Соболев Валентин Иванович. Формирование оборотных средств организаций потребительской кооперации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2002 189 c. РГБ ОД, 61:02-8/2240-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Роль оборотных средств организаций потребительской кооперации в условиях рыночной экономики

1.1. Сохранение кооперативной самобытности потребительской кооперации в условиях рыночной экономики 9

1.2. Экономическая сущность и структура оборотных средств. Особенности формирования оборотных средств потребительской кооперации в условиях централизованного управления

экономикой 18

1.3. Источники формирования оборотных средств потребительской кооперации в рыночных условиях. 30

Глава 2. Современное состояние оборотных средств и эффективность их использования.

2.1. Динамика и структура оборотных средств, источников их образования 45

2.2. Обеспеченность организаций потребительской кооперации собственными оборотными средствами 58

2.3. Эффективность использования оборотных средств. 68

Глава 3. Факторы роста и стабилизации оборотных средств

3.1. Увеличение прибыли и восстановление объёмов деятельности в отраслях кооперативного хозяйства 105

3.2. Формирование рациональной структуры источников оборотных средств 131

3.3. Ускорение оборачиваемости оборотных активов 138

Заключение 150

Список использованной литературы 156

Приложения 167

**Введение к работе**

Происходящие в России глубокие экономические преобразования, связанные с переходом к рыночной экономике, вызвали перестройку экономических отношений между предприятиями, породили на рынке конкуренцию. Выживаемость и возможность дальнейшего развития хозяйствующих субъектов в условиях рыночных отношений во многом зависят от их финансового состояния.

Уровень конкурентоспособности на рынке товаров и услуг можно оценивать различными показателями. На наш взгляд, основными из них являются прибыль и стабильность денежного потока, обеспечивающие платежеспособность и ликвидность организации. Размер получаемой прибыли зависит от рационального использования предприятием финансовых ресурсов.

В результате специфики основной отрасли кооперативного хозяйства -торговли значительную долю в экономических ресурсах занимают оборотные средства. Следовательно, правомерно рассматривать эффективность их использования как один из основных факторов, определяющих стратегию развития кооперативных организаций.

В условиях формирования рыночных отношений организации потребительской кооперации, лишившись доступа к дешевым банковским кредитам, вынуждены самостоятельно решать вопросы финансирования своей хозяйственной деятельности.

Поэтому особое внимание должно уделяться вопросам определения рациональной структуры и оптимального размера оборотных средств, источникам их формирования. Этим вопросам посвящено диссертационное исследование.

Проблемам определения потребности в оборотных средствах и эффективного их использования в экономической литературе посвящено значительное количество работ отечественных и зарубежных ученых. Большой вклад в разработку этой проблемы внесли: Баканов М. И., Барнгольц С. Б., Бирман А. М., Бланк И. А.,Брингхэм Ю.,Вахрин П. И., Гапенски Л., Гребнев А.И.,

Дробозина Л.А., Ефимова О. В., Капелюк З.А.,Ковалев В. В.Дрейнина М. Н., Лебедев А.Н., Наговицина Л.П., Овсийчук М.Ф., Павлова Л. Н., Раицкий К. А., Сидельникова Л.Б., Стоянова Е.С., Фридман A.M., Хорн В., Чуб Н. Г., Шеремет А. Д., Шуляк П. Н. и другие.

Однако, отдельные положения, связанные с формированием оборотных средств в новых экономических условиях и эффективным их использованием разработаны недостаточно. При исследовании оборотных средств многоотраслевой системы потребительской кооперации основное внимание обычно уделялось оборотным средствам предприятий торговли. Комплексное управление формированием оборотных средств и эффективным их использованием нуждается, на наш взгляд, в дополнительном изучении и совершенствовании.

Актуальность проблемы формирования и эффективного использования оборотных средств, недостаточная степень ее разработанности применительно к организациям потребительской кооперации обусловили выбор темы диссертации, определили ее цель, а также основные задачи исследования.

Целью диссертационной работы является разработка направлений увеличения и эффективного использования оборотных средств многоотраслевого хозяйства организаций потребительской кооперации в условиях экономики переходного типа.

В соответствии с поставленной целью в работе предусмотрено решение следующих задач:

- уточнение экономического содержания оборотных средств организаций потребительской кооперации;

выявление особенностей формирования оборотных средств потребительских обществ и их союзов в условиях рыночной экономики;

- анализ структуры источников формирования оборотных средств, эффективности их использования;

- разработка методических положений по определению величины и рационального соотношения собственных и заемных средств хозяйствующего субъекта;

- определение путей восстановления собственных оборотных средств организаций потребительской кооперации.

Область исследования. Исследование проведено в рамках п. 3.11 "Способы эффективного управления оборотным капиталом" паспорта специальности 08 00 10 - "Финансы, денежное обращение и кредит".

Предметом исследования являются оборотные средства организаций потребительской кооперации, источники их формирования.

Объектом исследования избраны региональные союзы потребительских обществ Российской Федерации, в частности, Кировский и Пензенский обл потребсоюзы.

Теоретической и методологической основой исследования явились классическая экономическая теория, исследования отечественных и зарубежных экономистов. Исследование базируется на Законах Российской Федерации, Указах Президента РФ, официальных документах Правительства и других органов власти Российской Федерации.

В качестве информационной базы для проведения исследования использовались материалы Госкомстата России, данные ведомственного статистического наблюдения и бухгалтерской отчетности организаций потребительской кооперации, собственные обследования автора.

При разработке и решении поставленных задач применялись: логический и сравнительный анализ, корреляционно-регрессивный анализ, метод группировок, элементы математической статистики, а также графико-аналитические методы для наглядного представления информации.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

- уточнено экономическое содержание оборотных средств организаций потребительской кооперации с учетом их многоотраслевого характера деятельности;

сформулированы принципы формирования оборотных средств организаций потребительской кооперации в новых условиях хозяйствования;

- разработана методика оценки рационального соотношения собственных и заемных средств;

- предложены пути минимизации издержек обращения и увеличения прибыли;

- определены направления увеличения оборотных средств организаций потребительской кооперации и эффективного их использования.

Практическая значимость исследования заключается в следующем:

- проведена комплексная оценка состава и источников формирования оборотных средств организаций потребительской кооперации Кировской и Пензенской областей за 1990-2000 годы и на ее основе разработаны прогнозы развития финансово-хозяйственной деятельности, реализация которых позволит восстановить собственные средства в обороте до размеров, предусмотренных Концепцией развития потребительской кооперации Российской Федерации на период до 2010 года;

- предложены рекомендации по формированию рациональной структуры источников оборотных средств;

- разработаны рекомендации по анализу оборотных средств и источников их формирования;

- предложены основные направления увеличения и эффективного использования оборотных средств организаций потребительской кооперации.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты проведенного исследования докладывались на научной конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов Московского университета потребительской кооперации "Потребительская кооперация России в XXI веке" (2001 г.).

Отдельные положения диссертации использованы при разработке проекта Федеральной целевой программы "Социальное развитие села на период до 2010 года", Концепции развития потребительской кооперации Российской

Федерации на период до 2010 года, а также в учебном процессе Московского университета потребительской кооперации.

Результаты диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность системы Воронежского облпотребсоюза (акт от 12.03.02), потребительского общества "Кировская торговая база культтовары" (акт от 11.03.02), Лопатинского райпо Пензенской области (акт от 11.03.02).

Разработанные с участием автора методические рекомендации "Бизнес-планирование в потребительском обществе" и "Методика анализа собственных оборотных средств потребительского общества" одобрены научно-техническим Советом Центросоюза Российской Федерации и направлены для практического внедрения в организации потребительской кооперации России (справка от 04.03.02).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано работ общим объемом 33,6 п.л. (авторских - 4,0 п.л.).

Структура диссертации обусловлена целью и задачами, решенными в процессе исследования. Она состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы его цели и задачи, отражены научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе рассмотрены особенности хозяйственной деятельности и социальная миссия потребительской кооперации на селе, экономическая сущность и структура оборотных средств, показаны особенности формирования оборотных средств потребительской кооперации в условиях централизованного управления экономикой. Раскрыта роль прибыли, паевого фонда, фонда развития потребительской кооперации, заемных средств, а также привлеченных средств пайщиков и некооперированного населения в формировании оборотных средств кооперативных организаций в современных условиях.

Во второй главе на основе практических материалов исследуемых обл-потребсоюзов произведена оценка структурных сдвигов в составе оборотных активов и источников их образования за 1990-2000 годы.

Большое внимание уделено вопросам эффективного использования собственного капитала хозяйствующих субъектов и заемных средств. Рассмотрена методика расчета обеспеченности организаций собственными оборотными средствами.

Третья глава посвящена выявлению путей увеличения и эффективного использования оборотных средств организаций потребительской кооперации. В частности, выявляются и оцениваются резервы увеличения прибыли, восстановления объемов деятельности до уровня 1990 года, минимизации издержек обращения, ускорения оборачиваемости оборотных средств, формирования рациональной структуры их источников.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам проведенного исследования.

## Сохранение кооперативной самобытности потребительской кооперации в условиях рыночной экономики

Потребительская кооперация России является старейшей организацией. В 2001 году она отметила 170-летие своего образования. Ее составляют потребительские общества, изначально создававшиеся малоимущими гражданами для удовлетворения своих потребностей в товарах и услугах.

Кооперативная самобытность - это то, что отличает потребительскую кооперацию от организаций других организационно-правовых форм - ее самостоятельный путь развития, социальный статус, идеология, кооперативные принципы, уставы, порядок образования и использования финансовых ресурсов. Самобытность потребительской кооперации связана с Российским менталитетом, корни которого уходят в общинность.

Кооперативная самобытность - это социально-экономическая деятельность организаций на основе кооперативных принципов и ценностей с целью выполнения социальной миссии [100, 145].

Потребительские общества действуют на основе уставов, в которых отражаются цели и предмет их деятельности, размер вступительных и паевых взносов, права и обязанности пайщиков, правомочия потребительского общества, основы экономической деятельности, структура органов управления и контроля, другие положения.

Кооперативы основаны на ценностях взаимопомощи, взаимной ответственности, демократии, равенства, справедливости, солидарности, честности, открытости, социальной ответственности, заботе о других. Эти ценности воплощаются в жизнь с помощью кооперативных принципов.

В декларации Международного кооперативного альянса о кооперативной идентичности, принятой в сентябре 1995 года, говорится о семи принципах: добровольность и открытое членство; демократический членский контроль; экономическое участие членов в работе; автономия и независимость; образование, повышение квалификации и информация; сотрудничество между кооперативами; забота об обществе.

Первые три принципа особенно связаны с внутренней динамикой, типичной для любых кооперативов, последние четыре влияют как на внутреннюю жизнь кооперативов, так и на их внешние связи [67, с.66-67].

Кооперативная самобытность сохранится и сегодня, и в XXI веке, если деятельность организаций потребительской кооперации будет осуществляться на кооперативных принципах и ценностях [100, с. 146].

За период своего существования потребительская кооперация России прошла очень сложный путь. Наиболее бурное развитие она получила в 20-е годы в период новой экономической политики и в дальнейшем превратилась в многоотраслевую, разветвленную и отлаженную систему. К началу 30-х годов в стране насчитывалось 46 тысяч потребительских обществ, объединявших 73 млн. человек, в том числе 23,5 млн. человек в городах и 49,5 млн. человек в сельской местности. Потребительская кооперация обеспечивала почти 70 процентов товарооборота страны, заготавливала более половины картофеля, снабжала хлебом большинство городского населения.

## Динамика и структура оборотных средств, источников их образования

В первой главе диссертационной работы отмечалось, что оборотные средства могут находиться в сфере производства (запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и сфере обращения (готовая продукция и товары на складах, магазинах и отгруженные покупателям, средства в расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежная наличность в кассе, на счетах, в банках и другие).

Размещение средств кооперативных организаций имеет важное значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности.

От того, какие ассигнования вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и в сфере обращения, в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты хозяйственно-финансовой деятельности организации.

Если имеющиеся производственные мощности кооперативной промышленности и торговые площади розничных предприятий полностью не используются из-за отсутствия материальных запасов (сырья, материалов, товарных остатков), то это отрицательно скажется на финансовых результатах организации. При излишних материальных запасах "замораживается" капитал, замедляется его оборачиваемость и, как следствие, ухудшается финансовое состояние предприятия.

Организации, имеющие устойчивое финансовое состояние, могут испытывать финансовые трудности, если они нерационально используют свои финансовые ресурсы, вложив их в сверхнормативные запасы или допустив большую дебиторскую задолженность.

## Увеличение прибыли и восстановление объёмов деятельности в отраслях кооперативного хозяйства

Результаты исследования оборотных средств организаций потребительской кооперации Кировской и Пензенской областей, проведенного в предыдущих главах, позволили выявить обеспеченность организаций потребительской кооперации оборотными средствами, определить источники их формирования в условиях рыночной экономики. В процессе анализа состояния оборотных активов и источников их образования был вскрыт ряд недостатков в управлении оборотными активами, определены основные резервы повышения эффективности их использования. В этой главе мы ставим своей целью обосновать основные пути увеличения и стабилизации оборотных средств.

Как уже ранее отмечалось, в условиях рыночных отношений основным источником собственных оборотных средств является прибыль. Перспективы развития деятельности потребительских обществ и их союзов неизбежно связаны с решением проблем укрепления финансового состояния.

До 1992 года в России не было убыточных республиканских, краевых и областных потребсоюзов. В 1994 году с прибылью закончили год лишь 17 региональных потребсоюзов из 78. При этом совокупный убыток в действующих ценах увеличился в 26 раз, в сопоставимых ценах - в 8,1 раза. С 1995 года наметилась тенденция увеличения количества рентабельно работающих организаций потребительской кооперации.

Однако треть хозрасчетных организаций и предприятий на конец 2000 года оставались убыточными. Основные финансовые результаты исследуемых потребсоюзов представлены в табл. 3.1.

Из табл. 3.1. видно, что в 1990 году оба потребсоюза и практически все хозрасчетные организации были прибыльными, что способствовало формированию собственных оборотных средств, доля которых в общей сумме оборотных активов в Кировском облпотребсоюзе составляла 43,5 процента, в Пензенском - 35,7 процента.