

ми факторинговых операций в Республике Беларусь". Расширение факторинговых отношений сдерживается также высокими процентами по краткосрочным кредитам. Однако удобства и выгоды, получаемые сторонами факторинговых сделок, говорят о перспективности развития факторинга в Республике Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Беларусь "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь" от 14 декабря 1990 г. № 465-XII.

2. "Порядок проведения банками факторинговых операций в Республике Беларусь", от 6 января 1998 г. № 6 (Утв. Правлением НБ РБ 23.12.97 г. № 28.8).

3. Андреева Л. Договор по уступке финансирования денежного требования (факторинг) // Бухгалтерский учет. - 1997. - № 12. - С. 54-58.

4. Жуков В.Н. Учет факторинговых операций : Учет комиссионного вознаграждения, учет операций по продаже дебиторской задолженности покупателей, учет форфейтинговых операций // Бухгалтерский учет. - 1998. - № 6. - С. 15-19.

5. Зубченко Л. Новые тенденции развития факторинговых услуг // Бизнес и банки. - 1998. - № 30. - С. 7.

6. Кравцов Е.И. Все о банковских операциях. Пассивные и активные операции, депозитный договор, инвестиции, лизинг, трансферные операции, траст, факторинг, форфейтинг, дилинговые операции // Бухгалтерский учет и анализ. - 1996. - № 5. - С. 8-13.

7. Поряднев К. Факторинговые операции как фактор финансового оживления : Бизнес и право // Дело. - 1998. - № 2. - С. 36.

8. Сапего Е. Долговые обязательства и факторинг : Возможность оплаты за третьих лиц (третьими лицами) : договор уступки требования и перевода долга. Технологии // Белорусский рынок. - 1996. - № 3. - С. 43, 45.

9. Функ Я., Хвалей В. Международный факторинг // Промышленно-торговое право. - 1998. - № 5-6. - С. 38-58.

10. Шевцов А. Что такое факторинговые операции? // НЭГ. - 1997. - № 11. - С. 5.

Л.И. Кравченко, доктор экон. наук, профессор БГЭУ

С.Л. Зверович, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

М.А. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ИЗДЕЖЕК ОБРАЩЕНИЯ В ТОРГОВЛЕ

Для объективной оценки выполнения планов и динамики торговых расходов необходимо детально и глубоко проанализировать влияние факторов на их размер. Факторы с некоторой условностью можно подразделить на независимые от деятельности торговых предприятий и зависимые от результатов и качества их работы. К независимым факторам относятся изменения розничных цен на товары, тарифов и ставок за услуги, цен на материалы, топливо, горючее и газ, прием или передача магазинов, складов и другие организационно-структурные изменения внутри торгового предприятия (хозяйственной организации). Зависимые факторы включают степень выполнения плана товарооборота, изменения его объема, состава и структуры, времени обращения товаров; повышение или снижение производительности труда торговых работников; внедрение прогрессивных форм торговли; расширение поставки товаров от местных поставщиков, рационализация путей и форм товародвижения; улучшение использования транспорта, материально-технической базы торговли, экономического потенциала; совершенствование экономической и другой менеджментской работы. Такая группировка факторов помогает определить действительный размер экономии или перерасхода

издержек обращения (по отдельным статьям и в целом по торговому предприятию), установить положительные и отрицательные моменты в работе, пути, возможности и резервы относительного сокращения расходов. Необходимо иметь в виду, что степень влияния отдельных факторов в различных условиях хозяйствования неодинакова. Каждое торговое предприятие имеет свои специфические условия работы и возможности сокращения издержек обращения, что следует учитывать при их анализе.

На выполнение плана издержек обращения обычно изучают влияние следующих факторов: 1) степени выполнения плана и динамики товарооборота, 2) изменения состава и структуры товарооборота, 3) ускорения или замедления времени обращения товаров, 4) изменения розничных цен на товары, 5) изменения тарифов и ставок за услуги, цен на материальные и энергетические ресурсы, 6) повышения или снижения производительности труда торговых работников, 7) роста или снижения эффективности использования материально-технической базы торговли, 8) применения и развития прогрессивных форм торговли, 9) изменения условий завоза товаров, расширения их закупки у местных поставщиков на льготных условиях, развития централизованной дос-

тавки товаров, совершенствования товародвижения, 10) приема или передачи магазинов, их филиалов и другие организационно-структурные изменения в составе торгового предприятия (организации). Рассмотрим методику анализа влияния факторов на издержки обращения торгового предприятия.

По степени зависимости отдельных статей издержек обращения от степени выполнения плана розничного товарооборота их подразделяют на условно-переменные и условно-постоянные расходы. К условно-переменным расходам относятся транспортные издержки, расходы на оплату труда, подработку, подсортировку, упаковку и хранение товаров, проценты за пользование кредитами и займами, потери товаров при перевозке, хранении и реализации в пределах норм, расходы на тару, отчисления на социальные нужды, налоги, отчисления и сборы, включаемые в издержки обращения, и большая часть статьи "Прочие расходы" (инкассационный сбор, расходы на ведение кассового хозяйства и др.). С перевыполнением плана товарооборота в основном пропорционально растут суммы условно-переменных расходов. Условно-постоянные издержки включают расходы на аренду, содержание, амортизацию и ремонт основных средств, износ санитарной одежды, столового белья, малочисленных и быстроизнашивающихся предметов, затраты на торговую рекламу и частично статью "Прочие расходы". При перевыполнении плана розничного товарооборота их суммы остаются неизменными (плановыми) или изменяются незначительно. Для измерения влияния степени выполнения плана товарооборота на издержки обращения делают пересчет плановых расходов на фактический товарооборот. По условно-переменным статьям издержек считают, что с перевыполнением плана розничного товарооборота пропорционально возрастают их суммы, а уровень остается неизменным - плановым. Пересчитанную плановую сумму условно-переменных расходов (на фактический товарооборот) определяют умножением фактической розничной ре-

ализации товаров на плановый их уровень и делением полученного итога на 100.

Проведем анализ влияния на издержки обращения торгового предприятия степени выполнения плана розничного товарооборота, используя данные, приведенные в статье "Методика анализа издержек обращения торгового предприятия" в журнале "Бухгалтерский учет и анализ" № 12 за 1998 год.

Пересчитанная плановая сумма расходов по статье "Расходы на железнодорожные, водные, воздушные, автомобильные и гужевые перевозки" составила 1422 млн. р. ($428,4 \times 0,332 : 100 \times 1000$). Аналогично пересчитывают на фактический товарооборот другие статьи условно-переменных расходов.

Пересчитанный плановый уровень условно-постоянных расходов определяют отношением плановой их суммы к фактическому товарообороту и умножением полученного итога на 100. Так, по статье "Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря" он будет равен 2,107% к обороту ($9027 : 428,4 \times 100 : 1000$). Для пересчета статьи "Прочие расходы" необходимо разграничить их плановую сумму на условно-переменные и условно-постоянные издержки. Затем плановую сумму условно-переменных расходов умножают на процент выполнения плана розничного товарооборота, делят на 100 и к полученному итогу добавляют плановую сумму условно-постоянных расходов. По торговому предприятию "Прочие расходы" по плану составили 3663 млн. р., в том числе условно-переменные расходы - 2198 млн. р. и условно-постоянные - 1465 млн. р. Пересчитанные плановые издержки по статье "Прочие расходы" составили 3680 млн. р. [$(2198 \times 100,8 : 100) + 1465$], что составляет 0,859% к обороту ($3680 : 428,4 \times 100 : 1000$).

Для обобщения результатов анализа влияния степени выполнения плана розничного товарооборота на издержки обращения торгового предприятия составляют следующую таблицу.

ТАБЛИЦА 1

Алгоритм расчета влияния степени выполнения плана розничного товарооборота на сумму и уровень издержек обращения торгового предприятия за отчетный год

Наименование статей	По плану		По плану, пересчитанному на фактический товарооборот		Влияние степени выполнения плана товарооборота на издержки обращения	
	сумма, млн. р.	в % к обороту	сумма, млн. р.	в % к обороту	на сумму, млн. р. (гр.4-гр.2)	на уровень в % обороту (гр.5-гр.3)
Расходы на железнодорожные, водные, воздушные, автомобильные и гужевые перевозки	1411	0,332	1422	0,332	+11	

Расходы на оплату труда	22304	5,248	22482	5,248	+178	-
Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря	9027	2,124	9027	2,107	-	-0,017
Амортизация основных средств	5959	1,402	5959	1,391	-	-0,011
Отчисления и затраты на ремонт основных средств	408	0,096	408	0,095	-	-0,001
Износ санитарной одежды, столового белья, малоценных и быстроизнашивающихся предметов	128	0,030	128	0,030	-	-
Расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров	174	0,041	176	0,041	+2	-
Расходы на торговую рекламу	238	0,056	238	0,055	-	-0,001
Проценты за пользование кредитом и займами	12733	2,996	12835	2,996	+102	-
Потери товаров при перевозке, хранении и реализации в пределах норм	76	0,018	77	0,018	+1	-
Расходы на тару	-	-	-	-	-	-
Отчисления на социальные нужды	7684	1,808	7745	1,808	+61	-
Налоги, отчисления и сборы, включаемые в издержки обращения	4297	1,011	4331	1,011	+34	-
Прочие расходы	3663	0,862	3680	0,859	+17	-0,003
Всего издержек обращения	68102	16,024	68508	15,991	+406	-0,038

Товарооборот, к которому исчислены издержки обращения, млрд. р. 425,8

Перевыполнение плана розничного товарооборота торговым предприятием на 0,8% привело к росту суммы издержек обращения на 406 млн. р. и к снижению их уровня на 0,033% к обороту.

Следует отметить некоторую условность деления издержек обращения на переменные и постоянные расходы. Темпы роста условно-переменных расходов нередко отстают от темпов развития розничного товарооборота. С другой стороны, при перевыполнении плана товарооборота может наблюдаться некоторый рост условно-постоянных издержек обращения, особенно при досрочном вводе в эксплуатацию магазинов и другой торговой сети. Досрочное открытие магазинов ведет к росту расходов на содержание, аренду и амортизацию основных средств и некоторых других условно-постоянных издержек при одновременном увеличении розничного товарооборота. Это касается и динамики издержек обращения, когда при увеличении объема товарооборота может наблюдаться рост не только условно-переменных, но и условно-постоянных расходов (особенно при развитии материально-технической базы торговли). В связи с этим измерение влияния изменения объема товарооборота на издержки обращения должно производиться с учетом конкретных условий хозяйствования торговых предприятий. Для решения этой проблемы необходимо рассчитать поправочные коэффициенты зависимости отдельных статей

торговых расходов от темпов изменения розничного товарооборота, используя методы корреляции и регрессии. Изучение с помощью корреляционно-регрессионного анализа зависимости между изменением объема товарооборота и издержками обращения должно проводиться как по торговому предприятию в целом, так и по отдельным статьям расходов. Алгоритм расчета поправочных коэффициентов зависимости отдельных статей издержек обращения от темпов изменения розничного товарооборота показан в учебнике Л.И. Кравченко "Анализ хозяйственной деятельности предприятий торговли и общественного питания" (Минск: Вышэйшая школа, 1990, с. 192-194).

Большое влияние на издержки обращения оказывают изменения состава и структуры розничного товарооборота. Подсчитано, что реализация на одну и ту же сумму продовольственных товаров требует в 1,6 - 2,0 раза больше расходов, чем непродовольственных. В связи с этим увеличение в товарообороте магазинов доли продовольственных товаров на 1% ведет к повышению уровня издержек обращения на 0,07 - 0,09% к обороту. И наоборот. Большое влияние на уровень издержек обращения оказывает изменение доли в розничном товарообороте мелкооптовой продажи товаров. В специализированных базах и магазинах, отпускающих товары мелким оптом, уровень издержек обращения в 3-4 раза ниже, чем в магазинах, осуществляющих

продажу товаров населению. Увеличение или уменьшение доли в розничном товарообороте торгового предприятия мелкооптовой продажи товаров приводит к соответствующему изменению уровня издержек обращения. На мелкооптовых предприятиях планирование и учет издержек обращения обычно ведется обособленно от других торговых подразделений, что позволяет определить уровни расходов в указанном разрезе. Измерить влияние изменения состава розничного товарооборота (доли продажи товаров населению и мелкооптового их отпуска) на уровень издержек обращения можно приемом абсолют-

ных разниц с применением способа процентных чисел, если известны уровни издержек по отдельным видам розничной реализации товаров. Для этого необходимо отклонения по удельному весу в товарообороте продажи товаров населению и мелкооптового их отпуска умножить на базисные (плановые или фактические за прошлый период) уровни издержек обращения. Полученные процентные числа суммируются и их итог делят на 100. В результате определяют влияние изменения состава розничного товарооборота на издержки обращения торгового предприятия. При этом предварительно составляют таблицу 2.

ТАБЛИЦА 2

Алгоритм расчета влияния изменения состава розничного товарооборота на издержки обращения торгового предприятия за отчетный год

Состав розничного товарооборота	Удельный вес в розничном товарообороте, %			Уровни издержек обращения в % к обороту	Процентные числа (гр.5 x гр.4)	Влияние изменения состава товарооборота на уровень издержек обращения в % к обороту (итог гр.6:100)
	план	фактически	отклонение от плана			
1	2	3	4	5	6	7
Продажа товаров населению за наличный и безналичный расчет	96,2	95,2	-1,0	16,400	-16,400	x
Мелкооптовый отпуск товаров	3,8	4,2	+0,4	9,700	+3,880	x
Продажа товаров населению в кредит	-	0,6	+0,6	10,200	+6,120	x
Всего	100	100	-	16,024	-6,400	-0,064

В товарообороте розничного торгового предприятия несколько увеличилась доля мелкооптового отпуска товаров и соответственно уменьшился удельный вес продажи товаров населению, что привело к снижению общего уровня издержек обращения на 0,064% к обороту, что составляет 274 млн. р. (428,4 x 0,064 : 100 x 1000).

Доведение отдельных товаров до покупателей требует различных затрат труда и средств. Так, более издержкостоемкой является реализация хлеба, соли, картофеля, овощей и фруктов, чем гастрономических и кондитерских товаров. Значительно выше уровень издержек обращения при

продаже галантереи, товаров культурно-бытового и хозяйственного назначения, строительных материалов, чем одежды, обуви и тканей. В связи с изменением структуры товарооборота может снижаться или повышаться уровень издержек обращения торгового предприятия. Влияние этого фактора на издержки обращения также измеряют приемом абсолютных разниц с применением способа процентных чисел, если известны потоварные уровни расходов. При этом предварительно составляют специальные расчеты (см. таблицу 3).

ТАБЛИЦА 3

Алгоритм расчета влияния изменения структуры розничного товарооборота на издержки обращения торгового предприятия

Товарные группы и товары	Фактический удельный вес в розничном товарообороте, %			Фактические уровни издержек обращения в % к обороту за прошлый год	Процентные числа (гр.5 x гр.4)	Влияние изменения структуры товарооборота на уровень издержек обращения в % к обороту (итог гр.6 : 100)
	прошлый год	отчетный год	изменения в динамике			
1	2	3	4	5	6	7
Ткани	5,0	4,8	-0,2	17,200	-3,44	x
Одежда и белье	15,2	15,4	+0,2	14,600	+2,92	x

Трикотаж	9,7	9,9	+0,2	15,500	+3,10	x
Чулочно-носочные изделия	3,2	3,1	-0,1	16,900	-1,69	x
Обувь	11,7	11,7	-	15,600	-	x
Парфюмерия	9,7	9,8	+0,1	13,600	+1,36	x
Галантерея	12,5	12,4	-0,1	18,400	-1,84	x
Ковры и ковровые изделия	2,2	2,4	+0,2	13,900	+2,78	x
Посуда	2,7	2,7	-	17,700	-	x
Электротовары	4,4	4,4	-	14,000	-	x
Канцтовары	7,3	7,7	+0,4	17,800	+7,12	x
Телерадиотовары	4,5	4,0	-0,5	12,900	-6,45	x
Игрушки	3,3	3,2	-0,1	16,400	-1,64	x
Прочие непродовольственные товары	3,8	3,5	-0,3	17,000	-5,10	x
Продовольственные товары	4,8	5,0	+0,2	18,200	+3,64	x
Всего	100	100	-	16,543	+0,76	+0,008

В товарообороте торгового предприятия несколько увеличилась доля более издержкоемких товаров и за счет этого общий уровень издержек возрос на 0,008% к обороту, или на 34 млн. р. (428,4 x 0,008 : 100 x 1000).

Потоварные уровни издержек обращения можно определить путем организации учета расходов по отдельным товарным группам и товарам, т.е. расчетно-учетным путем. Прямые расходы, которые можно непосредственно отнести на определенную группу товаров, прямо отражают по данной товарной группе. Другие расходы распределяют по отдельным товарным группам и товарам пропорционально объему товаро- и грузооборота, размеру торговой площади и т.п.

Значительное влияние на издержки обращения оказывает изменение товарооборачиваемости. При ускорении времени обращения товаров относительно снижаются товарные запасы и, как результат, уменьшаются проценты за пользование банковским кредитом, товарные потери в пределах и сверх норм, расходы по хранению товаров и некоторые другие издержки обращения. Влияние этого фактора на расходы по статье "Проценты за пользование кредитом и займами" покажем на следующем примере. В связи с замедлением товарооборачиваемости по сравнению с планом на 0,5 дня торговому предприятию потребовалось дополнительно 595 млн. р. оборотных средств $[(428,4 : 360) \times (+0,5) : 100]$. За пользование кредитом банк взимает 30% годовых. Если торговое предприятие в формировании товарных запасов использует только кредиты банка, то замедление товарооборачиваемости привело к росту расходов по статье "Проценты за пользование кредитом и займами" в размере 179 млн. р. (595 x 30 : 100), или на 0,042% к обороту (179 : 428,4 x 100 : 1000). В динамике время обращения товаров по торговому пред-

приятию ускорилось на 2,2 дня, что высвободило средства, вложенные в товарные запасы, в сумме 2618 млн. р. $[(428,4 : 360) \times (-2,2) \times 1000]$ и уменьшило издержки обращения по процентам за кредит на 785 млн. р. (2618 x 30 : 100).

Снижение или повышение розничных цен на товары оказывает определенное влияние на издержки обращения, так как сумма ряда статей затрат (расходы на аренду, содержание, амортизацию и ремонт основных средств и некоторые другие) не находятся в прямой зависимости от изменения розничных цен. Повышение последних ведет к росту объема товарооборота, а следовательно, к снижению уровня издержек обращения. Для определения влияния изменения розничных цен на товары на издержки обращения необходимо их подразделить на зависящие и не зависящие от изменения розничных цен. Затем по расходам, сумма которых не зависит от изменения розничных цен на товары, исчисляют их уровень соответственно к товарообороту в действующих и сопоставимых ценах и сравнивают полученные данные. В результате определяют влияние изменения розничных цен на уровень издержек обращения.

По торговому предприятию фактический розничный товарооборот в действующих и сопоставимых ценах за отчетный год соответственно составил 428,4 млрд. р. и 340 млрд. р. (индекс розничных цен равен 1,26). Фактическая сумма издержек обращения, не зависящих от изменения розничных цен на товары, за отчетный год равна 12675 млн. р. Определим уровень издержек, не зависящих от изменения розничных цен:

к товарообороту в действующих ценах
 $12675 : 428,4 \times 100 : 1000 = 2,959\%$ к обороту;
 к товарообороту в сопоставимых ценах
 $12675 : 340,0 \times 100 : 1000 = 3,728\%$ к обороту.

Таким образом, повышение розничных цен на товары снизило общий уровень издержек обращения торгового предприятия на 0,769% к обороту (2,959 - 3,728), что составляет 3294 млн. р. ($428,4 \times 0,769 : 100 \times 1000$).

Изменение тарифов и ставок за услуги, цен на материалы, электроэнергию, топливо и горючее оказывает определенное влияние на соответствующие статьи и виды расходов. При повышении или снижении тарифов, ставок и цен пересчет издержек обращения в сопоставимые показатели производится по каждому виду расходов в отдельности (индексным методом). Обычно пересчитывают фактические расходы отчетного периода (года) в сопоставимые тарифы, ставки и цены делением их на средний индекс цен (тарифов или ставок). Предположим, что с 1 января отчетного года были снижены тарифы по автомобильным перевозкам в среднем на 5,0% (индекс тарифов равен 0,95) и повышены ставки арендной платы на 24,5% (индекс ставок арендной платы - 1,245). Произведем пересчет фактических расходов в сопоставимые тарифы и ставки. Арендная плата учитывается на комплексной статье издержек обращения, где также отражаются расходы на содержание основных средств. В связи с этим до проведения пересчета расходов на аренду в сопоставимые ставки необходимо их выделить из общей суммы статьи издержек, на которой они учитываются, и пересчет производить только по расходам на аренду. По анализируемому торговому предприятию сумма расходов на аренду и содержание основных средств за отчетный год составила 10534 млн. р., в том числе расходы на аренду - 4220 млн. р. Фактические расходы по автомобильным перевозкам за год равны 986 млн. р., другие транспортные расходы - 402 млн. р. Всего транспортные издержки за год составляют 1388 млн. р. Пересчитаем фактические издержки обращения в сопоставимые тарифы и ставки:

расходы на автомобильные перевозки

$986 : 0,95 = 1038$ млн. р.;

расходы на аренду основных средств

$4220 : 1,245 = 3390$ млн. р.

Следовательно, снижение тарифов на автомобильные перевозки уменьшило транспортные расходы на 52 млн. р. (986 - 1038), что составляет 0,012% к обороту ($52 : 428,4 \times 100 : 1000$). Повышение ставок арендной платы привело к росту издержек обращения по статье "Расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря" на 830 млн. р. ($4220 - 3390$) и по уровню - на 0,194% к обороту ($830 : 428,4 \times 100 : 1000$).

Обслуживающим торговое предприятие учреждением банка с начала отчетного года сни-

жены ставки процентов за кредитование товарных запасов (товарооборота) с 42% годовых до 30%. Расчеты показали, что за счет этого фактора расходы по статье "Проценты за пользование кредитами и займами" уменьшились на 3005 млн. р., или на 0,701% к обороту ($3005 : 428,4 \times 100 : 1000$).

Повышение производительности труда ведет к высвобождению численности работников и, следовательно, к сокращению расходов на оплату труда. По изучаемому предприятию производительность труда торговых работников по сравнению с планом возросла на 0,5%, что высвободило 3,2 чел. Среднегодовая заработная плата на одного торгового работника составляет 34,741 млн. р. Таким образом, повышение производительности труда торговых работников на 0,5% уменьшило расходы по заработной плате на 111 млн. р. ($34,741 \times 3,2$), или на 0,026% к обороту.

Повышение эффективности использования материально-технической базы торговли ведет к росту товарооборота, повышению фондоотдачи и производительности труда, а следовательно, и к относительному снижению издержек обращения. Влияние улучшения или ухудшения использования материально-технической базы торговли на издержки обращения можно изучить через показатели фондоотдачи при помощи приемов группировок, корреляции и регрессии.

Изменение условий завоза товаров, расширение их закупок у местных поставщиков на льготных условиях, развитие централизованной доставки товаров следует также учесть при анализе издержек обращения. В отчетном году примерно на 1/4 сократился самостоятельный вывоз товаров торговым предприятием (за счет развития и совершенствования централизованной их доставки). В прошлом году транспортные расходы по самовывозу товаров составили 360 млн. р. Проведенный анализ показал, что при централизованной доставке товаров транспортные издержки в 3 раза меньше, чем при самостоятельном вывозе. Развитие централизованной доставки товаров уменьшило транспортные расходы на 60 млн. р. ($360 \times 1/4 \times 2/3$), что составляет 0,014% к обороту ($60 : 428,4 \times 100 : 1000$).

Прием или передача магазинов, их филиалов, другие организационно-структурные изменения в составе торгового предприятия (хозяйственной организации) оказывают определенное влияние на его издержки обращения. Так, если приняты магазины с относительно низкими издержками обращения, то за счет этого общий уровень расходов торгового предприятия снизится. И наоборот. Влияние этого фактора определяют сравнением уровней издержек обращения до и после

приема или передачи магазинов, их филиалов, другой торговой сети. При этом составляют таб-

лицу 4.

ТАБЛИЦА 4
Алгоритм расчета влияния на издержки обращения организационно-структурных изменений в составе сети торгового предприятия

Показатели	Без учета принятых предприятий	По принятым предприятиям	С учетом принятых предприятий (гр.2 + гр.3)
Розничный товарооборот, млрд. р.	428,4	21,7	450,1
Сумма издержек обращения, млн. р.	69416	2456	71872
Уровень издержек обращения в % к обороту	16,204	11,318	15,968

Принятие торговым предприятием магазина с относительно низкими издержками обращения уменьшило уровень его расходов на 0,236% к обороту (15,968 - 16,204).

После изучения влияния факторов на издержки обращения производят обобщение результатов проведенного факторного анализа и определяют их реальную экономию или перерасход (таблица 5).

ТАБЛИЦА 5
Обобщение данных анализа влияния факторов на общую сумму и уровень издержек обращения торгового предприятия за отчетный год

№ страницы, где взяты данные	Показатели	Сумма, млн. р.	Уровень в % к обороту
121	1. Общее отклонение от плана по издержкам обращения	+1314	+0,180
	2. Влияние на издержки обращения независимых факторов:		
141	а) повышение розничных цен на товары	-3294	-0,769
141	б) снижения транспортных тарифов	-52	-0,012
141	в) повышения ставок арендной платы	+830	+0,194
142	г) снижения ставок процентов за кредит	-3005	-0,701
	Итого повлияли на издержки обращения независимые факторы	-5521	-1,288
	3. Влияние на издержки обращения зависимых факторов:		
136	а) степени выполнения плана розничного товарооборота	+406	-0,033
137	б) изменения состава розничного товарооборота	-274	-0,064
138	в) изменения структуры розничного товарооборота	+34	+0,008
140	г) замедления времени обращения товаров	+179	+0,042
142	д) повышения производительности труда торговых работников	-111	-0,026
143	е) сокращения самостоятельного вывоза товаров (за счет развития централизованной их доставки)	-60	-0,014
144	ж) других факторов (строка 1 - итог строки 2 - строки 3а, 3б, 3в, 3г, 3д, 3е)	+6661	+1,555
	Итого повлияли на издержки обращения зависимые факторы	+6835	+1,468

Независимые от деятельности торгового предприятия факторы способствовали снижению суммы издержек обращения на 5521 млн. р. и их уровня - на 1,288% к обороту. Зависимые от результатов его работы факторы привели к росту суммы расходов на 6835 млн. р. и к повышению их уровня - на 1,468% к обороту.

Путем составления специальной аналитической таблицы производится обобщение влияния факторов на отдельные статьи издержек обращения торгового предприятия.

Аналогично изучают влияние факторов и определяют относительную экономию или перерасход при анализе динамики издержек обращения. Чтобы установить причины допущенного перерасхода или экономии, выявить и использовать возможности и резервы снижения издержек, необходимо изучить их в разрезе отдельных статей и видов расходов. Методики анализа отдельных статей расходов торгового предприятия будут рассмотрены в последующих номерах журнала "Бухгалтерский учет и анализ".