в себестоимость оставим на уровне динамики прошлых лет (таблица 1).

Таким образом, в результате предлагаемых мер при увеличении суммы фонда оплаты труда на 446 951,89 тыс. р., или на 40 % сумма налогов и отчислений, включаемых в себестоимость продукции, уменьшится в 2007 году на 22 105,1 тыс. р. или на 0,4 %.

Таблица 1 - Размер налогов и отчислений, относимых на себестоимость продукции в 2007 году

Показатель	2006 год (факт)	2007 год (прогноз)	Изменение, тыс. р.	Темп изменения, %
Фонд оплаты труда	1 117 379,72	1 564 331,61	446 951,89	140,00
Чрезвычайный налог и обязательные отчисления в государственный фонд содействия занятости	34 612	-	-34 612	-
Фонд социальной защиты населения	398 845	398 845	-	-
Земельный налог	18 798	38 159,94	19 361,94	203,00
Экологический налог	7 077	10 629,65	3 552,65	150,20
Отчисления в инновационный фонд	94 869	104 355,90	9 486,9	110,00
Итого налогов и отчислений, включаемых в себестоимость	554 201	551 990,49	-22 105,1	99,60

Для оптимизации налоговой нагрузки можно предложить использование корреляционно-регрессионного анализа. Использование методов прогнозирования, основанных на математико-статистическом инструментарии, предполагает построение экономико-математической или эконометрической модели. Различие между этими двумя моделями заключается в моделировании либо гипотетического (экономико-математическая модель), либо конкретного, реально функционирующего (эконометрическая модель) экономического или социально-экономического явления (системы). Для установления зависимости между поступлениями налогов и выручкой составим вспомогательную таблицу 2.

Таблица 2 – Данные для корреляционно-регрессионного анализа

Год	Сумма налогов и отчислений, млн. р.	Выручка от реализации продукции, млн. р.
2004 год	516,598	2 350
2005 год	727,308	3 667
2006 год	1 141,094	5 508

Установим характер зависимости между данными показателями.

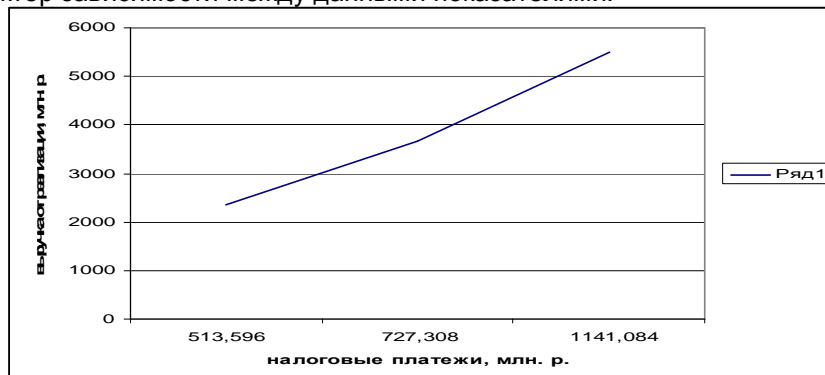


Рисунок 1 – График корреляционной зависимости между показателями

Как видно из рисунка 1, зависимость является линейной. Уравнение тренда имеет вид

$$y = a_0 + a_1 x, \quad (1)$$

Для установления зависимости составим и решим систему уравнений

$$\begin{cases} na_0 + a_1 \sum x = \sum y, \\ a_0 \sum x + a_1 \sum x^2 = \sum yx. \end{cases} \quad (2)$$

Таблица 3 – Расчетная таблица

Год	x	y	yx	x^2
2004 год	516,598	2 350	1 214 005,300	266 873,494
2005 год	727,308	3 667	2 667 038,436	528 976,927
2006 год	1 141,094	5 508	6 285 145,752	1 302 095,517
Итого	2 385,000	11 525	10 166 189,480	2 097 945,936

$$\begin{cases} 3a_0 + 2\,385a_1 = 11\,525, \\ 2\,385a_0 + 2\,097\,945,936a_1 = 10\,166\,189,48. \end{cases}$$

Умножив первое уравнение на 795, имеем:

$$\begin{cases} 2\,385a_0 + 1\,896\,075a_1 = 9\,162\,375, \\ 2\,385a_0 + 2\,097\,945,936a_1 = 10\,166\,189,48. \end{cases}$$

$$201\,870,936a_1 = 1\,003\,814,48 ;$$

$$a_1 = 4,972556 ;$$

$$a_0 = \frac{11\,525 - 2\,385 \times 4,97256}{3} = -111,515.$$

Тогда уравнение линейной зависимости между суммой налогов и выручкой от реализации для ОАО «Могилевская СПМК № 109» имеет вид:

$$y = -111,515 + 4,973x$$

Для определения мероприятий по совершенствованию управления налогами на предприятии необходимо прогнозировать их значения в последующие годы.

Рассчитаем прогнозные показатели налогов и отчислений, уплачиваемых предприятием.

Для этого составляем вспомогательную таблицу 4.

Таблица 4 – Данные о налогах, уплачиваемых предприятием за 2004-2006 гг.

Год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Налоги и отчисления, уплачиваемые предприятием, млн. р.	408,123	516,598	727,308	1 141,094

Для предварительного установления зависимости между показателями построим корреляционное поле по данным таблицы 4 (рисунок 2).

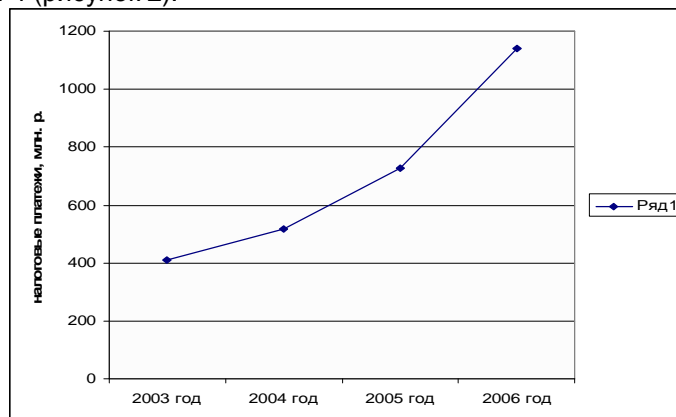


Рисунок 2 – Корреляционное поле

Как видно из рисунка 2, связь является линейной.

Аналитическое выравнивание по прямой заданного динамического ряда и уровней показателей проведем по уравнению тренда прямой (3)

$$y_t = a_0 + a_1 t, \quad (3)$$

где a_0 – среднее значение в динамическом ряду;

a_1 – ежегодный прирост значений признака, обусловленный фактором времени t .

Параметры a_0 , a_1 найдем из системы уравнений, используя метод наименьших квадратов

$$\begin{cases} a_0 n + a_1 \sum t = \sum y; \\ a_0 \sum t + a_1 \sum t^2 = \sum ty. \end{cases} \quad (4)$$

Для решения системы составим вспомогательную таблицу 5 на основе данных таблицы 4.

Таблица 5 - Данные для вспомогательных расчетов

Год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Условный год, t	-2	-1	1	2
t^2	4	1	1	4
Налоги и отчисления, уплачиваемые предприятием, млн. р.	408,123	516,598	727,308	1 141,094
ty	-816,246	-516,598	727,308	2 282,188

Параметры a_0 , a_1 рассчитаем по следующим формулам (5)-(6)

$$a_0 = \frac{\sum y}{n}, \quad (5)$$

$$a_1 = \frac{\sum ty}{\sum t^2}. \quad (6)$$

Тогда для прогнозирования суммы налогов и отчислений, уплачиваемых предприятием, рассчитаем:

$$a_0 = \frac{408,123 + 516,598 + 727,308 + 1141,094}{4} = 698,281 \text{ млн.р.}$$

$$a_1 = \frac{-816,246 - 516,598 + 727,308 + 2282,094}{10} = 167,656 \text{ млн.р.}$$

Тогда уравнение тренда прямой примет вид:

$$y_t = 698,281 + 167,656t$$

Т.к. $a_1 > 0$, следовательно, за четыре года налоги и отчисления, уплачиваемые предприятием, имеют тенденцию к увеличению. Прогнозное значение показателя в 2007 году составит:

$$y_{2007} = 698,281 + 167,656 \times 1 = 865,935 \text{ млн.р.}$$

Таким образом, из расчета видно, что изменения налогового законодательства в 2007 году приведут к сокращению налоговой нагрузки.

Зная сумму налоговых платежей в 2007 году, по установленной зависимости рассчитаем выручку от реализации продукции в 2007 году:

$$y_{2007} = -111,515 + 4,973 \times 865,935 = 4 194,780 \text{ млн.р.}$$

Таким образом, располагая данными о размере налогов и отчислений на будущие периоды, предприятие сможет заблаговременно наметить мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и улучшению финансовой деятельности.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2007 г.»: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.01.2007 г. № 118.
2. О бюджете Республики Беларусь на 2007 год: Закон РБ № 191-3 от 29 декабря 2006 г.
3. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения: Закон Республики Беларусь от 29.12.2006 г. № 190-3.

УДК 338.4

УСПЕХ БИЗНЕСА – В РАЗВИТИИ БРЕНДА

Колодич Т.Н.

*Научный руководитель: магистр эк. наук, ст. преп. Кузнецова И.А.
УО «Полесский государственный университет» г.Пинск*

РЕЗЮМЕ

Необходимым элементом успешного бизнеса в условиях конкуренции является сильная торговая марка. Инструментом продвижения торговой марки, создания репутации продукта и его производителя как на внутреннем, так и на внешнем рынке является бренд. В работе исследованы основные проблемы развития брендинга в Республике Беларусь, определены мероприятия, которые могут способствовать развитию брендинга.

SUMMARY

A good trade is an element necessary for successful business in the conditions of competition. Brand is an instrument for trade mark promotion, for making a good reputation to a product and its manufacturer both on the domestic and foreign markets. The author has studied the main problems in the development of branding in the Republic of Belarus.

Считается, что необходимым элементом успешного бизнеса в современных условиях жёсткой конкуренции является сильная торговая марка. Продвижение торговой марки, создание репутации продукта и его производителя – задача, не менее важная, чем производство самого продукта. Инструментом для тех, кто хочет добиться высоких результатов и при этом надолго удержать свои позиции как на внутреннем, так и на внешнем рынке является бренд.

Бренд – это наиболее выгодный образ компании или товара, закрепленный в сознании потенциального покупателя. Наличие бренда – показатель репутации производителя, гарантия качества и символ престижа. При грамотном выборе стратегии, бренды становятся долгосрочными инвестиция-