

УДК 338.512

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ С ШИРОКИМ АССОРТИМЕНТОМ ПРОДУКЦИИ НА ОСНОВЕ КОМПЛЕКСНОГО ЗАТРАТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

Рыхтикова Н.А.,

Московский областной филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»,
Красногорск,
email: rykhtikova-na@ranepa.ru

Аннотация. Затратный метод ценообразования может рассматриваться в качестве базового при расчёте цен в случае, если организация работает с расширенным ассортиментом товаров. С целью снижения финансовых рисков деятельности рассматриваемых объектов исследования, рекомендуется применять комплексный подход с применением других методов ценообразования. В том числе, ценообразование на основе определения уровня спроса и потребительской ценности товара, другие методы могут быть использованы при установлении весовых коэффициентов для распределения расходов. Концепция распределения затрат может изменяться в зависимости от используемой сырьевой базы.

Ключевые слова: финансовые риски, методы ценообразования, широкий ассортимент продукции, комплексный подход.

FINANCIAL RISK MANAGEMENT OF ORGANIZATIONS WITH A WIDE RANGE OF PRODUCTS BASED ON COMPREHENSIVE COST PRICING

Rykhtikova N.A.,

Moscow regional branch of the federal state budgetary educational institution of higher education «Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of Russian Federation», Krasnogorsk,
email: rykhtikova-na@ranepa.ru

Abstract. The cost pricing method can be considered as the basic one when calculating prices if the organization works with an expanded range of goods. In order to reduce the financial risks of the activities of the research objects under consideration, it is recommended to use an integrated approach using other pricing methods. Including pricing based on determining the level of demand consumer value of the product, other methods can be used in establishing weighting coefficients for allocating costs. The concept of cost allocation may vary depending on the raw material base used.

Keywords: financial risks, pricing methods, wide range of products, integrated approach.

Используемая организацией политика и система ценообразования относится к одним из ключевых факторов, определяющих результативность деятельности организации в целом. Одним из ключевых аспектов формирования финансовых рисков экономических субъектов является применяемая стратегия и методы ценообразования. К целям современных ценовых стратегий можно отнести: выживание на рынке; выполнение условий максимизации прибыли; завоевание лидерства по показателям существующей или потенциальной доли рынка, в установлении

цен на рынке, а также при внедрении на рынок нововведений и др. [4; с. 396 — 397]. Среди ключевых ценообразующих факторов можно выделить: издержки производства, ценовые и неценовые составляющие спроса и предложения, эластичность спроса, цены и продукцию конкурентов [4; с. 398 — 399].

Возможность проведения объективного и эффективного ценообразования зависит от отраслевых особенностей, сложности калькулирования затрат, профиля организации. Сложность технологии и диверсификация деятельности обуславливают необходимость введения дополнительных статей калькуляции, усложнения учёта затрат организации. Например, количество статей калькуляции может быть увеличено с 9 до 40 и более. Расширение ассортимента продукции требует проведения анализа ценообразующих факторов по отдельным группам продукции.

В консалтинге также отмечают отдельные ошибки, которые допускают организации, при реализации процессов ценообразования. Среди типичных ошибок рассматривают отсутствие в организации: стратегии, целей, программного обеспечения, специалиста по ценообразованию, мониторинга конкурентов, контроля за входными данными для принятия решений, системы пересмотра структуры ценообразования и т.д. Как показывает практика, в современных организациях может не применяться методологический подход к ценообразованию [5]. Что, в целом, способствует повышению негативного воздействия рисков и снижению эффективности функционирования экономических субъектов.

Для организаций со специализированным, узким ассортиментом продукции реализация анализа ценообразующих факторов отличается относительной прозрачностью, и низким уровнем рисков ухудшения финансового состояния из-за ошибок ценообразования. Не требуется проведения калькулирования себестоимости по отдельным видам продукции, в том числе распределения накладных, косвенных расходов.

Для многопрофильных организаций характерны риски установления цены ниже уровня реальных затрат, нереализации отдельных видов продукции, ухудшения финансового состояния и т.д. К факторам, определяющим повышение негативного воздействия данных видов рисков, можно отнести осуществление механизма ценообразования без учёта: удельных показателей затрат, системы аллокации (распределения) переменных и условно-постоянных расходов между отдельными видами продукции и средних по отрасли значений рентабельности, нормы прибыли и т.д.

Таким образом, можно отметить, что подходы к реализации системы ценообразования будут зависеть от ассортиментной политики и профиля деятельности организации.

Цель исследования

Значимость фактора ценообразования для определения уровня воздействия финансовых рисков существенно возрастает в условиях производства широкого ассортимента продукции, отличающейся разным уровнем трудоёмкости, рентабельности, затрат, используемых ресурсов, потребительской ценности. Цель исследования состоит в представлении методики комплексного затратного ценообразования, применение которой направлено на управление финансовыми рисками организаций, осуществляющих производство широкого ассортимента продукции.

Материал и методы исследования

В рамках существующих условий требуется реализация дополнительной системы контроля и мониторинга структуры, динамики цен, обеспечивающей повышение уровня объективности прогнозирования финансовых результатов функционирования экономических субъектов. Формат выпуска (реализации) широкого ассортимента продукции, как правило, требует применения комплексного подхода к анализу факторов, определяющих формирование цены.

Проведём сравнительный анализ методов ценообразования, используемых в современной практике.

В целом, можно выделить несколько подходов к ценообразованию, которые могут быть применены в рамках функционирования современных организаций [2; с.39].

При использовании затратной группы методов цену определяют на основе себестоимости, применяя подходы «себестоимость плюс прибыль», анализ контрольной точки и т.д. Данная группа методов отличается высоким уровнем объективности экономических расчётов, но к недостаткам её использования можно отнести отсутствие учёта фактора уровня спроса на товар, работу, услугу.

Подход, связанный с определением цены на основе прибыли, включает в себя методы максимизации прибыли, сопоставления валового дохода с валовыми издержками, целевой рентабельности продаж и инвестиций. При определении цены для достижения желаемого уровня прибыли рассчитывается баланс валового (предельного) дохода и валовых (предельных) издержек. Значение показателя целевой прибыли устанавливается с учётом рентабельности продаж или инвестиций.

Третья группа методов ориентирована на установление цены на основе оценки спроса. Основным ключевым показателем в данном случае является коэффициент эластичности. Цена определяется исходя из спроса на товар. В этом случае издержки рассматриваются как ограничительный фактор, определяющий минимально возможный уровень цены на продукт.

Четвёртая группа методов основывается на потребительской ценности товара и включает в себя методы диагностики, прямого установления цены, определения потребительской ценности (стоимости) продукции.

Ценообразование с учётом цен конкурентов относится к пятой группе методов. Основой данного подхода является сравнение установленного уровня цен с ценами конкурентов с учётом качества товаров. К недостаткам данной группы методов можно отнести низкий уровень внимания к размеру издержек и спросу на товары.

К группе способов установления цены на основе параметрического ряда изделий относятся методы удельных показателей, структурной аналогии и корреляционно-регрессионного анализа. Основой данного подхода является определение количественной зависимости между затратами/ ценами и потребительскими свойствами продукции параметрического ряда. В свою очередь, параметрический ряд включает группу товаров, имеющих одинаковое функциональное назначение, однородных по конструкции и технологии изготовления.

Как отмечают практики, не существует универсального метода ценообразования, который повышает эффективность всех экономических субъектов. Как правило, применяется совокупность/ комплекс методов ценообразования [1].

Для разработки методики формирования комплексного затратного ценообразования предполагается использование таких методов как: монографический, экс-

периментальный, функционально-стоимостной. Применение монографического метода связано с изучением, описанием, обобщением опыта хозяйственной деятельности организаций, осуществляющих выпуск широкого ассортимента продукции. Вариант применения методики представлен на примере данных отдельной организации. Функционально-стоимостной подход предполагает минимизацию ущерба, получаемого при повышении негативного воздействия рисков, в результате применения предлагаемой методики ценообразования для предприятий с широким ассортиментом продукции.

Результаты исследования и их обсуждение

Из перечисленных групп методов для организаций, производящих (реализующих) продукцию широкого ассортимента, в качестве базового рекомендуется рассматривать затратный метод, который, в свою очередь, особенно актуален в условиях, когда у организации есть возможность дифференциации и регулирования цен.

В случае необходимости при определённых условиях формирования конъюнктуры и инфраструктуры рынка при использовании затратного метода могут быть использованы и подходы других ранее перечисленных методов ценообразования, в том числе для определения значений весовых коэффициентов (условных коэффициентов значимости) при распределении затрат.

Разница в методиках применения комплексного затратного ценообразования будет зависеть от исходной сырьевой базы, используемой для производства товаров, работ, услуг. При использовании однотипного сырья применяется распределение на производственную и коммерческую себестоимость, в случае комплексной (разнообразной) сырьевой базы осуществляется аллокация затрат на переменные и условно-постоянные.

Общий алгоритм использования метода затратного ценообразования для организаций, ориентированных на выпуск широкого ассортимента продукции при использовании однотипного сырья, включает в себя несколько этапов.

1. Определяется полный перечень ассортимента выпускаемой экономическим субъектом продукции.

2. Уточняются значения показателей среднегодового объёма выпуска по каждому рассматриваемому виду продукции.

3. Осуществляется структурирование общей величины затрат на производственную себестоимость и коммерческие расходы. Как правило, в состав производственной себестоимости могут быть включены следующие статьи расходов: сырьё и основные материалы за вычетом возвратных отходов; топливо и энергия на технологические нужды; зарплата с отчисления основного производственного персонала; расходы на подготовку и освоение производства; расходы на организацию и реализацию производственного процесса; общехозяйственные расходы; управленческие, прочие расходы и т. п. Коммерческие расходы, в основном, связаны с реализацией отдельных видов товаров, работ, услуг.

4. Устанавливаются весовые коэффициенты (условные коэффициенты значимости) каждого из рассматриваемых видов продукции. Данный этап является одним из наиболее важных, позволяющих произвести объективную оценку реальной цены с учётом стоимости ресурсов, затрачиваемых на производство продукции. Значения условных коэффициентов могут определяться в зависимости от: уровня трудозатрат на производство продукции в случае, если производство является трудо-

ёмким; величины материальных затрат на выпуск отдельных видов продукции при материалоёмком производстве; ценности продукта для потребителя (спроса) при высоком уровне конкуренции на рынке и т.д.

5. По результатам проведённого анализа необходимо установить интервал изменения значений коэффициента значимости. Как правило, первоначально определяются два основных вида продукции: с минимальной и максимальной величиной затрат материальных, трудовых ресурсов, либо с наименьшим и наибольшим уровнем спроса, ценности для потребителя. Значение условного коэффициента значимости для первого вида продукции (с наименьшими затратами и спросом) принимается равным единице. Продукция, выпуск которой связан с максимальными затратами/высоким спросом, имеет самое высокое значение показателя коэффициента значимости. Максимальная величина определяется в зависимости от количества позиций в ассортиментной группе, пропорционально уровню затрат и спроса на продукцию.

6. Рассчитывается показатель условной массы по каждому виду продукции как произведение коэффициента значимости и фактического объёма производства (реализации) товара.

7. Определяется цена одной условной единицы продукции как соотношение общего размера производственной себестоимости на сумму условной массы продукции ассортиментной группы.

8. Для распределения общего размера производственной себестоимости по отдельным видам продукции цена одной условной единицы умножается на фактический объём производства по каждому виду продукции.

9. По каждому виду продукции определяются удельные коммерческие расходы как соотношение величины коммерческих расходов к объёму реализации по рассматриваемому виду продукции.

10. Удельная себестоимость по каждому отдельному виду продукции рассчитывается как сумма удельных производственных и коммерческих расходов.

11. С учётом заданного уровня рентабельности определяется цена по каждому рассматриваемому виду продукции. Рентабельность может устанавливаться в соответствии со среднеотраслевыми, среднерыночными значениями, в зависимости от уровня потребительской ценности товара.

12. Проводится сравнительный анализ расчётных значений цен на рассматриваемые виды продукции с ценами конкурентов. На основании проведённого расчёта принимается решение об утверждении полученных значений цен, либо о необходимости пересмотра условных коэффициентов значимости (весовых коэффициентов) по видам продукции с применением методов ценообразования, ориентированных на определение спроса, параметрической оценки продукции и т.д.

Алгоритм определения цен на основе затратного ценообразования при использовании однотипного сырья можно рассмотреть на примере расчёта, представленного в таблице 1. Производственная себестоимость равна 54,46 млн рублей. Цена 1 условной единицы определяется как соотношение производственной себестоимости и общей суммы условной массы. В соответствии с примером данный показатель равен 17500 рублей.

При использовании различных видов сырья для производства продукции изменяется концепция распределения затрат. По каждому отдельному виду продукции определяются удельные переменные затраты, для распределения условно-постоянных расходов и расчёта их удельной величины используются условные коэффициенты.

Таблица 1

Пример расчёта цен для расширенного ассортимента продукции при единой сырьевой базе

Продукт	Фактическая масса, тонны	Условный коэффициент	Условная масса, условные тонны	Произ. себестоимость при цене 1 условной единицы, тыс руб.	Удельная производств. с/с, тыс. руб./ед.	Удельные коммерческие расходы, тыс. руб./ед.	Среднеотраслевое значение рентабельности, коэффициент	Отпускная цена на продукцию, тыс. руб./ед.
1	2	3	4 (2)х(3)	5 Цена 1 у.е. х (4)	6 (5)/(2)	7	8	9 [(6)+(7)] х(1+(8))
A	190	4,2	798	13965,000	73,50	2,50	0,20	91,20
B	230	3,5	805	14087,500	61,25	2,75	0,20	76,80
C	280	2,8	784	13720,000	49,00	2,00	0,18	60,18
D	320	2,0	640	11200,000	35,00	2,00	0,10	40,70
E	85	1,0	85	1487,500	17,5	1,50	0,08	20,52

Алгоритм комплексного (затратного) ценообразования при использовании различных видов сырья включает в себя определённый перечень этапов.

1. Устанавливается перечень ассортимента выпускаемой экономическим субъектом продукции.

2. Определяются среднегодовые значения объёмов производства по отдельным видам продукции.

3. Полная себестоимость продукции распределяется на переменные и условно-постоянные расходы. К переменным расходам, как правило, относят следующие статьи затрат: сырьё и материалы за вычетом возвратных отходов, топливо и энергия на технологические цели, сдельная оплата труда, коммерческие и другие виды расходов. Размер данных видов затрат зависит от объёмов производства и реализации продукции. Величина условно-постоянных расходов не зависит от объёмов производства продукции. К ним относятся: амортизация, повременный фонд заработной платы, коммунальные платежи, управленческие и другие виды расходов.

4. Рассчитывается величина удельных переменных расходов по каждому отдельному виду продукции как соотношение суммы переменных расходов по отдельному виду продукции к объёму производства данного вида продукции в натуральном выражении.

5. Для распределения условно-постоянных расходов устанавливаются весовые коэффициенты (условные коэффициенты значимости) каждого из рассматриваемых видов продукции. Распределение условно-постоянных расходов позволяет произвести объективную оценку реальной цены с учётом стоимости ресурсов, затрачиваемых на производство продукции. Критерии аллокации условно-постоянных расходов: при трудоёмком производстве – уровень затрат на производство продукции; при материалоёмком производстве – величина материальных затрат на выпуск продукции; при высоком уровне конкуренции – ценность продукта для потребителя, уровень спроса на продукцию и т.д.

6. На основании результатов исследования устанавливается интервал изменения значений коэффициента значимости. Определяются два основных вида продукции: с минимальным и максимальным уровнем материальных, трудовых ресурсов, либо с наименьшим и наибольшим уровнем спроса, ценности для потребителя. Значение условного коэффициента значимости для первого вида продукции (с наименьшими затратами и спросом) принимается равным единице. Продукция, выпуск которой связан с максимальными затратами/ высоким спросом, имеет самое высокое значение показателя коэффициента значимости. Наибольшая величина коэффициента значимости определяется пропорционально уровню затрат и спроса на продукцию, в зависимости от количества позиций в ассортиментной группе.

7. Рассчитывается показатель условной массы по каждому виду продукции как произведение коэффициента значимости и фактического объёма производства (реализации) товара.

8. Определяется цена одной условной единицы продукции как соотношение общего размера условно-постоянных расходов на сумму условной массы продукции ассортимента группы.

9. Для распределения общего размера условно-постоянных расходов по отдельным видам продукции цена одной условной единицы умножается на фактический объём производства по каждому виду продукции.

10. Удельная себестоимость по каждому отдельному виду продукции рассчитывается как сумма удельных переменных и условно-постоянных расходов.

11. Цена по каждому рассматриваемому виду продукции определяется как произведение полученного значения удельной себестоимости и установленной нормы рентабельности.

12. Полученные расчётные значения цен сравниваются с рыночными ценами. Принимается решение о целесообразности использования установленных цен или корректировке параметров ценообразования с учётом факторов внешней и внутренней среды функционирования организации.

Алгоритм определения цен на основе затратного ценообразования при комплексной (разнообразной) сырьевой базе можно рассмотреть на примере расчёта, представленного в таблице 2. Условно-постоянные равны 23,34 млн рублей. Цена 1 условной единицы определяется как соотношение общей суммы условно-постоянных расходов и общей суммы условной массы. В соответствии с примером данный показатель равен 7500 рублей.

Таким образом, комплексный подход к ценообразованию требует определённой гибкости и цикличности процедур в соответствии с изменением конъюнктуры рынка.

Таблица 2

Пример расчёта цен для расширенного ассортимента продукции при комплексной (разнообразной) сырьевой базе

Продукт	Фактическая масса, тонны	Условный коэффициент	Условная масса, условные тонны	Условно-постоянные расходы при цене 1 условной единицы, млн руб.	Удельные условно-постоянные расходы, тыс. руб./ед.	Удельные переменные расходы, тыс. руб./ед.	Среднеотраслевое значение рентабельности, коэффициент	Отпускная цена на продукцию, тыс. руб./ед.
1	2	3	4 (2)х(3)	5 Цена 1 у.е. х (4)	6 (5)/(2)	7	8	9 [(6)+(7)] х(1+(8))
A	190	4,2	798	5985,00	31,50	45,50	0,20	92,40
B	230	3,5	805	6037,50	26,25	43,75	0,20	84,00
C	280	2,8	784	5880,00	21,00	30,00	0,18	60,18
D	320	2,0	640	4800,00	15,00	30,00	0,10	49,50
E	85	1,0	85	637,5	7,50	15,50	0,08	24,84

Выводы

Одним из ключевых элементов общей структуры управления многопрофильных организаций, осуществляющих производство расширенного ассортимента продукции, является система комплексного затратного ценообразования, предполагающая необходимость аллокации затрат в зависимости от отраслевых особенностей, в том числе структуры исходного сырья. Представленная методика ценообразования направлена на снижение вероятности негативного воздействия финансовых рисков и требует выполнения процедур регулярного мониторинга цен и факторов внешней, внутренней среды. Реализация комплексного ценообразования, не смотря на дополнительные затраты, связанные с её реализацией, позволит повысить эффективность функционирования рассматриваемых объектов исследования.

Повысить уровень объективности и эффективности комплексного ценообразования для многопрофильных предприятий с широким ассортиментом продукции можно с помощью информационных технологий. Искусственный интеллект может

быть использован для определения значений весовых коэффициентов (условных коэффициентов значимости продукции). Рекомендуется также определить возможность применения используемых в организации продуктов/решений (программного обеспечения, ERP и CRM– систем) [3; С. 124] для реализации системы комплексного затратного ценообразования. Организация должна обладать необходимым уровнем потенциала развития, в том числе бизнес-процессов. В противном случае внедрение, интегрирование новой информационной системы может привести к повышению негативного воздействия рисков в результате превышения потерь над получаемым экономическим эффектом.

Следует отметить, что учёт воздействия факторов внешней и внутренней среды, в том числе уровня развития бизнес-процессов организации, особенностей формирования конъюнктуры и инфраструктуры рынка, уровня потребительской ценности, эластичности продукции, позволит существенно повысить уровень результативности применения комплексного подхода к ценообразованию экономических субъектов с широким ассортиментом товаров. Применение рассматриваемого подхода также приведёт к снижению уровня негативного воздействия рисков нереализации продукции и ухудшения финансового состояния организации.

Литература

1. Гребенников А.А. Затратный метод ценообразования: преимущества, недостатки, формулы расчёта // Планово-экономический отдел. 2021. № 4. [Электронный ресурс]. URL: https://www.profiz.ru/peo/4_2021/zatratnyj_metod/ (дата обращения: 30.05.2024).
2. Липсиц И.В. Ценообразование: учебник и практикум для вузов. 4-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2024. 334 с.
3. Рыхтикова Н.А. Эффективное управление рисками на основе корпоративных информационных систем // Проблемы теории и практики управления. 2014. № 9. С. 124-129.
4. Экономика предприятий (организаций): учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В. А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. 608 с.
5. Шестакова А. Восемь главных ошибок ценообразования // «КОРУС Консалтинг». Дата публикации: 01.02.2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://data.korusconsulting.ru/press-center/blog/vosem-glavnykh-oshibok-tsenoobrazovaniya/>. (дата обращения: 25.05.2024).