Чалова Алина Анатолиевна. Оценка финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации региона : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ставрополь, 2002 213 c. РГБ ОД, 61:03-8/428-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Теоретико-методологические основы исследования

финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации

1.1. Потребительская кооперация в системе региональной экономики

1.2. Проблемы финансовой стабилизации потребительской кооперации в условиях транзитивной экономики

1.3. Финансовая система потребительской кооперации: структура, особенности, механизм функционирования

Глава 2 Финансовое состояние организаций потребительской кооперации и совершенствование методики его оценки

2.1. Оценка основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности организаций потребительской кооперации региона в период рыночных преобразований

2.2. Анализ и совершенствование методик оценки финансовой устойчивости организаций, как условие определения стратегии развития потребительской кооперации

2.3. Методические аспекты оценки финансового состояния потребительской кооперации на современном этапе

Глава 3 Организационно-методические основы управления финансами организаций потребительской кооперации региона 114

3.1. Экономико-математические модели управления финансовой системой - как фактор рыночной адаптации потребительской кооперации

3.2. Оценка перспектив финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации региона в современных условиях

Заключение 150

Список использованной литературы 157

Приложения 168

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Рыночные преобразования, происходящие в нашей стране, привели к глубоким социально-экономическим изменениям в сельской местности. Стало реальностью многоукладность хозяйственной жизни, раскрепощение товаропроизводителей; получение ими свободы экономической деятельности. Однако в процессе реформирования были допущены крупные ошибки и сельское хозяйство оказалось в глубоком социально-экономическом кризисе. Резкое падение сельскохозяйственного производства, массовое сокращение рабочих мест непосредственно отразилось на материальном благосостоянии жителей села, которые оказались на каком-то этапе рыночных преобразований совершенно неприспособленными к законам рынка. Разрушительные тенденции стали доминирующими над созидательными. Полностью расстроилась вся сельская инфраструктура, некоторые ее элементы либо совершенно разрушены, либо заметно свернули свою деятельность.

Потребительская кооперация возникла в свое время как организация, призванная амортизировать, смягчать негативные последствия рыночной экономики для широких слоев сельского населения. С этими задачами она прекрасно справлялась, выступала посредником между городом и деревней, располагая для этого мощными финансовыми ресурсами. Однако, система потребительской кооперации в нашей стране, как это ни странно, оказалась совершенно не подготовленной к переходу на рыночные отношения всей экономики страны. За годы реформ резко уменьшились масштабы производственной и торговой деятельности, оказания услуг сельскому населению. Широкомасштабная материально-техническая база оказалась разрушена. Значительное количество социально значимых объектов перешли в частные руки, производственные и торговые площади оказались невостребованными или недостаточно загруженными. Это резко пошатнуло финансовое состояние всей системы потребительской кооперации и ее региональных подразделений, дестабилизация их финансового положения приняла массовый характер.

5 За последние годы (1999-2001 г.г.) наметилась тенденция стабилизации экономического положения потребительской кооперации. Однако такая тенденция не стала всеобщей для ряда ее организаций, которые до сих пор не смогли преодолеть глубокий финансовый кризис. Большинство кооперативных организаций региона остаются убыточными, не выдерживают конкуренцию с альтернативными рыночными структурами. Необходимость выхода из кризиса требует поиска новых подходов к организации хозяйственной и финансовой деятельности всех структурных подразделений потребительской кооперации, выработки организационно-экономического механизма обеспечения финансовой устойчивости этого специфического, социально-ориентированного по своей генетической сущности субъекта современной рыночной экономики, что предопределило актуальность данного диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. В отечественной экономической литературе имеется немало публикаций, посвященных актуальным проблемам кооперативного сектора национальной экономики. В процессе формирования исследовательской концепции диссертант опирался на теоретические положения и практические рекомендации по совершенствованию финансовых отношений в системе потребительской кооперации, изложенных в трудах ученых Голощапова П.С, Ермакова В.Ф., Капелюк З.А., Клименко О.И., Новикова О.А., Локшина Р.А., Прижигалинского В.П., Ранцкого К.А., Сероштан М.В., Суховой Л.Ф., Теплова В.И., Фрижман A.M., Шуган В.У. и др.

Глубокое изучение монографической и периодической литературы по данной проблематике позволяет диссертанту утверждать как о наличии исходной ее концептуальной базы, так и о существовании определенных теоретических и эмпирико-информационных «пробелов», открывающих определенный простор для проведения самостоятельных научных поисков в этом направлении. При всем многообразии подходов к раскрытию разных аспектов функционирования организаций потребительской кооперации на современном этапе наиболее острой проблемой остается обеспечение финансовой устойчивости, что и обусловило выбор темя диссертации, формирования ее цели и этапных задач.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является оценка финансовой устойчивости организаций системы потребительской кооперации, в масштабах субъектов Российской Федерации на примере Ставропольского Крайпотребсоюза.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач: проведение экономического мониторинга рыночной трансформации производственно-хозяйственной системы регионального потребительского союза; характеристика финансового состояния региональной потребительской кооперации и определение тенденций её реструктуризации; выявление путей финансового оздоровления организаций системы потребкооперации в соответствии с ее" структурной реорганизацией; разработка методики оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации применительно к условиям транзитивной экономики; - обоснование организационно-экономических аспектов управления фи нансами организаций потребительской кооперации региона.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступают территориально-локализированные организации потребительской кооперации, функционирующие в воспроизводственной системе региона.

Предметом исследования является финансовая система региональной потребкооперации, её отдельные районные организации и их совокупность в рамках субъектов РФ, в переходной экономике и механизм ее стабилизации.

Методологическая и теоретическая\_основа\_ исследования. Концептуальная канва диссертационной работы основывается на фундаментальных положениях экономической науки, работах российских и отечественных экономистов, официальных документах. В рамках общего системно-функционального подхода использовались частные методы экономического анализа: структурный, статистических группировок, монографический, мониторинга, прогнозирования, микро-, мезо-, и макроэкономического моделирования. В ходе исследования диссертант опирался на законодательные и нормативные акты РФ, ре-

7 шения Правительства РФ, Постановления Совета и Правления Центросоюза РФ, Постановления представителей потребительских обществ.

Информационная база исследования формировалась на основе официальных данных федеральных и региональных органов Госкомстата, Центросоюза, Ставропольского крайпотребсоюза, районных потребительских обществ и союзов. Широко использованы документы первичной отчетности по ряду предприятий и организаций потребительской кооперации и привлекались результаты личных наблюдений, изысканий, собственных аналитических расчетов. Основные положения диссертации, выносимые на защиту: 1. Резкое ослабление роли потребительской кооперации в социально-экономической жизни села способствовал структурно-воспроизводственным диспропорциям в регионе, нарушению динамики воспроизводственного процесса, недоиспользованию ресурсного потенциала АПК, экономической и социальной деградации села. Поэтому, преодоление негативных явлений в функционировании потребкооперации, обеспечение его финансовой стабилизации является одним из исследовательских задач региональной экономики.

На современном этапе потребительская кооперация как многоотраслевая система должна перейти от стратегии выживания к стратегии обеспечения финансовой стабилизации, а затем экономического роста. Упрочению финансового состояния системы в условиях транзитивной экономики будет способствовать сохранение её основных отраслей (торговли, общественного питания, закупок сельскохозяйственной продукции), а также диверсификации деятельности путем создания альтернативных источников финансовых ресурсов.

Стабилизация экономической ситуации, достижение устойчивого роста требует адекватной системы управления финансами. Финансовый менеджмент должен быть направлен на укрепление тактических и стратегических позиций организаций потребительской кооперации региона, активизацию инвестиционной политики, усиление учетной и налоговой дисциплины, совершенствование управления активами, издержками, включая амортизационные отчисления.

Управление финансами предполагает широкое использование соответствующей методики оценки финансового состояния организаций потребкооперации, главная специфика, которой социальная ориентированность, некоммерческий характер функционирования. Поэтому не следует ориентировать структуру ее баланса на коммерческие организации, а целесообразно использовать предлагаемые нами более низкие оптимальные коэффициенты абсолютной ликвидности, критической ликвидности (покрытия) и текущей ликвидности.

Первоочередной задачей для большинства организаций потребкооперации, является преодоление их убыточности и повышение платежеспособности. При этом основными направлениями являются: расширение объектов деятельности, оптимизация организационно-управленческой структуры, сокращение издержек обращения и производства, ускорение оборачиваемости активов, реструктуризация имущества, повышение профессионализма кадров.

Проведенный по предложенной методике анализ финансового состояния организаций Ставропольского Крайпотребсогоза позволяет отнести его деятельность к типу минимально финансово устойчивому. Для этого типа характерны: зависимость от внешних источников финансирования, нерациональное размещение денежных средств, снижение доходности, регулярные перебои поступления денежных средств, отсутствие собственных оборотных средств.

Научная новизна исследования состоит в разработке теоретических и практических предложений по совершенствованию оценки и обеспечения финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации в контексте происходящих транзити вно-эволюционных процессов. К наиболее существенным результатам, содержащим элементы научной новизны, относятся: - уточнено экономическое содержание понятия «финансовая устойчивость организации» применительно к потребкооперации как некоммерческой, социально-ориентированной системы, которое должно, в долгосрочной перспективе, характеризоваться достаточным уровнем обеспеченности источниками финансирования, или в какой степени финансирование стабильно за счет долговременных источников финансовых ресурсов, собственных и заемных; разработана методика определения финансовой устойчивости организации, выражающая авторскую концепцию определения нормативных значений коэффициентов (в отличие от общепринятых): абсолютной ликвидности (0,05/0,2), критической ликвидности (0,7/1,0), покрытия или текущей ликвидности (1/2), усиливающих социальную ориентацию системы; осуществлен расчет бальной оценки финансового состояния организаций для определения типа их финансовой устойчивости на основе коэффициентов абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, финансовой самостоятельности, финансового риска, доли собственных оборотных средств в формировании запасов, «запас финансовой прочности», рентабельности продаж и обеспеченности собственными оборотными средствами, веса которых распределены автором с учетом специфики исследования; предложена градация оценки финансового состояния организаций с учетом количества баллов путем определения суммы баллов в зависимости от веса и категории каждого показателя, входящего в бальную оценку, что позволяет выявить слабые места в финансовой деятельности и разработать мероприятия по стабилизации экономического положения региональной кооперации; - с помощью разработанных автором расчетов коэффициентов уровня фи нансового состояния, ранжирования организаций и типизации системы выявле ны типичные факторы, влияющие на финансовую деятельность регионального потребительского союза: платежеспособность, фондоотдача, коэффициент кри тической ликвидности; - разработана многофакторная корреляционно-регрессионная модель опре деления степени влияния основных факторов, влияющих на финансовую ус тойчивость организаций, на уровень бальной оценки финансового состояния регионального потребительского союза; - определены основные направления обеспечения финансовой устойчивости потребительской кооперации с учетом региональных особенностей, среди которых важнейшими являются: оптимизация внеоборотных и оборотных акти-

10 bob, образование фонда недвижимого имущества, активизация работы с пайщиками и обслуживаемым населением.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы для обогащения концепции финансовой устойчивости потребительской кооперации, при разработке основных направлений государственной поддержки её развития, при разработке мер по повышению эффективности хозяйствования субъектов потребкооперации. Основные теоретические положения могут найти применение в преподавании дисциплин: «Финансы предприятий», «Финансовый менеджмент», «Диагностика финансового состояния организаций потребительской кооперации».

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения и выводы диссертации прошли апробацию в выступлениях на ряде научно-теоретических и научно-практических конференций и семинаров, проводимых в вузах г. Ставрополя, г. Белгорода. Основное содержание диссертации и результаты проведенных исследований изложены в 11 публикациях, общим объемом 2,9 п.л. (авторских 1,61 п.л.).

Диссертация состоит из введения, 8 параграфов, объединенных в 3-х главах, заключения, списка использованной литературы, приложений. Структура диссертации отражает цель и задачи исследования. Проиллюстрирована таблицами и графиками.

class1 **Теоретико-методологические основы исследования**

**финансовой устойчивости организаций потребительской кооперации** class1

## Потребительская кооперация в системе региональной экономики

Потребительская кооперация занимает важное место в социально-экономической жизни практически всех стран мира, заметно заполняя ниши в разных сферах: сбыта и снабжения, переработки, хранения сельскохозяйственной продукции, осуществляя активную торговую деятельность. Российская кооперация имеет богатую историю, прошла сложную дорогу, полную противоречиями, трудностями, трагическими моментами. В то же время накоплен огромный опыт ведения кооперативного хозяйства, в течение веков сложились неповторимые национальные традиции кооперативного движения. В дореволюционной России «сельская кооперация обслуживала 82 % деревенского населения. Она на деле была массовой организацией и не только выражала интересы широких слоев населения, но и защищала их. Пайщики осуществляли реальное управление кооперативами». Объективности ради надо подчеркнуть, что в советское время потребительская кооперация играла весьма заметную роль в решении многих социально-экономических и культурно-бытовых проблем села. Экономическая политика государства уделяла особое внимание развитию кооперативных предприятий в сельской местности, хотя имели место элементы огосударствления, сильное влияние на хозяйственную деятельность административно-командной системы управления, что приводило к определенной отчужденности от создавших ее пайщиков, ущемлению их интересов. Несмотря на все трудности и противоречия, потребительская кооперация представляла собой разветвленную, широкомасштабную социально-хозяйственную систему с развитой материально-технической базой, созданной на протяжении десятилетий- Сформировалась специфическая организационно-управленческая структура, которая в современных условиях неэффективна и требует радикальных изменений (рис. 1).

В пределах субъектов РФ существует избыточное количество уровней правления: потребительское общество - союз потребительских обществ -союз союзов потребительских обществ. В эту цепочку входит и Центросоюз РФ, и система приобретает еще одно звено: потребительское общество - союз потребительских обществ - союз потребительских обществ Центросоюз (союз союза союзов потребительских обществ). Хотя Центросоюз и представляет организационное построение потребительской кооперации следующим образом (рис. 2).

## Оценка основных показателей хозяйственно-финансовой деятельности организаций потребительской кооперации региона в период рыночных преобразований

За годы реформ потребительская кооперация претерпела многочисленные изменения и переживает один из критических моментов в своей 170-летней истории. Оказался утраченным потенциал потребительской кооперации, накопленный за десятилетия, резко упала ее роль и место в жизни сельского населения. Кооперация потеряла более 50 млн. деноминированных руб. собственных оборотных средств, отсюда начались потери основных средств, задолженность перед поставщиками, банками, государством. Обанкротились заготовительные организации, производство непродовольственных товаров сократилось в 47 раз. Все отрасли убыточны. Разрушена материально-техническая база системы. Финансовое состояние оказалось на грани краха, Правление Ставропольского крайпотребсоюза продало недвижимости на 8 млн. руб., пытаясь рассчитаться с долгами.

На базе кооперативной собственности было образовано 65 акционерных обществ! И это тогда, когда в целом по России их было всего 73. Следует отметить, что создание акционерных обществ не имело никакого научного и юридического обоснования и во многом способствовало развалу на Ставрополье потребкооперации как системы. Некоторые АО полностью обособились от генетического корня и утратили с ней связь. Отсутствие соответствующих законодательных актов, государственной политики по отношению к потребкооперации на протяжении последних 10 лет послужило развалу системы, разобщенности кооперативных объединений и союзов. В Ставропольском крае распались 2 райпотребсоюза (Грачевский, Курской) прекратили свою деятельность Железноводский, Ессентукский ГКТ, не ведет никакой хозяйственной работы Ставропольское горпо.

За последние годы в целом по системе значительно снизились все объемные и качественные показатели. Так объем товарооборота в 1997 г. по сравнению с 1990 годом уменьшился в 27 раз, а за 1998 г, розничный товарооборот по системе КПС сложился 88,4 % (в действующих ценах) и 71,8 % (в сопоставимых ценах) по сравнению с 1997 г. Общая же картина изменения товарооборота за период с 1990 по 1998 г.г. представлена на рис. 5 и рис. 6 в действующих и сопоставимых ценах.

За годы реформ Ставропольский крайпотребсоюз с 7 места переместился на 42 по Российской Федерации. Доля товарооборота потребкооперации в общем обороте края имеет тенденцию к снижению, что видно из рис. 7, и в 1998 г. составляет 1,84 %, тогда как в 1990 г. составляет 35,5 %.

В структуре оборота продолжает занимать доминирующее положение продажа продовольственных товаров, рынок продажи непродовольственных товаров принадлежит частным структурам (рис. 8). Продовольственные товары в 1998 г. составляют 82 %, тогда как в 1990 г. всего лишь 41,7 %. Торговая сеть, включая и предприятия общепита, сократились на 75 %, что и повлекло резкое сокращение объемов деятельности.

На V собрании представителей пайщиков была принята Программа развития и стабилизации потребкооперации края на 1998-2002 г.г., направленная на достижение одной цели - финансовой стабилизации всех отраслей кооперативной деятельности.

Выполнение Программы развития и стабилизации потребительской кооперации Ставропольского края в 1998 г. представлено нарис. 9, из которого видно, что только один РПС справился с данной программой - Изобильнен-ский.

## Экономико-математические модели управления финансовой системой - как фактор рыночной адаптации потребительской кооперации

Эффективность деятельности любого субъекта рынка зависит от степени адаптации процессов бизнеса к условиям дестабилизированной экономики. Одним из важных факторов, способствующих принятию управленческих решений по адаптации организационно-производственных структур к динамическим возмущениям внешней среды становится экономико-математическое моделирование, являясь одним из эффективных методов описания сложных социально-экономических объектов и процессов в виде математических моделей.

В настоящее время процессы принятия решений в экономике опираются на достаточно широкий круг экономико-математических методов. Ни одно более или менее серьезное решение, затрагивающее управление деятельностью отраслей или предприятий, распределение ресурсов, выбор наилучшего варианта развития, изучение рыночной конъюнктуры, прогнозирование, планирование и т.п., не осуществляется без предварительного математического моделирования конкретного процесса или его частей. Особое место занимает экономико-математическое моделирование при решении вопросов финансирования и кредитования объектов, составления материальных, трудовых и финансовых балансов, отыскания наилучших способов вложения денежных средств, их движения в процессах производства и воспроизводства.

Экономико-математическое моделирование тех или социально-экономических объектов может стать эффективным лишь при правильном понимании сущности процессов и явлений, протекающих в моделируемом объекте. Более того, даже при идеальном построении экономико-математической модели ее практическое использование связано с решением конкретных мотива-ционных, психологических, административных и других проблем.

При исследовании выбранной проблемы мы исходили из того, что изучение, анализ, планирование, прогнозирование и оценка финансовой деятельности объекта исследования организаций Ставропольского крайпотребсоюза объективно необходим системный подход и анализ, поскольку сама система край-потребсоюза есть исторически сложившаяся сложная, динамическая финансовая структура социально-экономической жизни нашего общества.

Разнообразие сторон, свойств, черт моделируемого объекта предопределяет неоднозначность самого процесса экономико-математического моделирования. Чем крупнее, сложнее объект исследования, тем больше возможностей создания различных моделей его деятельности. Многогранность свойств любого объекта, особенно потребительской кооперации, делает его сложным для моделирования, так как всегда существует определенная опасность не учесть какие-либо важные свойства, параметры объекта или, наоборот, учесть не те свойства, которые в данной ситуации необходимы.

В настоящее время в отечественной и зарубежной экономической литературе разработано большое количество правил и методов оценки свойств объектов при их моделировании. Совокупность этих методов и приемов называется системным подходом. При этом следует подчеркнуть, что системный подход не является каким-то универсальным аппаратом или методом построения экономико-математических моделей - это методология научного исследования, которая может быть применена к любому изучаемому объекту в любой ситуации. В данном случае относительно потребительской кооперации.

Суть системного подхода при моделировании объекта заключается в проведении определенной последовательности операций. Для реализации системного подхода необходимо выполнить следующие действия:

изучить и выделить все главные и второстепенные черты свойства объекта;

расположить их друг за другом в определенной последовательности;

указать их взаимосвязь, характеристики связей;

четко поставить (построив дерево целей) цель исследования или моделирования объекта;

определить критерии (показатели) достижения цели;

выбрать основные черты и свойства, которые следует учитывать при исследовании или моделировании в соответствии с поставленной целью;

разработать способы и методы достижения цели;

определить необходимые для этого ресурсы;

построить план деятельности по достижению цели исследования или моделирования объекта;

осуществить исследование или моделирование.

Системный подход позволяет проводить анализ различных вариантов и способов моделирования, исследовать применимость того или иного математического аппарата. Использование системного подхода дает больше шансов на построение эффективной экономико-математической модели.

Для решения вопроса о целесообразности построения экономико-математической модели исследуемого объекта или проблемы прежде всего необходимо проверить, достаточно ли времени на построение модели.

Если имеется резерв времени на решение исследуемой проблемы методами экономико-математического моделирования, то далее следует установить, чувствительна ли эта проблема к точности решения, т.е. необходим ли глубокий анализ проблемы и насколько велики потери из-за неточного решения. При значительных потерях, превышающих стоимость работ по моделированию рассматриваемой проблемы, объекта или явления, либо при необходимости добиться заданной точности, не обращая внимания на затраты, следует заняться содержательным анализом и построением модели.