Илюшечкин Олег Владимирович. Пути улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2003 164 c. РГБ ОД, 61:04-8/1170

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности 8

1.1. Кооперативная самобытность потребительской кооперации в условиях рыночной экономики и возрастание роли пайщиков в деятельности кооперативных организаций 8

1.2. Задачи, виды, цель и методы анализа финансового состояния, его информационная база. Характеристика имущественного состояния организации по сравнительному аналитическому балансу 15

1.3. Финансовые коэффициенты как основной инструмент оценки финансового состояния организации. Оценка потенциального банкротства..37

Глава 2. Анализ финансового состояния организаций потребительской кооперации 58

2.1. Анализ структуры баланса и его ликвидности 58

2.2. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности 66

2.3. Анализ финансовых коэффициентов, собственного оборотного капитала и потенциального банкротства предприятия 78

Глава 3. Пути улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации 99

3.1. Увеличение прибыли и объемов деятельности в отраслях кооперативного хозяйства 99

3.2. Управление оборотными средствами организаций потребительской кооперации для повышения эффективности хозяйственной и социальной деятельности 110

3.3. Рейтинговая оценка деятельности кооперативных организаций 122

Заключение 130

Список использованной литературы 135

Приложения 144

**Введение к работе**

Глубокие экономические преобразования, происходящие в России, связаны с переходом к рыночной экономике. Они вызвали перестройку экономических отношений между организациями и предприятиями, породили на рынке конкуренцию. При этом выживаемость и конкурентоспособность хозяйствующих субъектов во многом зависит от их финансового состояния.

Перевод экономики на рыночные отношения разрушил плановые начала в хозяйственных связях торговли с производством, породил спад промышленного и сельскохозяйственного производства, привел к росту цен на товары и энергоносители, что негативно отразилось на финансовом состоянии предприятий и организаций, в том числе и в потребительской кооперации.

Для того, чтобы выжить, организации потребительской кооперации должны проявлять инициативу, предприимчивость, кардинально перестроить свое мышление, разумно использовать свои финансовые ресурсы, укреплять расчетно-платежную дисциплину.

Финансовое состояние потребительского общества (основного звена системы потребительской кооперации) — это, прежде всего, характеристика и оценка его платежеспособности, выполнения обязательств перед государством и другими субъектами хозяйствования. Платежеспособность неразрывно связана с обеспеченностью потребительских обществ собственными средствами. Основными источниками формирования собственных средств в потребительской кооперации являются прибыль от торговой, производственной, заготовительной и других отраслей деятельности, паевые и вступительные взносы, фонд развития потребительской кооперации.

До 1992 года в России не было убыточных областных, краевых и республиканских потребсоюзов. В 1994 году с прибылью закончили год лишь 18 потребсоюзов из 77. В 1995 году (по сводным балансам потребсоюзов) с прибылью закончили год 26 потребсоюзов. Две трети потребсоюзов были убыточны, их суммарный убыток в 1995 году составил 540 млрд. руб. (в ценах 1995 г.).

В 1996-1998 годах количество убыточных организаций в потребительской кооперации стало уменьшаться. В 2000 году большинство кооперативных организаций работало рентабельно, было обеспечено значительное увеличение объемов во всех отраслях кооперативного хозяйства.

Одним из инструментов исследования финансовой устойчивости и конкурентоспособности организаций потребительской кооперации является анализ финансово-хозяйственной деятельности. С его помощью вырабатывается стратегия и тактика развития кооперативной организации, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности деятельности, оцениваются полученные результаты, определяются пути финансовой стабилизации и укрепления финансового состояния.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предоставляет руководству организации базу для формирования четко скоординированной и надежно контролируемой финансовой политики предприятия, оценку финансово-хозяйственной деятельности организации в прошлом, настоящем и предполагаемом будущем. Его цель — определить состояние организации, выявить слабые места, потенциальные источники возникновения проблем при дальнейшей работе и обнаружить резервы, на которые организация сможет сделать ставку.

Актуальность темы объясняется тем, что в настоящее время кооперативные организации ведут активную работу по реализации Концепции развития потребительской кооперации Российской Федерации до 2010 года и Программы развития до 2007 года. Их выполнение требует от потребительских обществ повышения конкурентоспособности товаров и услуг, эффективных форм хозяйствования и управления, резкого увеличения объемов хозяйственной деятельности, усиления социальной миссии, обеспечения оптимальной структуры управления, ликвидации излишних хозрасчетных организаций. Важная роль в реализации этих задач отводится анализу финансово-хозяйственной деятельности, определению путей финансовой стабилизации потребительских обществ и их союзов.

Диссертационная работа посвящена решению теоретических и практических вопросов укрепления финансового состояния предприятия.

Целью диссертационной работы является выявление причин и факторов, влияющих на состояние финансово-хозяйственной деятельности, выработка практических рекомендаций и путей улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации.

В соответствии с целью работы в рамках исследования были поставлены и решены следующие задачи:

рассмотреть особенности потребительской кооперации как системы, выполняющей наряду с хозяйственной деятельностью социальную миссию на селе;

изучить теоретические аспекты финансового состояния организаций, их цели,задачи;

проанализировать финансовое состояние Тульского и Владимирского союзов потребительских обществ как наиболее типичных в системе потребительской кооперации;

выявить и предложить пути улучшения финансового состояния 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».

Объектом исследования избраны типичные региональные союзы потребительских обществ Российской Федерации - Тульский областной союз потребительских обществ и Владимирский региональный союз потребительской кооперации.

Предметом исследования является совокупность показателей, определяющих финансовое состояние организаций потребительской кооперации

Теоретической и методологической основой диссертационной работы послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам экономической теории и финансов, бухгалтерского учета и анализа. В диссертационной

**6**работе рассмотрено финансовое состояние организаций потребительской коопераций как некоммерческих организаций.

Исследование базируется на законах Российской Федерации, Указах Президента РФ, официальных документах Правительства, официальных статистических данных Госкомстата России и других органов власти Российской Федерации.

Для решения поставленных задач в работе применены различные матема-тико-статистические методы, а также методы теории управления: табличный метод, факторный анализ, анализ относительных показателей (коэффициентов).

Научная новизна исследования состоит в разработке предложений по совершенствованию финансового состояния организаций потребительской кооперации. В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты:

в теоретическом плане предложена система показателей для оценки финансового состояния организаций потребительской кооперации, отражающая все стороны хозяйственно-финансовой деятельности;

определены и предложены пути улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации, что позволяет повысить конкурентоспособность кооперативных организаций в рыночных условиях;

предложена методика нормирования товарных запасов, позволяющая ускорить оборачиваемость средств, вложенных в запасы;

предложена методика рейтинговой оценки деятельности кооперативных организаций по результатам хозяйственно-финансовой деятельности с учетом выполнения ими социальной миссии, позволяющая определить место, занимаемое каждой кооперативной организацией по результатам социально-экономической деятельности.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования позволят повысить эффективность деятельности кооперативных организаций и стабилизировать финансовое положение потребительских обществ и их союзов. Произведенная комплексная оценка состава и источников имущества организаций потребительской кооперации Тульской и Владимирской областей за 1990-2001 годы

позволила выявить тенденции в развитии данных потребсоюзов и предложить пути улучшения финансового состояния организаций потребительской кооперации.

Апробация 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.) и на Международной научной конференции «Потребительская кооперация: опыт и проблемы управления» (2002 г.).

Результаты диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность системы Тульского областного союза потребительских обществ, системы Воронежского областного союза потребительских обществ, Пугачевского районного потребительского общества Оренбургской области.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 4 работы общим объемом 1,5 печатных листа, в том числе авторских — 1,38 печатных листа.

Диссертационное исследование изложено на 164 страницах печатного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 6 приложений. В диссертации представлено 1 рисунок, 2 схемы и 38 таблиц.

## Кооперативная самобытность потребительской кооперации в условиях рыночной экономики и возрастание роли пайщиков в деятельности кооперативных организаций

Кооперативная самобытность потребительской кооперации в условиях рыночной экономики и возрастание роли пайщиков в деятельности кооперативных организаций

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

Потребительская кооперация России отличается от организаций других организационно-правовых форм своей кооперативной самобытностью. Кооперативная самобытность — это самостоятельный путь развития потребительской кооперации, ее социальный статус, идеология, кооперативные принципы, уставы, порядок образования и использования финансовых ресурсов.

В настоящее время потребительская кооперация России, сумевшая выжить, сохранить себя в нелегких условиях переходного периода и адаптации к рынку, не просто вступила в пору стабилизации, а находится на начальном этапе качественно нового развития, потому, что получила надежную правовую базу — Закон «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации». Этот закон (третий за последнее десятилетие) и приведенные в соответствии с ним уставы потребительских обществ и их союзов восстанавливают нормы кооперативной демократии, права пайщиков в качестве хозяев и социальной базы потребкооперации.

Обоснованную стратегию и тактику управления потребительская кооперация получила в разработанных Центросоюзом РФ с участием ученых потребительской кооперации Концепции и Программе развития потребительской кооперации, рекомендациях Российских научно-практических конференций, проведенных в 1999 году по теме «Потребительская кооперация - социально-ориентированная система», в 2000 г. - «Кооперативная самобытность в новом тысячелетии», в 2001 г. - «Самобытность потребительской кооперации: опыт и проблемы управления», в 2002 г. — «Усиление борьбы с бедностью — стратегия и социальная миссия потребительской кооперации».

Основными вопросами работы по реализации этих Рекомендаций являются борьба с бедностью, и повышение занятости, обеспечение закупок у сельских жителей сельхозпродукции, развитие сферы услуг, народных промыслов, сельских подсобных хозяйств, надомничества, и на этой основе восстановление и наращивание объемов деятельности. В центр внимания всей работы выдвигается выполнение потребительской кооперацией ее социальной миссии, потому как это и есть служение людям, и это то, ради чего, собственно, и создана потребительская кооперация.

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

В 1935 году государство окончательно прекратило деятельность потребительской кооперации в городах, национализировав ее материально-техническую базу без всякой компенсации паевых взносов ее членам-пайщикам. У потребительской кооперации было изъято без всякой компенсации свыше 25 тысяч розничных торговых предприятий, около 7 тысяч предприятий общественного питания, 255 хлебозаводов и 1139 хлебопекарен, 43 молочных завода. Доля потребкооперации упала до 20 процентов, а число членов — до 40 млн. человек. Число потребительских кооперативов в стране сократилось с 46 тыс. до 25, 7 тысяч. Начиная с 1935 года, потребительская кооперация стала обслуживать в основном сельское население.

## Анализ структуры баланса и его ликвидности

Анализ финансового состояния хозяйствующих субъектов осуществляется в основном по данным квартальной и годовой бухгалтерской отчетности и в первую очередь по данным баланса.

Принятая группировка статей актива и пассива баланса позволяет осуществить достаточно глубокий анализ финансового состояния предприятия. Эта группировка удобна для "чтения" баланса, под которым понимают предварительное общее ознакомление с итогами работы предприятия и его финансовым состоянием непосредственно по бухгалтерскому балансу.

Чтение баланса, обычно, начинают с установления изменения величины баланса анализируемый период времени. Для этого итог баланса на начало года сравнивают с итогом баланса на конец периода.

Анализ проводится по балансу с помощью одного из следующих способов:

1. анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

2. анализ по уплотненному сравнительному аналитическому балансу, который строится путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;

3. анализ по балансу, подвергнутому дополнительной корректировке на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу — дело довольно трудоемкое и неэффективное, т.к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Один из создателей балансоведения Н.А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структурной динамики.

Аналитический баланс полезен тем, что он сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом.

Схемой аналитического баланса охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

В сравнительном аналитическом балансе присутствуют данные за 1990 год. Они взяты потому, что этот предреформенный год служит ориентиром, к которому в данный момент стремятся организации потребительской кооперации России.

На основе данных балансов Тульского областного союза потребительских обществ проанализируем состав и размещение активов предприятия, а также динамику и структуру источников его финансовых ресурсов (приложение 3).

Для сравнения приведем данные сравнительного аналитического баланса по Владимирскому областному союзу потребительских обществ (приложение 4).

Как видно из данных, представленных в приложениях 3 и 4 имущество анализируемых потребсоюзов представлено внеоборотными и оборотными активами. Структура имущества дана в приложении 1. Распределив его по классам ликвидности, нужно отметить, что наибольший удельный вес имеют трудно реализуемые активы, которые представлены основными средствами и прочими внеоборотными активами. Если в 1990 году доля этих активов по системе Тульского и Владимирского облпотребсоюзов составляла соответственно 34,1 и 31,3 %, то, начиная с 1997 по 2002 год наметилась тенденция к ее снижению (по Тульскому облпотребсоюзу с 84 до 66,7 %, а по Владимирскому потребсоюзу - с 82 до 54,4%).

## Увеличение прибыли и объемов деятельности в отраслях кооперативного хозяйства

Результаты исследования финансового состояния организаций потребительской кооперации Тульской и Владимирской областей, проведенного в предыдущих главах, позволили выявить положительные и отрицательные моменты в финансовом состоянии этих организаций. В процессе анализа финансового состояния были рассмотрены финансовая устойчивость, ликвидность, платежеспособность, рентабельность Тульского и Владимирского потребсоюзов за 1990 - 2001 годы. Также была проанализирована структура баланса и собственный оборотный капитал исследуемых организаций. В этой главе мы ставим своей целью обосновать основные пути улучшения финансового состояния предприятия (на примере Тульского и Владимирского облпотребсоюзов).

Как уже ранее отмечалось, в условиях рыночных отношений основным показателем успешной деятельности предприятия является прибыль. В 2002 году без учета начислений фонда развития потребительской кооперации Тульский потребсоюз получил прибыль в сумме 17,8 миллионов рублей, Владимирский - 31,8 миллионов рублей. В то же время еще не все организации потребительской кооперации в настоящее время обеспечивают рентабельную работу. Перспективы развития хозяйственной деятельности и реализации социальной миссии потребительских обществ и их союзов неизбежно связаны с решением проблем укрепления финансового состояния.

Убыточность хозяйственной деятельности многих потребительских обществ и их союзов вызвана рядом объективных и субъективных факторов. Например, крайне низкими остаются доходы сельских жителей, резко повышаются затраты на содержание материально-технической базы, хотя технологические мощности предприятий загружены лишь на 50 - 60 процентов. Эти и другие негативные тенденции проявляются в темпах роста доходов и расходов организаций потребительской кооперации.

Одним из важнейших факторов улучшения и стабилизации финансового состояния организации является увеличение объемов оборота розничной торговли и общественного питания, закупок сельхозпродукции, производства товаров, а также активное развитие новых видов деятельности.

С 1999 года во многих организациях потребительской кооперации России начался устойчивый экономический рост. В 2002 году населению продано через магазины потребительской кооперации товаров на 67 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 25 процентов больше по сравнению с 1999 годом, оказано населению платных услуг почти на 3 млрд. рублей или в 1,5 раза больше, закуплено сельскохозяйственных продуктов и сырья на 8 млрд. рублей или на 28 процентов больше уровня 1999 года. На предприятиях кооперативной промышленности произведено потребительских товаров на 14 млрд. рублей. Однако в полной мере возможности по наращиванию оборота розничной торговли и общественного питания многими кооперативными организациями не используются.

Низким остается процент охвата денежных доходов сельского населения, направляемых на покупку товаров, оборотом потребительской кооперации. Пайщики значительную часть своих доходов реализуют в частных магазинах, на неорганизованном рынке. Непродовольственные товары, особенно сложного ассортимента, потребительскими обществами практически не продаются.

Эти тенденции характерны и для исследуемых нами Тульского и Владимирского потребсоюзов.

Увеличение оборота розничной торговли и общественного питания потребительской кооперации, в т.ч. исследуемых потребсоюзов, а, следовательно, и улучшение финансового состояния, по нашему мнению может быть связано с:

- возрождением опта, открытием торговых предприятий в городах;

- максимальным вовлечением в товарооборот денежных доходов населения на основе гибкого, дифференцированного подхода к применению торговых надбавок;

- поддержанием в магазинах оптимального ассортимента товаров, расширения торговли непродовольственными товарами, особенно предметами культурно-бытового и хозяйственного назначения, строительными материалами, развитие самообслуживания и других прогрессивных форм торговли;

- повышением конкурентоспособности кооперативных организаций на потребительском рынке регионов;

- интенсивным ростом продаж;

- расширением влияния организаций потребительской кооперации в сельской местности путем увеличения числа торговых предприятий (с учетом максимального приближения к населению);

- созданием кооперативных магазинов в поселениях, где потребительская кооперация отсутствует;

- открытием магазинов в малых поселениях;

- расторжением договоров аренды магазинов и их возвращение потребительским обществам;

- оптимизацией режимов работы магазинов и предприятий общественного питания;